

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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

Depositorio 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	9.664,42 97.427.018,02 9,66%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/04/2022 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	20.490,53 7.438.062,39 20,49%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 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	20.488,50 1.639.080,00 20,49%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/04/2022 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	20.486,79 2.622.309,12 20,49%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4320% 19/04/2022 74,157627 Bruto 60,067678 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	3,4320% 19/04/2022 433,170238 Bruto 350,867893 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs Ca (sf)	CC Ca
Total		115.517.669,53	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	Años	% TACP Mensual							
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	Fecha	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	Fecha	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	4,47	4,32	4,18	4,04	3,91	3,78	3,66	3,55
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Fecha	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Serie D	Con amortización opcional *	Años	Fecha	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	13/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	4,47	4,32	4,18	4,04	3,91	3,78	3,66	3,55
Serie E	Con amortización opcional *	Años	Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25	0,25	0,25
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022
	Amort. final	Años	Fecha	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51

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	84,34%	97.427.018,02	16,58%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,44%	7.438.062,39	9,76%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,42%	1.639.080,00	8,26%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,27%	2.622.309,12	5,66%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	5,53%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		115.517.669,53			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,86%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.692.604,53	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	188.508,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.758,65		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

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

Origenador/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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.801	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	108.438.524,70	1.065.201.761,38	
Medio	28.528,95	82.026,93	
Mínimo	89,08	141,61	
Máximo	192.184,90	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,71%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	6,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	110	246	
Mínimo	01/02/2022	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,54%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,95%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,07%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,49%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,95%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	6,73	6,81	0,12	7,29
10,01 - 20%	18,23	15,10	0,91	16,47
20,01 - 30%	28,65	25,38	2,56	25,46
30,01 - 40%	28,46	35,46	5,14	35,40
40,01 - 50%	16,31	43,22	9,56	45,81
50,01 - 60%	1,62	52,06	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	28,47		64,78	
Mínimo	0,08		0,12	
Máximo	54,81		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,52%	0,43%	0,40%	0,46%
Tasa anual equivalente	5,75%	6,05%	5,01%	4,65%	5,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,78%	18,20%
Aragón	4,95%	7,71%
Asturias	7,08%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,56%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,48%	2,42%
Cataluña	4,67%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,23%	49,82%
Extremadura	2,18%	2,64%
Galicia	0,17%	0,09%
Islas Baleares	1,75%	2,22%
La Rioja	1,87%	1,30%
Madrid	0,54%	0,52%
Murcia	1,56%	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	134	39.355,49	1.606,16	0,00	40.961,65	1,38	3.866.775,57	3.907.737,22	43,30	20,96
De > 1 a = 2 Meses	20	12.735,04	1.019,90	0,00	13.754,94	0,46	615.144,39	628.899,33	6,97	21,55
De > 2 a = 3 Meses	12	10.999,26	566,47	0,00	11.565,73	0,39	308.877,20	320.442,93	3,55	16,86
De > 3 a = 6 Meses	4	4.996,65	371,29	0,00	5.367,94	0,18	204.242,20	209.610,14	2,32	35,41
De > 6 a < 12 Meses	6	13.879,26	760,00	0,00	14.639,26	0,49	136.390,47	151.029,73	1,67	26,57
De = 12 a < 18 Meses	5	20.102,60	754,71	0,00	20.857,31	0,70	151.732,81	172.590,12	1,91	25,22
De = 18 a < 24 Meses	2	5.551,91	242,40	0,00	5.794,31	0,19	7.815,50	13.609,81	0,15	9,59
De ≥ 2 Años	75	2.527.467,18	336.697,21	0,00	2.864.164,39	96,21	755.976,86	3.620.141,25	40,12	37,78
Subtotal	258	2.635.087,39	342.018,14	0,00	2.977.105,53	100,00	6.046.955,00	9.024.060,53	100,00	25,76
Total	258	2.635.087,39	342.018,14	0,00	2.977.105,53		6.046.955,00	9.024.060,53		

Información adicional