

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

Sociedad Gestora
Europa 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
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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 | 49.603,11 500.048.951,91 49,60% | 100.000,00 1.008.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct | 1,0160% 18/10/2010 127,391809 Bruto 103,187365 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | 18/10/2010 "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 | 1,1860% 18/10/2010 299,794444 Bruto 242,833500 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 | 1,3960% 18/10/2010 352,877778 Bruto 285,831000 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 | 2,8460% 18/10/2010 719,405556 Bruto 582,718500 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | BB Baa2 | BB Baa2 | |
| 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 | 4,8460% 18/10/2010 1.224,961111 Bruto 992,218500 Neto | 18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar Por reducción Fondo Reserva | CC Ca | CC Ca | |
| Total | | 569.948.951,91 | 1.078.000.000,00 | | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | |
| | | | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 5,65 | 4,84 | 4,18 | 3,64 | 3,19 | 2,82 | 2,51 | 2,25 |
| | | Fecha | 10/03/2017 | 20/05/2016 | 19/09/2015 | 08/03/2015 | 24/09/2014 | 13/05/2014 | 18/01/2014 | 17/10/2013 | |
| | | Amort. final | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 5,81 | 4,98 | 4,31 | 3,77 | 3,31 | 2,94 | 2,62 | 2,35 |
| | | Fecha | 06/05/2017 | 09/07/2016 | 08/11/2015 | 23/04/2015 | 08/11/2014 | 23/06/2014 | 27/02/2014 | 21/11/2013 | |
| | | Amort. final | Años | 15,52 | 14,01 | 12,76 | 11,51 | 10,51 | 9,51 | 8,76 | 8,01 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | | Fecha | 18/10/2023 | 18/07/2022 | 18/04/2021 | 18/04/2020 | 18/04/2019 | 18/07/2018 | 18/10/2017 | 18/04/2017 | |
| | | Amort. final | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 17,12 | 15,78 | 14,45 | 13,21 | 12,09 | 11,07 | 10,15 | 9,32 |
| | | Fecha | 25/08/2028 | 26/04/2027 | 26/12/2025 | 29/09/2024 | 15/08/2023 | 10/08/2022 | 09/09/2021 | 10/11/2020 | |
| | | Amort. final | Años | 19,27 | 17,76 | 16,76 | 15,52 | 14,26 | 13,01 | 12,01 | 11,26 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | | Fecha | 18/10/2023 | 18/07/2022 | 18/04/2021 | 18/04/2020 | 18/04/2019 | 18/07/2018 | 18/10/2017 | 18/04/2017 | |
| | | Amort. final | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 19,53 | 17,34 | 16,18 | 15,01 | 13,86 | 12,82 | 11,88 | |
| | | Fecha | 18/06/2031 | 31/01/2030 | 15/11/2028 | 19/09/2027 | 16/07/2026 | 23/05/2025 | 08/05/2024 | 02/06/2023 | |
| | | Amort. final | Años | 20,77 | 19,52 | 18,01 | 17,01 | 15,76 | 14,51 | 13,52 | 12,76 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | | Fecha | 18/10/2023 | 18/07/2022 | 18/04/2021 | 18/04/2020 | 18/04/2019 | 18/07/2018 | 18/10/2017 | 18/04/2017 | |
| | | Amort. final | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 22,08 | 21,34 | 20,39 | 19,37 | 18,34 | 17,31 | 16,27 | 15,27 |
| | | Fecha | 10/08/2033 | 11/11/2032 | 02/12/2031 | 26/11/2030 | 15/11/2029 | 02/11/2028 | 21/10/2027 | 20/10/2026 | |
| | | Amort. final | Años | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | | Fecha | 18/10/2023 | 18/07/2022 | 18/04/2021 | 18/04/2020 | 18/04/2019 | 18/07/2018 | 18/10/2017 | 18/04/2017 | |
| | | Amort. final | Años | 12,26 | 11,01 | 9,76 | 8,76 | 7,76 | 7,01 | 6,26 | 5,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 |
| | | Fecha | 18/10/2035 | 18/10/2035 | 18/10/2035 | 18/10/2035 | 18/10/2035 | 18/10/2035 | 18/10/2035 | 18/10/2035 | |
| | | Amort. final | Años | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 | 24,27 |

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) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------|--------------|------------------|-------|
| Serie | Actual | % MC | | A la emisión | | |
| | | % MC | % MC | % MC | % MC | |
| Serie A | 87,74% | 500.048.951,91 | 12,55% | 93,52% | 1.008.100.000,00 | 6,56% |
| Serie B | 6,37% | 36.300.000,00 | 6,03% | 3,37% | 36.300.000,00 | 3,15% |
| Serie C | 1,40% | 8.000.000,00 | 4,59% | 0,74% | 8.000.000,00 | 2,40% |
| Serie D | 2,25% | 12.800.000,00 | 2,30% | 1,19% | 12.800.000,00 | 1,20% |
| Serie E | 2,25% | 12.800.000,00 | | | 12.800.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 569.948.951,91 | | | 1.078.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 2,30% | 12.800.000,00 | | 1,20% | 12.800.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|-------------------|--------------|----------------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 28.595.357,03 | 0,786% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 371.338,30 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 137.950,53 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 264.402,87 | |

