

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Permuta Interes
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		Actual	Inicial
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's	Actual		
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	25.471,88 256.782.022,28 25,47%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1720% 20/07/2015 11,074607 Bruto 8,915059 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/07/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	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	0,3420% 20/07/2015 86,450000 Bruto 69,592250 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa3sf	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	0,5520% 20/07/2015 139,533333 Bruto 112,324333 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B2sf	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	2,0020% 20/07/2015 506,061111 Bruto 407,379194 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa3sf	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	4,0020% 20/07/2015 1.011,616667 Bruto 814,351417 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca		
Total		326.682.022,28	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	0,25	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 *	Años Fecha 18/07/2023	4,54 01/11/2019 8,25	4,26 24/07/2019 7,75	4,01 21/04/2019 7,25	3,81 09/02/2019 7,00	3,59 19/11/2018 6,50	3,42 19/09/2018 6,00	3,27 24/07/2018 6,00	3,12 01/06/2018 5,75	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2026	4,77 25/01/2020 11,25	4,50 19/10/2019 10,76	4,26 21/07/2019 10,25	4,03 01/05/2019 9,76	3,83 16/02/2019 9,25	3,65 10/12/2018 9,00	3,48 09/10/2018 8,50	3,32 13/08/2018 8,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2023	8,25 18/07/2023 8,25	7,75 18/01/2023 7,75	7,25 18/07/2022 7,25	7,00 18/04/2022 7,00	6,50 18/07/2024 6,50	6,25 18/04/2024 6,25	6,00 18/01/2023 6,00	5,75 18/07/2023 5,75	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2026	12,90 09/03/2028 15,01	12,41 14/09/2027 14,51	11,93 24/03/2027 14,01	11,46 03/10/2026 13,51	11,01 20/04/2026 13,25	10,58 13/11/2025 12,76	10,16 14/06/2025 12,25	9,77 21/01/2025 12,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2023	8,25 18/07/2023 8,25	7,75 18/01/2023 7,75	7,25 18/07/2022 7,25	7,00 18/04/2022 7,00	6,50 18/07/2024 6,50	6,25 18/04/2024 6,25	6,00 18/01/2023 6,00	5,75 18/07/2023 5,75	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2026	15,75 13/01/2031 16,51	15,22 03/07/2030 16,01	14,71 31/12/2029 15,51	14,25 15/07/2029 15,01	13,81 06/02/2029 14,51	13,38 02/09/2028 14,25	12,97 05/04/2028 13,76	12,57 09/11/2027 13,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2023	8,25 17/07/2023 8,25	7,75 18/01/2023 7,75	7,25 18/07/2022 7,25	7,00 17/04/2022 7,00	6,50 18/10/2021 6,50	6,25 17/07/2021 6,25	6,00 17/04/2021 6,00	5,75 17/01/2021 5,75	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2026	18,13 01/06/2033 23,26	17,84 14/02/2033 23,26	17,51 19/10/2032 23,26	17,16 12/06/2032 23,26	16,79 28/01/2032 23,26	16,41 12/09/2031 23,26	16,02 24/04/2031 23,26	15,64 06/12/2030 23,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2023	8,25 18/07/2023 8,25	7,75 18/01/2023 7,75	7,25 18/07/2022 7,25	7,00 18/04/2022 7,00	6,50 18/10/2021 6,50	6,25 18/07/2021 6,25	6,00 18/04/2021 6,00	5,75 18/01/2021 5,75	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha 18/07/2038	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	23,26 18/07/2038 23,26	

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	78,60%	256.782.022,28	21,50%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	11,11%	36.300.000,00	9,94%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	2,45%	8.000.000,00	7,39%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	3,92%	12.800.000,00	3,31%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	3,92%	12.800.000,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		326.682.022,28			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,31%	10.391.127,81		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.041.693,23	0,152%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	329.449,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	57.591,58		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

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	6.485	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	309.397.108,42	1.065.201.761,38	
Medio	47.709,65	82.026,93	
Mínimo	1,51	141,61	
Máximo	558.923,76	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,06%	3,31%	
Mínimo	0,26%	2,20%	
Máximo	7,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	160	246	
Mínimo	02/07/2015	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,41%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	6,88%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	74,20%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,38%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,15%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	8,98%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,68	6,81	0,12	7,29
10,01 - 20%	7,14	15,86	0,91	16,47
20,01 - 30%	12,75	25,44	2,56	25,46
30,01 - 40%	18,56	35,43	5,13	35,40
40,01 - 50%	23,03	44,95	9,56	45,81
50,01 - 60%	25,87	55,16	15,78	55,26
60,01 - 70%	8,59	63,43	20,00	65,31
70,01 - 80%	2,38	73,70	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		42,89		64,78
Mínimo		0,00		0,12
Máximo		77,99		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,31%	0,29%	0,34%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,40%	3,69%	3,46%	4,03%	6,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,26%	18,20%
Aragón	6,44%	7,71%
Asturias	7,14%	6,27%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,55%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,19%	2,42%
Cataluña	3,84%	4,15%
Comunidad Valenciana	47,53%	49,82%
Extremadura	2,59%	2,64%
Galicia	0,12%	0,09%
Islas Baleares	2,16%	2,21%
La Rioja	1,68%	1,30%
Madrid	0,64%	0,52%
Murcia	1,64%	1,38%
Navarra	0,01%	0,02%
País Vasco	0,16%	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	282	96.823,43	14.619,92	0,00	111.443,35	1,64	14.840.188,00	14.951.631,35	38,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	103	76.033,50	16.858,60	0,00	92.892,10	1,36	4.879.730,29	4.972.622,39	12,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	72	67.186,13	17.265,57	0,00	84.451,70	1,24	3.442.670,26	3.527.121,96	9,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	49.224,20	16.722,23	0,00	65.946,43	0,97	1.800.196,57	1.866.143,00	4,79
De > 6 a < 12 Meses	32	99.116,16	25.662,79	0,00	124.778,95	1,83	1.188.440,23	1.313.219,18	3,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	152.553,94	49.036,28	0,00	201.590,22	2,96	1.108.041,04	1.309.631,26	3,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	122.237,34	42.251,43	0,00	164.488,77	2,41	834.249,62	998.738,39	2,56
De ≥ 24 Meses	141	5.247.415,73	718.781,36	0,00	5.966.197,09	87,59	4.062.476,77	10.028.673,66	25,74
Subtotal	697	5.910.590,43	901.198,18	0,00	6.811.788,61	100,00	32.155.992,78	38.967.781,39	100,00
Dudosos (subjetivos)									
Caja Rural de Granada	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	697	5.910.590,43	901.198,18	0,00	6.811.788,61		32.155.992,78	38.967.781,39	36,22

Información adicional