

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución: 18/11/2005

NIF: G84511179
Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

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	85.533,59 862.264.120,79 85,53%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6720% 18/01/2007 802,647209 Bruto 682,250128 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	100.000,00 36.300.000,00 100,00%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M + 0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8420% 18/01/2007 981,844444 Bruto 834,567777 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A1	A A1
Serie C ES0374273029	23/11/2005 80	100.000,00 8.000.000,00 100,00%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0520% 18/01/2007 1.035,511111 Bruto 880,184444 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa2	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	100.000,00 12.800.000,00 100,00%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M + 2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,5020% 18/01/2007 1.406,066667 Bruto 1.195,156667 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Ba2	BB Ba2
Serie E ES0374273045	23/11/2005 128	100.000,00 12.800.000,00 100,00%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M + 4,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	7,5020% 18/01/2007 1.917,177778 Bruto 1.629,601111 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		932.164.120,79	1.078.000.000,00						

Administrador Activos
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Aragón
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
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

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

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo

Permuta Intereses

Banco Cooperativo

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

Audidores Fondo

Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

			% TACP Mensual								
			0,00	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
% TACP Anual equivalente			0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,63	6,77	5,95	5,26	4,72	4,26	3,85	3,51
		Fecha		02/09/2017	24/10/2013	28/12/2012	20/04/2012	06/10/2011	20/04/2011	22/11/2010	23/07/2010
		Amort. final	Años	20,51	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	7,24	6,41	5,73	5,16	4,67	4,26	3,90
		Fecha		14/04/2018	12/04/2014	15/06/2013	09/10/2012	14/03/2012	19/09/2011	21/04/2011	11/12/2010
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2036	18/01/2036	18/01/2036	18/01/2036	18/01/2036	18/01/2036	18/01/2036	18/01/2036
		Fecha		15,18	10,08	8,91	7,89	7,10	6,41	5,79	5,29
		Amort. final	Años	20/03/2022	13/02/2017	12/12/2015	07/12/2014	20/02/2014	13/06/2013	01/11/2012	01/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,82	10,88	9,71	8,71	7,85	7,13	6,51	5,96
		Fecha		07/11/2022	03/12/2017	30/09/2016	01/10/2015	23/11/2014	04/03/2014	19/07/2013	02/01/2013
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,18	10,08	8,91	7,89	7,10	6,41	5,79	5,29
		Fecha		19/03/2022	13/02/2017	12/12/2015	07/12/2014	19/02/2014	13/06/2013	01/11/2012	01/05/2012
		Amort. final	Años	20,51	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,81	10,88	9,71	8,71	7,85	7,13	6,51	5,96
		Fecha		07/11/2022	03/12/2017	30/09/2016	01/10/2015	23/11/2014	04/03/2014	19/07/2013	01/01/2013
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,18	10,08	8,91	7,89	7,10	6,41	5,79	5,29
		Fecha		19/03/2022	12/02/2017	12/12/2015	07/12/2014	19/02/2014	13/06/2013	01/11/2012	01/05/2012
		Amort. final	Años	20,51	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,81	10,88	9,71	8,71	7,85	7,13	6,50	5,96
		Fecha		07/11/2022	02/12/2017	29/09/2016	01/10/2015	23/11/2014	04/03/2014	19/07/2013	01/01/2013
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,05	10,96	9,74	8,63	7,83	7,08	6,38	5,83
		Fecha		01/02/2023	01/01/2018	13/10/2016	01/09/2015	13/11/2014	15/02/2014	03/06/2013	16/11/2012
		Amort. final	Años	20,51	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01	9,01	8,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,30	17,96	17,49	17,12	16,82	16,58	16,37	16,20
		Fecha		01/05/2027	28/12/2024	10/07/2024	26/02/2024	09/11/2023	12/08/2023	30/05/2023	28/03/2023
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02

