

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/11/2005

NIF
V84511179

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja 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
Caja 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
Caja 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		Actual	Inicial
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's	Actual		
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	20.596,47 207.633.014,07 20,80%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aaa2sf	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	0,0450% 18/10/2016 11,500000 Bruto 9,315000 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	0,2550% 18/10/2016 65,166667 Bruto 52,785000 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	1,7050% 18/10/2016 435,722222 Bruto 352,935000 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	3,7050% 18/10/2016 946,833333 Bruto 766,935000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca		
Total		277.533.014,07	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	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 *	Vida media	Años	3,90	3,65	3,46	3,29	3,13	2,98	2,84	2,71
		Amort. final	Años	10/06/2020	10/03/2020	03/01/2020	01/11/2019	04/09/2019	11/07/2019	20/05/2019	01/04/2019
		Fecha	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,96	3,75	3,56	3,38	3,22	3,07	2,94
		Amort. final	Años	24/09/2020	01/07/2020	16/04/2020	06/02/2020	04/12/2019	06/10/2019	13/08/2019	24/06/2019
		Fecha	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021
		Fecha	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	10,99	10,56	10,15	9,74	9,36	9,00	8,65
		Amort. final	Años	17/12/2027	11/07/2027	05/02/2027	07/09/2026	13/04/2026	25/11/2025	15/07/2025	11/03/2025
		Fecha	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021
		Fecha	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,27	13,73	13,34	12,92	12,52	12,13	11,77	11,39
		Amort. final	Años	20/10/2030	28/04/2030	15/11/2029	14/06/2029	22/01/2029	02/09/2028	21/04/2028	06/12/2027
		Fecha	18/10/2031	18/04/2031	18/10/2030	18/04/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/07/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021
		Fecha	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,75	16,47	16,16	15,83	15,49	15,14	14,78	14,44
		Amort. final	Años	15/04/2033	02/01/2033	11/09/2032	13/05/2032	08/01/2032	03/09/2031	27/04/2031	21/12/2030
		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	18/07/2038
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021
		Fecha	18/04/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01
		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
		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	

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	74,81%	207.633.014,07	26,40%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	13,08%	36.300.000,00	12,69%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	2,88%	8.000.000,00	9,67%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	4,61%	12.800.000,00	4,84%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,61%	12.800.000,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		277.533.014,07			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,84%	12.800.000,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.357.955,38	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		162.057,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.536,06	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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

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	6.028	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	263.489.655,23	1.065.201.761,38
Medio	43.710,96	82.026,93
Mínimo	12,85	141,61
Máximo	371.215,38	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,52%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	151	246
Mínimo	06/09/2016	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,45%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,53%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	76,63%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,22%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,16%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,44	7,04	0,12	7,29
10,01 - 20%	8,59	15,81	0,91	16,47
20,01 - 30%	13,88	25,57	2,56	25,46
30,01 - 40%	21,75	35,27	5,13	35,40
40,01 - 50%	24,04	45,23	9,56	45,81
50,01 - 60%	23,26	54,70	15,78	55,26
60,01 - 70%	4,67	64,30	20,00	65,31
70,01 - 80%	1,36	71,56	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		40,32		64,78
Mínimo		0,01		0,12
Máximo		74,25		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,32%	0,25%	0,32%	0,52%
Tasa anual equivalente	2,36%	3,76%	2,99%	3,78%	6,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,20%	18,20%
Aragón	6,04%	7,71%
Asturias	7,27%	6,27%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,70%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,03%	2,42%
Cataluña	4,02%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,10%	49,82%
Extremadura	2,42%	2,64%
Galicia	0,13%	0,09%
Islas Baleares	1,84%	2,21%
La Rioja	1,67%	1,30%
Madrid	0,69%	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	227	67.718,88	7.200,66	0,00	74.919,54	1,21	10.308.916,00	10.383.835,54	34,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	97	75.139,06	11.286,87	0,00	86.425,93	1,40	4.435.195,21	4.521.621,14	14,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	43.743,28	6.395,74	0,00	50.139,02	0,81	1.579.682,74	1.629.821,76	5,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	33.550,74	6.618,84	0,00	40.169,58	0,65	959.920,24	1.000.089,82	3,30
De > 6 a < 12 Meses	24	94.403,20	15.338,40	0,00	109.741,60	1,77	964.099,99	1.073.841,59	3,54
De > 12 a < 18 Meses	28	208.095,77	36.823,98	0,00	244.919,75	3,96	1.050.199,87	1.295.119,62	4,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	285.741,43	32.558,93	0,00	318.300,36	5,14	680.515,22	1.198.815,58	3,96
De ≥ 24 Meses	142	4.548.650,52	717.332,93	0,00	5.265.983,45	85,06	3.927.024,23	9.193.007,68	30,34
Subtotal	599	5.357.042,88	833.556,35	0,00	6.190.599,23	100,00	24.105.553,50	30.296.152,73	100,00
<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	599	5.357.042,88	833.556,35	0,00	6.190.599,23		24.105.553,50	30.296.152,73	35,89