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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
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

Depositario Activo
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|--|----------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 8.637 | 12.986 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 545.876.171,75 | 1.065.201.761,38 |
| Medio | 63.202,06 | 82.026,93 |
| Mínimo | 0,20 | 141,61 |
| Máximo | 692.893,92 | 901.500,00 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 2,72% | 3,31% |
| Mínimo | 1,26% | 2,20% |
| Máximo | 8,00% | 8,50% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 197 | 246 |
| Mínimo | 06/10/2010 | 06/02/2007 |
| Máximo | 01/11/2035 | 01/11/2035 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,33% | 0,28% |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses | 0,01% | 0,02% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 8,81% | 8,15% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 71,13% | 69,64% |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 14,13% | 16,37% |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 5,58% | 5,53% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V) | | | | |
|---|-----------|-------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V | % Cartera | % P/V |
| 0,01 - 10% | 0,65 | 7,08 | 0,12 | 7,29 |
| 10,01 - 20% | 2,74 | 15,88 | 0,91 | 16,47 |
| 20,01 - 30% | 6,89 | 25,36 | 2,56 | 25,46 |
| 30,01 - 40% | 11,32 | 35,44 | 5,13 | 35,40 |
| 40,01 - 50% | 17,58 | 45,31 | 9,56 | 45,81 |
| 50,01 - 60% | 20,97 | 55,19 | 15,78 | 55,26 |
| 60,01 - 70% | 25,99 | 65,21 | 20,00 | 65,31 |
| 70,01 - 80% | 10,48 | 72,96 | 35,50 | 75,52 |
| 80,01 - 90% | 3,36 | 84,42 | 6,90 | 84,50 |
| 90,01 - 100% | 0,01 | 90,02 | 3,52 | 94,46 |
| Medio ponderado | | 53,23 | | 64,78 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,12 |
| Máximo | | 90,02 | | 100,00 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,29% | 0,35% | 0,41% | 0,47% | 0,73% |
| Tasa anual equivalente | 3,39% | 4,16% | 4,78% | 5,46% | 8,45% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 20,51% | 18,20% |
| Aragón | 7,59% | 7,71% |
| Asturias | 6,93% | 6,27% |
| Cantabria | 0,04% | 0,07% |
| Castilla y León | 3,46% | 3,09% |
| Castilla-La Mancha | 2,35% | 2,42% |
| Cataluña | 3,52% | 4,15% |
| Comunidad Valenciana | 46,47% | 49,82% |
| Extremadura | 2,76% | 2,64% |
| Galicia | 0,09% | 0,09% |
| Islas Baleares | 2,33% | 2,21% |
| La Rioja | 1,55% | 1,30% |
| Madrid | 0,62% | 0,52% |
| Murcia | 1,62% | 1,38% |
| Navarra | 0,02% | 0,02% |
| País Vasco | 0,14% | 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 | 545 | 184.672,00 | 67.093,48 | 0,00 | 251.765,48 | 16,25 | 36.714.523,57 | 36.966.289,05 | 59,37 | 45,80 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 158 | 135.322,97 | 53.220,10 | 0,00 | 188.543,07 | 12,17 | 11.174.488,19 | 11.363.031,26 | 18,25 | 43,62 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 42 | 39.884,15 | 17.229,37 | 0,00 | 57.113,52 | 3,69 | 2.576.693,59 | 2.633.807,11 | 4,23 | 40,82 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 38 | 58.408,05 | 33.444,19 | 0,00 | 91.852,24 | 5,93 | 2.998.448,46 | 3.090.300,70 | 4,96 | 51,91 |
| De > 6 a < 12 Meses | 44 | 101.770,43 | 55.620,03 | 0,00 | 157.390,46 | 10,16 | 2.491.056,46 | 2.648.446,92 | 4,25 | 37,06 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 21 | 129.627,36 | 82.118,14 | 0,00 | 211.745,50 | 13,67 | 1.527.224,93 | 1.738.970,43 | 2,79 | 42,78 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 19 | 128.614,02 | 102.445,10 | 0,00 | 231.059,12 | 14,92 | 1.599.753,11 | 1.630.612,23 | 2,94 | 53,29 |
| De ≥ 2 Años | 20 | 175.346,55 | 184.098,57 | 0,00 | 359.445,12 | 23,21 | 1.636.289,37 | 1.995.734,49 | 3,21 | 61,36 |
| Subtotal | 887 | 953.645,53 | 595.268,98 | 0,00 | 1.548.914,51 | 100,00 | 60.718.477,68 | 62.267.392,19 | 100,00 | 45,43 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| Caja Rural de Teruel | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Caja Rural de Zamora | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Total | 887 | 953.645,53 | 595.268,98 | 0,00 | 1.548.914,51 | | 60.718.477,68 | 62.267.392,19 | | 45,43 |