

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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 | 7.578,08 76.394.624,48 7,58% | 100.000,00 1.008.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct | 2,5040% 18/04/2023 47,438781 Bruto 38,425413 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | 18/04/2023 "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 | 2,6740% 18/04/2023 138,979193 Bruto 110,953146 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 | 2,8840% 18/04/2023 147,722085 Bruto 119,654889 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 | 4,3340% 18/04/2023 221,974370 Bruto 179,799240 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 | 6,3340% 18/04/2023 790,661344 Bruto 640,435689 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar Por reducción Fondo Reserva | CCCsfc Ca (sf) | CC Ca |
| Total | | 94.485.275,99 | 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 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 |
| | 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 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | |
| | Amort. final | Años | 09/06/2026 | 22/04/2026 | 08/03/2026 | 24/01/2026 | 15/12/2025 | 07/11/2025 | 02/10/2025 | 29/08/2025 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 |
| | 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 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | |
| | Amort. final | Años | 23/06/2032 | 05/04/2032 | 15/01/2032 | 24/10/2031 | 31/07/2031 | 07/05/2031 | 12/02/2031 | 21/11/2030 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 |
| | 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 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | |
| | Amort. final | Años | 27/10/2033 | 12/09/2033 | 19/07/2033 | 26/05/2033 | 01/04/2033 | 29/01/2033 | 26/11/2032 | 18/09/2032 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 |
| | 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 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | |
| | Amort. final | Años | 04/09/2034 | 09/08/2034 | 13/07/2034 | 12/06/2034 | 11/05/2034 | 08/04/2034 | 02/03/2034 | 23/01/2034 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 | 18/04/2023 |
| | 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 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | 18/07/2038 | |
| | Amort. final | Años | 15,51 | 15,51 | 15,51 | 15,51 | 15,51 | 15,51 | 15,51 | 15,51 |

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 |
| Serie A | 80,85% | 76.394.624,48 | 20,54% | 93,52% | 6,56% |
| Serie B | 7,67% | 7.438.062,39 | 12,09% | 3,37% | 3,15% |
| Serie C | 1,73% | 1.639.080,00 | 10,23% | 0,74% | 2,40% |
| Serie D | 2,78% | 2.622.309,12 | 7,25% | 1,19% | 1,20% |
| Serie E | 6,76% | 6.391.200,00 | | | |
| Emisión de Bonos | | 94.485.275,99 | | | |
| Fondo de Reserva | 7,25% | 6.391.200,00 | | 1,20% | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|--|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 9.446.401,55 | 1.891% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 163.723,67 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 18.977,06 | | |
| Activo | | | |
| Disponible | | | |
| Saldo | | | |
| Interés | | | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | 0,00 | | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | 0,00 | | |

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

Depositarario Activos
Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|---|---------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 3.336 | 12.986 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 85.689.726,46 | 1.065.201.761,38 | |
| Medio | 25.686,37 | 82.026,93 | |
| Mínimo | 4,00 | 141,61 | |
| Máximo | 177.206,87 | 901.500,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 2,30% | 3,31% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,20% | |
| Máximo | 6,77% | 8,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 103 | 246 | |
| Mínimo | 01/03/2023 | 06/02/2007 | |
| Máximo | 25/10/2038 | 01/11/2035 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,60% | 0,28% | |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses | 0,00% | 0,02% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 9,03% | 8,15% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 73,49% | 69,64% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 16,37% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 6,79% | 5,53% | |
| M. Secundario Deuda Pública 2-6 años | 10,08% | | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 8,61 | 6,43 | 0,12 | 7,29 |
| 10,01 - 20% | 20,41 | 15,73 | 0,91 | 16,47 |
| 20,01 - 30% | 30,52 | 24,92 | 2,56 | 25,46 |
| 30,01 - 40% | 31,93 | 35,44 | 5,14 | 35,40 |
| 40,01 - 50% | 8,39 | 43,64 | 9,56 | 45,81 |
| 50,01 - 60% | 0,13 | 50,76 | 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 | 26,42 | | 64,78 | |
| Mínimo | 0,00 | | 0,12 | |
| Máximo | 50,90 | | 100,00 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,60% | 0,71% | 0,60% | 0,52% | 0,46% |
| Tasa anual equivalente | 6,99% | 8,15% | 6,93% | 6,02% | 5,39% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 19,88% | 18,20% |
| Aragón | 4,86% | 7,71% |
| Asturias | 7,08% | 6,28% |
| Cantabria | 0,05% | 0,07% |
| Castilla y León | 4,77% | 3,09% |
| Castilla-La Mancha | 1,37% | 2,42% |
| Cataluña | 4,74% | 4,15% |
| Comunidad Valenciana | 49,21% | 49,82% |
| Extremadura | 2,03% | 2,64% |
| Galicia | 0,13% | 0,09% |
| Islas Baleares | 1,68% | 2,22% |
| La Rioja | 2,05% | 1,30% |
| Madrid | 0,52% | 0,52% |
| Murcia | 1,55% | 1,38% |
| Navarra | | 0,02% |
| Pais Vasco | 0,07% | 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 | % | | | | |
| Impagados | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 136 | 38.657,86 | 3.542,45 | 0,00 | 42.200,31 | 2,10 | 3.542.556,77 | 3.584.757,08 | 48,59 | 19,84 |
| De > 1 a = 2 Meses | 23 | 17.502,99 | 2.161,20 | 0,00 | 19.664,19 | 0,98 | 708.959,07 | 728.623,26 | 9,88 | 19,16 |
| De > 2 a = 3 Meses | 4 | 3.914,00 | 521,65 | 0,00 | 4.435,65 | 0,22 | 134.763,98 | 139.199,63 | 1,89 | 26,22 |
| De > 3 a = 6 Meses | 4 | 9.452,25 | 1.532,25 | 0,00 | 10.984,50 | 0,55 | 136.394,21 | 147.378,71 | 2,00 | 20,62 |
| De > 6 a < 12 Meses | 3 | 9.683,56 | 462,49 | 0,00 | 10.146,05 | 0,50 | 55.718,57 | 65.864,62 | 0,89 | 19,03 |
| De = 12 a < 18 Meses | 5 | 23.167,06 | 1.635,18 | 0,00 | 24.802,24 | 1,23 | 204.774,36 | 229.576,60 | 3,11 | 27,89 |
| De = 18 a < 24 Meses | 1 | 5.375,28 | 537,91 | 0,00 | 5.913,19 | 0,29 | 34.058,08 | 39.971,27 | 0,54 | 45,06 |
| De ≥ 2 Años | 54 | 1.633.484,39 | 260.239,03 | 0,00 | 1.893.723,42 | 94,13 | 548.476,45 | 2.442.201,87 | 33,10 | 35,67 |
| Subtotal | 230 | 1.741.237,39 | 270.632,16 | 0,00 | 2.011.869,55 | 100,00 | 5.365.703,49 | 7.377.573,04 | 100,00 | 23,63 |
| Total | 230 | 1.741.237,39 | 270.632,16 | 0,00 | 2.011.869,55 | | 5.365.703,49 | 7.377.573,04 | | |