

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	24.468,61 246.668.057,41 24,47%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1510% 19/10/2015 9,339533 Bruto 7,518324 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2015 "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	0,3210% 19/10/2015 81,141667 Bruto 65,319042 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa1sf	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	0,5310% 19/10/2015 134,225000 Bruto 108,051125 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Baa3sf	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	1,9810% 19/10/2015 500,752778 Bruto 403,105986 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa2sf	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	3,9810% 19/10/2015 1.006,308333 Bruto 810,078208 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		316.568.057,41	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									
		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	4,45	4,17	3,91	3,71	3,48	3,31	3,15	3,00
	Amort. final	Años	29/12/2019	18/09/2019	14/06/2019	03/04/2019	09/01/2019	08/11/2018	12/09/2018	20/07/2018	20/07/2018
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50
	Amort. final	Años	18/07/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021	18/01/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,69	4,42	4,17	3,94	3,73	3,55	3,37	3,21
	Amort. final	Años	26/03/2020	17/12/2019	17/09/2019	27/06/2019	12/04/2019	02/02/2019	01/12/2018	04/10/2018	04/10/2018
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,51	10,00	9,51	9,00	8,75	8,25	8,00	8,00
	Amort. final	Años	18/07/2026	18/01/2026	18/07/2025	18/01/2025	18/07/2024	18/04/2024	18/01/2023	18/07/2023	18/07/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50
	Amort. final	Años	18/07/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021	18/01/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,64	12,16	11,68	11,22	10,77	10,34	9,92	9,53	9,53
	Amort. final	Años	05/03/2028	12/09/2027	23/03/2027	04/10/2026	22/04/2026	16/11/2025	18/06/2025	26/01/2025	26/01/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,26	13,76	13,26	13,01	12,51	12,00	11,75
	Amort. final	Años	18/04/2030	18/10/2029	18/04/2029	18/10/2028	18/07/2028	18/01/2028	18/07/2027	18/04/2027	18/04/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50
	Amort. final	Años	18/07/2023	18/01/2023	17/07/2022	17/04/2022	18/10/2021	17/07/2021	17/04/2021	17/01/2021	17/01/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,88	17,59	17,26	16,91	16,54	16,16	15,78	15,40	15,40
	Amort. final	Años	31/05/2033	13/02/2033	18/10/2032	12/06/2032	29/01/2032	13/09/2031	27/04/2031	09/12/2030	09/12/2030
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
	Amort. final	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50
	Amort. final	Años	18/07/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021	18/01/2021
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
	Amort. final	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01
	Amort. final	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038

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	77,92%	246.668.057,41	22,61%	93,52%	1.008.100.000,00
Serie B	11,47%	36.300.000,00	10,66%	3,37%	36.300.000,00
Serie C	2,53%	8.000.000,00	8,02%	0,74%	8.000.000,00
Serie D	4,04%	12.800.000,00	3,81%	1,19%	12.800.000,00
Serie E	4,04%	12.800.000,00		1,19%	12.800.000,00
Emisión de Bonos		316.568.057,41			1.078.000.000,00
Fondo de Reserva	3,81%	11.575.149,79		1,20%	12.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.444.733,17	0,185%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	183.592,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	36.503,56		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	6.453	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	306.316.250,54	1.065.201.761,38
Medio	47.468,81	82.026,93
Mínimo	0,99	141,61
Máximo	556.903,73	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,01%	3,31%
Mínimo	0,26%	2,20%
Máximo	7,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	160	246
Mínimo	01/08/2015	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,42%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	6,78%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	74,32%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,36%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,12%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,69	6,82	0,12	7,29
10,01 - 20%	7,25	15,82	0,91	16,47
20,01 - 30%	12,71	25,36	2,56	25,46
30,01 - 40%	18,88	35,38	5,13	35,40
40,01 - 50%	23,12	44,95	9,56	45,81
50,01 - 60%	26,14	55,20	15,78	55,26
60,01 - 70%	7,84	63,54	20,00	65,31
70,01 - 80%	2,37	73,49	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		42,71		64,78
Mínimo		0,00		0,12
Máximo		77,73		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,27%	0,30%	0,34%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,44%	3,25%	3,52%	3,99%	6,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,27%	18,20%
Aragón	6,44%	7,71%
Asturias	7,11%	6,27%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,56%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,19%	2,42%
Cataluña	3,82%	4,15%
Comunidad Valenciana	47,59%	49,82%
Extremadura	2,56%	2,64%
Galicia	0,12%	0,09%
Islas Baleares	2,15%	2,21%
La Rioja	1,67%	1,30%
Madrid	0,65%	0,52%
Murcia	1,65%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	248	80.877,76	14.087,43	0,00	94.965,19	1,38	12.298.252,62	12.393.217,81	33,83	34,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	113	79.005,85	18.048,09	0,00	97.053,94	1,41	5.551.346,61	5.648.400,55	15,42	36,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	61	64.370,80	16.240,35	0,00	80.611,15	1,17	3.103.769,46	3.184.380,61	8,69	33,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	112.198,19	14.498,55	0,00	126.696,74	1,84	1.563.923,46	1.690.620,20	4,62	37,50
De > 6 a < 12 Meses	33	113.361,33	26.260,94	0,00	139.622,27	2,03	1.194.165,20	1.333.787,47	3,64	33,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	134.168,84	48.916,77	0,00	183.085,61	2,66	1.066.117,25	1.249.202,86	3,41	39,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	120.804,73	41.573,16	0,00	162.377,89	2,36	818.277,35	980.655,24	2,68	52,76
De ≥ 24 Meses	144	5.293.669,48	697.383,41	0,00	5.991.052,89	87,14	4.158.755,07	10.149.807,96	27,71	43,88
Subtotal	667	5.998.456,98	877.008,70	0,00	6.875.465,68	100,00	29.754.607,02	36.630.072,70	100,00	37,48
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
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	667	5.998.456,98	877.008,70	0,00	6.875.465,68		29.754.607,02	36.630.072,70		37,48

Información adicional