

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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 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	23.555,37 237.461.684,97 23,56%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1180% 18/01/2016 7,026043 Bruto 5,691095 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 "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	0,2880% 18/01/2016 72,800000 Bruto 58,968000 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	0,4980% 18/01/2016 125,883333 Bruto 101,965500 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ Ba3sf	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	1,9480% 18/01/2016 492,411111 Bruto 398,853000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa2sf	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	3,9480% 18/01/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		307.361.684,97	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	Con 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	4,22	4,01	3,77	3,58	3,37	3,21	3,06	2,92
		Fecha	08/01/2020	21/10/2019	24/07/2019	18/05/2019	28/02/2019	02/01/2019	09/11/2018	19/09/2018
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	4,48	4,23	4,01	3,80	3,61	3,44	3,28	3,13
		Fecha	11/04/2020	10/01/2020	20/10/2019	05/08/2019	29/05/2019	27/03/2019	28/01/2019	06/12/2018
		Amort. final	Años	10,50	10,01	9,50	9,01	8,75	8,25	8,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25
		Fecha	18/04/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	12,17	11,70	11,24	10,80	10,37	9,96	9,57	9,20
		Fecha	15/12/2027	29/06/2027	12/01/2027	02/08/2026	28/02/2026	30/09/2025	10/05/2025	27/12/2024
		Amort. final	Años	14,26	13,76	13,26	13,01	12,51	12,01	11,75
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25
		Fecha	18/04/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	15,02	14,51	14,04	13,60	13,18	12,79	12,38	11,99
		Fecha	22/10/2030	20/04/2030	29/10/2029	22/05/2029	21/12/2028	29/07/2028	03/03/2028	13/10/2027
		Amort. final	Años	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,26
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25
		Fecha	18/04/2023	17/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	17/10/2021	17/07/2021	17/04/2021	18/01/2021
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	17,51	17,21	16,89	16,54	16,18	15,81	15,44	15,07
		Fecha	18/04/2033	31/12/2032	04/09/2032	30/04/2032	19/12/2031	06/09/2031	25/03/2031	10/11/2030
		Amort. final	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25
		Fecha	18/04/2023	18/01/2023	18/07/2022	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
		Fecha	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
		Amort. final	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76

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	77,26%	237.461.684,97	23,61%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	11,81%	36.300.000,00	11,29%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	2,60%	8.000.000,00	6,57%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	4,16%	12.800.000,00	4,23%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,16%	12.800.000,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		307.361.684,97			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,23%	12.449.071,04		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.758.960,62	0,152%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	262.306,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	30.805,11		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	6.288	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	288.606.030,65	1.065.201.761,38
Medio	45.897,91	82.026,93
Mínimo	17,27	141,61
Máximo	410.326,51	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,81%	3,31%
Mínimo	0,08%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	156	246
Mínimo	06/01/2016	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,43%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	5,88%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	75,14%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,34%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,10%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,11%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,95	6,90	0,12	7,29
10,01 - 20%	7,57	15,69	0,91	16,47
20,01 - 30%	13,00	25,19	2,56	25,46
30,01 - 40%	20,32	35,30	5,13	35,40
40,01 - 50%	23,01	44,97	9,56	45,81
50,01 - 60%	26,04	54,98	15,78	55,26
60,01 - 70%	6,16	63,96	20,00	65,31
70,01 - 80%	1,96	72,81	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		41,80		64,78
Mínimo		0,02		0,12
Máximo		76,41		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,44%	0,35%	0,32%	0,53%
Tasa anual equivalente	6,41%	5,14%	4,11%	3,79%	6,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,19%	18,20%
Aragón	6,25%	7,71%
Asturias	7,15%	6,27%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,59%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,16%	2,42%
Cataluña	3,94%	4,15%
Comunidad Valenciana	47,91%	49,82%
Extremadura	2,50%	2,64%
Galicia	0,12%	0,09%
Islas Baleares	1,99%	2,21%
La Rioja	1,65%	1,30%
Madrid	0,67%	0,52%
Murcia	1,67%	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	219	71.444,45	10.946,08	0,00	82.390,53	1,26	9.636.326,29	9.718.716,82	30,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	103	79.433,65	15.506,98	0,00	94.940,63	1,45	5.325.745,09	5.420.685,72	16,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	52	55.420,00	44.145,09	0,00	99.565,09	1,52	2.386.673,83	2.486.238,92	7,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	109.518,30	13.773,07	0,00	123.291,37	1,88	1.337.166,21	1.460.457,58	4,55
De > 6 a < 12 Meses	24	132.284,10	24.411,62	0,00	156.695,72	2,39	1.320.148,61	1.476.844,33	4,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	128.206,15	29.514,86	0,00	157.720,81	2,41	986.128,30	1.143.849,11	3,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	184.387,38	50.689,70	0,00	235.077,08	3,59	789.245,55	1.024.322,63	3,19
De ≥ 24 Meses	142	4.869.921,95	703.108,27	0,00	5.593.030,22	85,48	3.795.215,41	9.388.245,63	29,23
Subtotal	613	5.650.615,98	892.095,47	0,00	6.542.711,45	100,00	25.576.649,29	32.119.360,74	100,00
<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	613	5.650.615,98	892.095,47	0,00	6.542.711,45		25.576.649,29	32.119.360,74	35,63

Información adicional