

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Administrador Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo Español
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
BBVA
Calyon
DZ Bank
ABN AMRO
Banco Pastor
Dexia Bank
EBN Banco
HSBC
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	10.159,55 102.418.423,55	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2022 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	21.540,30 7.819.128,90 21,54%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa1 (sf)	A A1
Serie C ES0374273029	23/11/2005 80	21.538,17 1.723.053,60 21,54%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Ba2 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	21.536,38 2.756.656,64 21,54%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4490% 18/01/2022 79,749215 Bruto 64,596864 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf B2 (sf)	BB Ba2
Serie E ES0374273045	23/11/2005 128	49.931,25 6.391.200,00 49,93%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4490% 18/01/2022 440,099585 Bruto 356,480664 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs Ca (sf)	CC Ca
Total		121.108.462,69	1.078.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	Fecha	06/07/2022	05/07/2022	04/07/2022	04/07/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Años	Fecha	06/07/2022	05/07/2022	04/07/2022	04/07/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Fecha	06/07/2022	05/07/2022	04/07/2022	04/07/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Años	Fecha	06/07/2022	05/07/2022	04/07/2022	04/07/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Años	Fecha	06/07/2022	05/07/2022	04/07/2022	04/07/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022	12/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	07/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022	05/05/2022

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	84,57%	102.418.423,55	16,29%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,46%	7.819.128,90	9,48%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,42%	1.723.053,60	7,97%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,28%	2.756.656,64	5,57%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	5,28%	6.391.200,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		121.108.462,69			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,57%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.419.318,31	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	192.953,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.292,10		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Administrador Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo Español
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
BBVA
Calyon
DZ Bank
ABN AMRO
Banco Pastor
Dexia Bank
EBN Banco
HSBC
Rabobank International

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.893	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	114.351.651,38	1.065.201.761,38
Medio	29.373,66	82.026,93
Mínimo	62,68	141,61
Máximo	195.755,21	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	112	246
Mínimo	02/11/2021	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,53%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,91%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,16%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,48%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,92%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,25	6,92	0,12	7,29
10,01 - 20%	17,78	15,06	0,91	16,47
20,01 - 30%	27,62	25,43	2,56	25,46
30,01 - 40%	27,44	35,21	5,14	35,40
40,01 - 50%	18,46	43,07	9,56	45,81
50,01 - 60%	2,44	52,10	15,78	55,26
60,01 - 70%			20,00	65,31
70,01 - 80%			35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		29,02		64,78
Mínimo		0,04		0,12
Máximo		55,76		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,34%	0,37%	0,36%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,21%	3,96%	4,31%	4,24%	5,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,65%	18,20%
Aragón	5,04%	7,71%
Asturias	7,09%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,58%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,49%	2,42%
Cataluña	4,55%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,40%	49,82%
Extremadura	2,16%	2,64%
Galicia	0,17%	0,09%
Islas Baleares	1,77%	2,22%
La Rioja	1,84%	1,30%
Madrid	0,56%	0,52%
Murcia	1,54%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,12%	0,09%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	152	43.179,09	2.155,11	0,00	45.334,20	1,51	4.426.141,94	4.471.476,14	45,53	21,63
De > 1 a = 2 Meses	21	13.187,33	957,71	0,00	14.145,04	0,47	744.422,44	758.567,48	7,72	23,40
De > 2 a = 3 Meses	10	12.104,62	496,89	0,00	12.601,51	0,42	243.342,41	255.943,92	2,61	17,82
De > 3 a = 6 Meses	5	4.795,12	406,47	0,00	5.201,59	0,17	117.129,22	122.330,81	1,25	28,95
De > 6 a < 12 Meses	4	6.303,76	271,62	0,00	6.575,38	0,22	63.838,61	70.413,99	0,72	21,95
De = 12 a < 18 Meses	8	23.440,32	759,80	0,00	24.200,12	0,81	208.617,95	232.818,07	2,37	19,66
De = 18 a < 24 Meses	4	17.255,26	1.288,08	0,00	18.543,34	0,62	87.849,60	106.392,94	1,08	19,16
De ≥ 2 Años	77	2.528.346,20	345.141,69	0,00	2.873.487,89	95,78	928.967,40	3.802.455,29	38,72	38,75
Subtotal	281	2.648.611,70	351.477,37	0,00	3.000.089,07	100,00	6.820.309,57	9.820.398,64	100,00	26,09
Total	281	2.648.611,70	351.477,37	0,00	3.000.089,07		6.820.309,57	9.820.398,64		

Información adicional