

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	21.537,79 217.122.460,99 21,54%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2016 "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	0,0890% 18/07/2016 22,497222 Bruto 18,222750 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3sf	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	0,2990% 18/07/2016 75,580556 Bruto 61,220250 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf 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	1,7490% 18/07/2016 442,108333 Bruto 358,107750 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf 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	3,7490% 18/07/2016 947,663889 Bruto 767,607750 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca	
Total		287.022.460,99	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 Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,02	3,76	3,58	3,40	3,24	3,04	2,90	2,82
			22/04/2020	21/01/2020	14/11/2019	12/09/2019	16/07/2019	02/05/2019	11/03/2019	09/02/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,30	4,07	3,85	3,66	3,48	3,32	3,17	3,03
			05/08/2020	11/05/2020	23/02/2020	14/12/2019	11/10/2019	12/08/2019	19/06/2019	29/04/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	10,01	9,51	9,01	8,76	8,25	8,01	7,76	7,25
			18/04/2026	18/10/2025	18/04/2025	18/01/2025	18/07/2024	18/04/2024	18/01/2024	18/07/2023
Serie A	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,71	11,27	10,83	10,41	10,00	9,61	9,24	8,89
			01/01/2028	23/07/2027	14/02/2027	13/09/2026	16/04/2026	25/11/2025	13/07/2025	05/03/2025
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	13,76	13,26	13,01	12,51	12,01	11,76	11,25	11,01
			18/01/2030	18/07/2029	18/04/2029	18/10/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/07/2027	18/04/2027
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	14,56	14,07	13,61	13,18	12,78	12,39	12,02	11,63
			04/11/2030	10/05/2030	23/11/2029	20/06/2029	26/01/2029	03/09/2028	20/04/2028	03/12/2027
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	17,02	16,74	16,43	16,09	15,75	15,39	15,04	14,68
			22/04/2033	08/01/2033	17/09/2032	18/05/2032	12/01/2032	05/09/2031	27/04/2031	20/12/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,00	6,50	6,25	6,00	5,76	5,52	5,28	5,00
			18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/07/2021	18/04/2021	18/04/2021
Serie A	Sin amortización opcional *	Años Fecha	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26	22,26
			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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	75,65%	217.122.460,99	25,49%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	12,65%	36.300.000,00	12,25%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	2,79%	8.000.000,00	9,34%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	4,46%	12.800.000,00	4,67%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,46%	12.800.000,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		287.022.460,99			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,67%	12.800.000,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.964.045,66	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	315.278,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	39.486,69		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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

Depositarario 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	6.099	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	269.822.144,71	1.065.201.761,38
Medio	44.240,39	82.026,93
Mínimo	13,97	141,61
Máximo	381.065,30	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,57%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	152	246
Mínimo	03/07/2016	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,44%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,83%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	76,34%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,27%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,99%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,12%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,30	7,03	0,12	7,29
10,01 - 20%	8,35	15,80	0,91	16,47
20,01 - 30%	13,53	25,46	2,56	25,46
30,01 - 40%	21,28	35,22	5,13	35,40
40,01 - 50%	23,76	45,07	9,56	45,81
50,01 - 60%	24,24	54,70	15,78	55,26
60,01 - 70%	5,07	64,17	20,00	65,31
70,01 - 80%	1,48	71,96	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		40,71		64,78
Mínimo		0,01		0,12
Máximo		74,79		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,23%	0,27%	0,31%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,88%	2,75%	3,25%	3,68%	6,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,22%	18,20%
Aragón	6,06%	7,71%
Asturias	7,25%	6,27%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,67%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,04%	2,42%
Cataluña	4,06%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,03%	49,82%
Extremadura	2,42%	2,64%
Galicia	0,13%	0,09%
Islas Baleares	1,89%	2,21%
La Rioja	1,66%	1,30%
Madrid	0,68%	0,52%
Murcia	1,66%	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	254	76.969,60	8.851,72	0,00	85.821,32	1,39	11.442.638,15	11.528.459,47	36,03	31,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	86	64.098,77	10.507,22	0,00	74.605,99	1,21	4.332.552,11	4.407.158,10	13,77	35,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	49.947,06	7.921,88	0,00	57.868,94	0,94	1.956.927,67	2.014.796,61	6,30	34,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	69.446,54	8.638,59	0,00	78.085,13	1,26	1.166.090,66	1.244.175,79	3,89	35,14
De > 6 a < 12 Meses	28	147.035,82	23.904,36	0,00	170.940,18	2,76	1.189.663,35	1.360.603,53	4,25	36,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	168.492,16	38.658,28	0,00	207.150,44	3,35	1.254.156,57	1.461.307,01	4,57	36,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	223.079,67	29.333,41	0,00	252.413,08	4,08	673.812,12	926.225,20	2,89	36,01
De ≥ 2 Años	140	4.562.072,20	693.983,41	0,00	5.256.055,61	85,01	3.797.638,57	9.053.694,18	28,30	43,03
Subtotal	631	5.361.141,82	821.798,87	0,00	6.182.940,69	100,00	25.813.479,20	31.996.419,89	100,00	35,93
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
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	631	5.361.141,82	821.798,87	0,00	6.182.940,69		25.813.479,20	31.996.419,89		35,93

Información adicional