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		A la emisión		
		% MC		% MC	
Serie A	92,50%	862.264.120,79	7,60%	93,52%	1.008.100.000,00
Serie B	3,89%	36.300.000,00	3,65%	3,37%	36.300.000,00
Serie C	0,86%	8.000.000,00	2,78%	0,74%	8.000.000,00
Serie D	1,37%	12.800.000,00	1,39%	1,19%	12.800.000,00
Serie E	1,37%	12.800.000,00	1,19%	1,19%	12.800.000,00
Emisión de Bonos		932.164.120,79			1.078.000.000,00
Fondo de Reserva	1,39%	12.800.000,00	1,20%		12.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		56.832.913,76	3,442%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		626.468,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		344.889,25	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.247.424,02	4,502%

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

NIF
G84511179
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

General		
	Actual	A la constitución
Número	11.398	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	883.512.740,56	1.065.201.761,38
Medio	77.514,72	82.026,93
Mínimo	233,54	141,61
Máximo	882.941,44	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,22%	3,31%
Mínimo	2,75%	2,20%
Máximo	8,50%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	233	246
Mínimo	02/01/2007	06/02/2007
Máximo	01/11/2035	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,29%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,02%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	6,76%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,98%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	15,17%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	5,79%	5,53%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,21	7,22	0,12	7,29
10,01 - 20%	1,25	16,36	0,91	16,47
20,01 - 30%	3,26	25,63	2,56	25,46
30,01 - 40%	6,45	35,37	5,13	35,40
40,01 - 50%	12,20	45,52	9,56	45,81
50,01 - 60%	16,99	55,08	15,78	55,26
60,01 - 70%	22,53	65,33	20,00	65,31
70,01 - 80%	29,09	74,38	35,50	75,52
80,01 - 90%	5,59	84,33	6,90	84,50
90,01 - 100%	2,43	93,31	3,52	94,46
Medio ponderado		61,59		64,78
Mínimo		0,24		0,12
Máximo		100,00		100,00

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
Calyon
DZ Bank

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,26%	1,05%	0,98%	1,00%	1,01%
Tasa anual equivalente	14,15%	11,94%	11,19%	11,38%	11,50%

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

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,25%	18,20%
Aragón	7,81%	7,71%
Asturias	6,76%	6,27%
Cantabria	0,07%	0,07%
Castilla y León	3,26%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,42%
Cataluña	3,74%	4,15%
Comunidad Valenciana	47,95%	49,82%
Extremadura	2,79%	2,64%
Galicia	0,08%	0,09%
Islas Baleares	2,32%	2,21%
La Rioja	1,44%	1,30%
Madrid	0,50%	0,52%
Murcia	1,42%	1,38%
Navarra	0,01%	0,02%
País Vasco	0,10%	0,09%

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%	%	%		
Hasta 1 Mes	632	195.143,40	162.418,26	0,00	357.561,66	51,07	51.425.132,47	51.782.694,13	76,13	54,83
De 1 a 2 Meses	143	83.569,67	72.391,79	0,00	155.961,46	22,28	11.718.847,78	11.874.809,24	17,46	49,05
De 2 a 3 Meses	21	21.492,64	16.903,61	0,00	38.396,25	5,48	1.875.184,53	1.913.580,78	2,81	48,52
De 3 a 6 Meses	12	11.019,52	11.611,88	0,00	22.631,40	3,23	743.165,06	765.796,46	1,13	62,12
De 6 a 12 Meses	11	38.222,53	36.309,61	0,00	74.532,14	10,65	1.115.172,25	1.189.704,39	1,75	58,36
De 12 a 18 Meses	3	30.254,22	20.754,70	0,00	51.008,92	7,29	437.778,30	488.787,22	0,72	67,96
Total	822	379.701,98	320.389,85	0,00	700.091,83		67.315.280,39	68.015.372,22		53,73

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Cooperativo

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

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

Audidores Fondo
Ernst&Young