

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

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	48.114,31 485.040.359,11 48,11%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1570% 18/01/2011 142,263323 Bruto 115,233292 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2011 "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	1,3270% 18/01/2011 339,122222 Bruto 274,689000 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	1,5370% 18/01/2011 392,788889 Bruto 318,159000 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	2,9870% 18/01/2011 763,344444 Bruto 618,309000 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	4,9870% 18/01/2011 1.274,455556 Bruto 1.032,309000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		554.940.359,11	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)										
		% TACP Mensual								
		% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	5,69	5,00	4,45	3,98	3,60	3,27
		Amort. final	Años	20/04/2017	23/06/2016	17/10/2015	30/03/2015	10/10/2014	24/05/2014	23/01/2014
		Fecha	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/10/2023	18/07/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
		Amort. final	Años	6,67	5,83	5,14	4,58	4,11	3,72	3,39
		Fecha	Años	17/06/2017	13/08/2016	07/12/2015	16/05/2015	26/11/2014	06/07/2014	07/03/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
		Amort. final	Años	18/10/2023	18/07/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
		Fecha	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2028	24/04/2027	27/12/2025	02/10/2024	20/08/2023	18/08/2022	19/09/2021
		Amort. final	Años	20,01	18,51	17,51	16,26	15,01	13,76	13,01
		Fecha	Años	18/10/2030	18/04/2029	18/04/2028	18/01/2027	18/10/2025	18/07/2024	18/10/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
		Amort. final	Años	18/10/2023	18/07/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
		Fecha	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,67	19,30	18,09	16,94	15,77	14,63	13,59
		Amort. final	Años	18/06/2031	31/01/2030	16/11/2028	21/09/2027	21/07/2026	31/05/2025	16/05/2024
		Fecha	Años	21,52	20,27	18,76	17,76	16,51	15,51	14,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
		Amort. final	Años	17/10/2023	17/07/2022	17/04/2021	17/04/2020	17/04/2019	17/07/2018	17/10/2017
		Fecha	Años	13,01	11,76	10,51	9,51	8,50	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,83	22,08	21,14	20,13	19,10	18,07	17,04
		Amort. final	Años	09/08/2033	11/11/2032	03/12/2031	28/11/2030	20/11/2029	08/11/2028	29/10/2027
		Fecha	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035
		Amort. final	Años	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035
		Fecha	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035
		Amort. final	Años	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035	18/10/2035
		Fecha	Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02

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	% MC	% MC
Serie A	87,40%	485.040.359,11	12,81%	93,52%	6,56%
Serie B	6,54%	36.300.000,00	6,11%	3,37%	3,15%
Serie C	1,44%	8.000.000,00	4,64%	0,74%	2,40%
Serie D	2,31%	12.800.000,00	2,28%	1,19%	1,20%
Serie E	2,31%	12.800.000,00			
Emisión de Bonos		554.940.359,11			
Fondo de Reserva	2,28%	12.345.857,73		1,20%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.965.620,84	0,933%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		437.977,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		162.682,29	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.201,46	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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 Activos

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		8.611	12.986
Principal			
Pendiente vencimiento		541.650.139,71	1.065.201.761,38
Medio		62.902,12	82.026,93
Mínimo		63,96	141,61
Máximo		688.741,58	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		11/11/2010	06/02/2007
Máximo		01/11/2035	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,34%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,01%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		8,80%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		71,15%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		14,12%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		5,58%	5,53%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,24%	0,38%	0,46%	0,72%
Tasa anual equivalente	2,69%	2,81%	4,45%	5,35%	8,35%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,67 7,08	0,12 7,29
10,01 - 20%		2,80 15,86	0,91 16,47
20,01 - 30%		7,00 25,35	2,56 25,46
30,01 - 40%		11,41 35,48	5,13 35,40
40,01 - 50%		17,50 45,26	9,56 45,81
50,01 - 60%		21,21 55,14	15,78 55,26
60,01 - 70%		25,94 65,17	20,00 65,31
70,01 - 80%		10,19 72,96	35,50 75,52
80,01 - 90%		3,28 84,37	6,90 84,50
90,01 - 100%			3,52 94,46
Medio ponderado		53,04	64,78
Mínimo		0,03	0,12
Máximo		89,82	100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,51%	18,20%
Aragón	7,58%	7,71%
Asturias	6,94%	6,27%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	3,43%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,35%	2,42%
Cataluña	3,54%	4,15%
Comunidad Valenciana	46,49%	49,82%
Extremadura	2,77%	2,64%
Galicia	0,09%	0,09%
Islas Baleares	2,31%	2,21%
La Rioja	1,55%	1,30%
Madrid	0,62%	0,52%
Murcia	1,63%	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	543	181.489,09	62.984,88	0,00	244.473,97	15,56	36.376.373,78	36.620.847,75	57,79	43,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	163	120.682,14	52.975,39	0,00	173.657,53	11,05	11.798.394,94	11.972.052,47	18,89	48,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	62.581,07	25.804,91	0,00	88.385,98	5,62	3.434.163,65	3.522.549,63	5,56	47,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	53.421,83	29.225,42	0,00	82.647,25	5,26	2.299.265,13	2.381.912,38	3,76	52,44
De > 6 a < 12 Meses	47	110.393,77	61.879,17	0,00	172.272,94	10,96	3.312.823,65	3.485.096,59	5,50	39,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	76.457,34	45.366,20	0,00	121.823,54	7,75	1.017.830,49	1.139.654,03	1,80	38,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	174.321,70	122.461,83	0,00	296.783,53	18,89	1.861.515,43	2.158.298,96	3,41	52,19
De ≥ 2 Años	21	191.991,12	199.444,60	0,00	391.435,72	24,91	1.698.739,84	2.090.175,56	3,30	61,86
Subtotal	890	971.338,06	600.142,40	0,00	1.571.480,46	100,00	61.799.106,91	63.370.587,37	100,00	45,48
Dudosos (subjetivos)										
	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	0,00
Total	890	971.338,06	600.142,40	0,00	1.571.480,46		61.799.106,91	63.370.587,37		45,48

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es