

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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 | 9.133,48 92.074.611,88 9,13% | 100.000,00 1.008.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,0000% 18/07/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | 18/07/2022 "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% 18/07/2022 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 | 0,1170% 18/07/2022 5,992886 Bruto 4,854238 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 | 1,5670% 18/07/2022 80,257000 Bruto 65,008170 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 | 3,5670% 18/07/2022 445,261922 Bruto 360,662157 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar Por reducción Fondo Reserva | CCCs Ca (sf) | CC Ca |
| Total | | 110.165.263,39 | 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) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | % 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 * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | Amort. final | Años | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 |
| Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 3,58 | 3,44 | 3,30 | 3,18 | 3,06 | 2,95 | 2,84 | 2,75 |
| | Amort. final | Años | 14/11/2025 | 23/09/2025 | 05/08/2025 | 21/06/2025 | 09/05/2025 | 29/03/2025 | 19/02/2025 | 14/01/2025 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | Amort. final | Años | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 |
| Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 10,15 | 9,91 | 9,66 | 9,41 | 9,16 | 8,91 | 8,66 | 8,41 |
| | Amort. final | Años | 08/06/2032 | 13/03/2032 | 14/12/2031 | 14/09/2031 | 13/06/2031 | 12/03/2031 | 11/12/2030 | 13/09/2030 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | Amort. final | Años | 18/07/2033 | 18/04/2033 | 18/04/2033 | 18/01/2033 | 18/10/2032 | 18/07/2032 | 18/04/2032 | 18/01/2032 |
| Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 11,51 | 11,35 | 11,22 | 11,04 | 10,87 | 10,69 | 10,50 | 10,30 |
| | Amort. final | Años | 16/10/2033 | 24/08/2033 | 03/07/2033 | 29/04/2033 | 27/02/2033 | 22/12/2032 | 13/10/2032 | 02/08/2032 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | Amort. final | Años | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 |
| Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 12,37 | 12,30 | 12,21 | 12,13 | 12,03 | 11,92 | 11,81 | 11,69 |
| | Amort. final | Años | 28/08/2034 | 01/08/2034 | 01/07/2034 | 31/05/2034 | 24/04/2034 | 18/03/2034 | 06/02/2034 | 24/12/2033 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | Amort. final | Años | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 | 18/07/2022 |
| Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 |
| | Amort. final | Años | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 |

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 | |
| Serie A | 83,58% | 92.074.611,88 | 17,43% | 93,52% | 1.008.100.000,00 | 6,56% |
| Serie B | 6,75% | 7.438.062,39 | 10,27% | 3,37% | 36.300.000,00 | 3,15% |
| Serie C | 1,49% | 1.639.080,00 | 8,69% | 0,74% | 8.000.000,00 | 2,40% |
| Serie D | 2,38% | 2.622.309,12 | 6,16% | 1,19% | 12.800.000,00 | 1,20% |
| Serie E | 5,80% | 6.391.200,00 | | 1,19% | 12.800.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 110.165.263,39 | | | 1.078.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 6,16% | 6.391.200,00 | | 1,20% | 12.800.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|--|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 9.443.123,53 | -0,500% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 72.415,86 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 4.517,39 | | |
| Activo | | | |
| Disponible | | | |
| Saldo | | | |
| Interés | | | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | 0,00 | | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | 0,00 | | |

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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

Depositarío Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|--|----------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 3.680 | 12.986 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 101.420.417,74 | 1.065.201.761,38 |
| Medio | 27.559,90 | 82.026,93 |
| Mínimo | 39,83 | 141,61 |
| Máximo | 187.415,48 | 901.500,00 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 0,76% | 3,31% |
| Mínimo | 0,00% | 2,20% |
| Máximo | 6,00% | 8,50% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 108 | 246 |
| Mínimo | 02/06/2022 | 06/02/2007 |
| Máximo | 25/10/2038 | 01/11/2035 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,56% | 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) | 73,32% | 69,64% |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 16,37% |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 7,17% | 5,53% |
| M. Secundario Deuda Pública 2-6 años | 10,01% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 7,83 | 6,85 | 0,12 | 7,29 |
| 10,01 - 20% | 17,83 | 15,27 | 0,91 | 16,47 |
| 20,01 - 30% | 30,22 | 25,19 | 2,56 | 25,46 |
| 30,01 - 40% | 30,13 | 35,67 | 5,14 | 35,40 |
| 40,01 - 50% | 12,85 | 43,40 | 9,56 | 45,81 |
| 50,01 - 60% | 1,13 | 51,52 | 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 | | 27,78 | | 64,78 |
| Mínimo | | 0,04 | | 0,12 |
| Máximo | | 53,53 | | 100,00 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,37% | 0,44% | 0,46% | 0,42% | 0,46% |
| Tasa anual equivalente | 4,37% | 5,11% | 5,33% | 4,91% | 5,35% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 19,72% | 18,20% |
| Aragón | 5,00% | 7,71% |
| Asturias | 7,03% | 6,28% |
| Cantabria | 0,05% | 0,07% |
| Castilla y León | 4,65% | 3,09% |
| Castilla-La Mancha | 1,48% | 2,42% |
| Cataluña | 4,67% | 4,15% |
| Comunidad Valenciana | 49,24% | 49,82% |
| Extremadura | 2,15% | 2,64% |
| Galicia | 0,18% | 0,09% |
| Islas Baleares | 1,71% | 2,22% |
| La Rioja | 1,91% | 1,30% |
| Madrid | 0,55% | 0,52% |
| Murcia | 1,55% | 1,38% |
| Navarra | | 0,02% |
| País Vasco | 0,11% | 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 | 126 | 39.048,47 | 1.490,10 | 0,00 | 40.538,57 | 1,37 | 3.495.530,91 | 3.536.069,48 | 41,55 | 19,82 |
| De > 1 a = 2 Meses | 25 | 15.998,30 | 1.267,70 | 0,00 | 17.266,00 | 0,58 | 702.454,75 | 719.720,75 | 8,46 | 23,81 |
| De > 2 a = 3 Meses | 5 | 4.888,04 | 161,07 | 0,00 | 5.049,11 | 0,17 | 149.972,09 | 155.021,20 | 1,82 | 20,29 |
| De > 3 a = 6 Meses | 8 | 13.977,49 | 1.660,84 | 0,00 | 15.638,33 | 0,53 | 249.090,15 | 264.728,48 | 3,11 | 19,96 |
| De > 6 a < 12 Meses | 3 | 9.863,60 | 846,71 | 0,00 | 10.710,31 | 0,36 | 143.556,80 | 154.267,11 | 1,81 | 34,66 |
| De = 12 a < 18 Meses | 3 | 7.634,23 | 487,25 | 0,00 | 8.121,48 | 0,27 | 45.185,83 | 53.307,31 | 0,63 | 31,51 |
| De = 18 a < 24 Meses | 2 | 9.904,38 | 619,56 | 0,00 | 10.523,94 | 0,36 | 41.044,64 | 51.568,58 | 0,61 | 29,64 |
| De ≥ 2 Años | 73 | 2.509.914,11 | 337.740,35 | 0,00 | 2.847.654,46 | 96,35 | 727.318,43 | 3.574.972,89 | 42,01 | 38,02 |
| Subtotal | 245 | 2.611.228,62 | 344.273,58 | 0,00 | 2.955.502,20 | 100,00 | 5.554.153,60 | 8.509.655,80 | 100,00 | 25,67 |
| Total | 245 | 2.611.228,62 | 344.273,58 | 0,00 | 2.955.502,20 | | 5.554.153,60 | 8.509.655,80 | | |

Información adicional