

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	8.619,26 86.890.760,06 8,62%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1720% 18/10/2022 3,788644 Bruto 3,068802 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2022 "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	0,3420% 18/10/2022 17,908723 Bruto 14,506066 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A3 (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	0,5520% 18/10/2022 28,902444 Bruto 23,410980 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Ba1 (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	2,0020% 18/10/2022 104,814970 Bruto 84,900126 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba3 (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	4,0020% 18/10/2022 510,663538 Bruto 413,637466 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCs Ca (sf)	CC Ca
Total		104.981.411,57	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		
				% 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	0,25		
		Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,37	3,24	3,12	3,00	2,89	2,79	2,70		
		Fecha	17/01/2026	28/11/2025	12/10/2025	28/08/2025	17/07/2025	08/06/2025	02/05/2025	27/03/2025			
		Amort. final	Años	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	7,26	7,01		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,90	9,67	9,43	9,19	8,94	8,69	8,45	8,21		
		Fecha	08/06/2032	15/03/2032	19/12/2031	21/09/2031	23/06/2031	25/03/2031	26/12/2030	02/10/2030			
		Amort. final	Años	11,01	10,76	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	9,76		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	18/07/2033	18/04/2033	18/04/2033	18/01/2033	18/10/2032	18/07/2032	18/04/2032	18/04/2032			
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	11,11	10,97	10,80	10,64	10,46	10,28	10,08		
		Fecha	16/10/2033	25/08/2033	05/07/2033	03/05/2033	05/03/2033	30/12/2032	25/10/2032	14/08/2032			
		Amort. final	Años	11,51	11,51	11,26	11,26	11,01	10,76	10,76	10,51		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,12	12,05	11,97	11,88	11,78	11,69	11,58	11,46		
		Fecha	27/08/2034	01/08/2034	02/07/2034	01/06/2034	27/04/2034	22/03/2034	11/02/2034	31/12/2033			
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022	18/10/2022		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01		
		Fecha	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038		
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01		

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	82,77%	86.890.760,06	18,35%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	7,09%	7.438.062,39	10,80%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,56%	1.639.080,00	9,14%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,50%	2.622.309,12	6,48%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	6,09%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		104.981.411,57			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,48%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.562.520,95	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	175.112,52		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.170,03		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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	3.616	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	98.073.374,26	1.065.201.761,38
Medio	27.122,06	82.026,93
Mínimo	64,92	141,61
Máximo	185.027,71	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,87%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	107	246
Mínimo	01/08/2022	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	9,04%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,37%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,08%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,94%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,34	6,82	0,12	7,29
10,01 - 20%	18,02	15,44	0,91	16,47
20,01 - 30%	30,81	25,17	2,56	25,46
30,01 - 40%	30,44	35,75	5,14	35,40
40,01 - 50%	11,56	43,51	9,56	45,81
50,01 - 60%	0,83	51,33	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	27,45			64,78
Mínimo	0,03			0,12
Máximo	52,92			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,39%	0,41%	0,42%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,32%	4,56%	4,82%	4,93%	5,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,80%	18,20%
Aragón	4,97%	7,71%
Asturias	7,04%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,65%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,48%	2,42%
Cataluña	4,68%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,15%	49,82%
Extremadura	2,13%	2,64%
Galicia	0,18%	0,09%
Islas Baleares	1,72%	2,22%
La Rioja	1,94%	1,30%
Madrid	0,56%	0,52%
Murcia	1,55%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,10%	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	127	36.122,03	1.388,16	0,00	37.510,19	1,33	3.535.612,32	3.573.122,51	43,07	20,40
De > 1 a = 2 Meses	18	13.376,57	773,97	0,00	14.150,54	0,50	593.404,85	607.555,39	7,32	21,24
De > 2 a = 3 Meses	9	9.857,39	1.144,89	0,00	11.002,28	0,39	249.837,31	260.839,59	3,14	20,78
De > 3 a = 6 Meses	6	9.203,36	313,66	0,00	9.517,02	0,34	145.631,49	155.148,51	1,87	17,69
De > 6 a < 12 Meses	3	9.608,55	706,15	0,00	10.314,70	0,37	155.886,52	166.201,22	2,00	26,76
De = 12 a < 18 Meses	2	6.734,36	423,65	0,00	7.158,01	0,25	36.735,93	43.893,94	0,53	32,65
De = 18 a < 24 Meses	2	10.830,35	675,39	0,00	11.505,74	0,41	40.118,67	51.624,41	0,62	29,67
De ≥ 2 Años	70	2.401.639,72	322.320,60	0,00	2.723.960,32	96,42	713.813,23	3.437.773,55	41,44	37,61
Subtotal	237	2.497.372,33	327.746,47	0,00	2.825.118,80	100,00	5.471.040,32	8.296.159,12	100,00	25,46
Total	237	2.497.372,33	327.746,47	0,00	2.825.118,80		5.471.040,32	8.296.159,12		