

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

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			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374273003	23/11/2005 10.081	19.668,28 198.275.930,68 19,67%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2017 "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	0,0290% 18/01/2017 7,411111 Bruto 6,003000 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	0,2390% 18/01/2017 61,077778 Bruto 49,473000 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	1,6890% 18/01/2017 431,633333 Bruto 349,623000 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	3,6890% 18/01/2017 942,744444 Bruto 763,623000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		268.175.930,68	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	% TACP Mensual								
			Años	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	3,79	3,54	3,36	3,19	3,03	2,88	2,73	2,60	
		Fecha	02/08/2020	02/05/2020	25/02/2020	25/12/2019	28/10/2019	02/09/2019	12/07/2019	24/05/2019	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	4,09	3,86	3,65	3,46	3,29	3,13	2,98	2,85	
		Fecha	19/11/2020	27/08/2020	12/06/2020	04/04/2020	31/01/2020	04/12/2019	12/10/2019	23/08/2019	
		Amort. final	Años	9,50	9,01	8,50	8,26	7,75	7,50	7,25	6,75
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		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	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	11,15	10,72	10,30	9,90	9,50	9,12	8,77	8,43	
		Fecha	10/12/2027	06/07/2027	03/02/2027	07/09/2026	16/04/2026	30/11/2025	22/07/2025	21/03/2025	
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,51	12,01	11,51	11,26	10,75	10,50
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		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	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	14,00	13,52	13,08	12,66	12,28	11,89	11,53	11,16	
		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	14,76	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	18/04/2023	18/10/2022	17/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	17/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	16,49	16,21	15,91	15,58	15,24	14,89	14,55	14,20	
		Fecha	11/04/2033	30/12/2032	09/09/2032	13/05/2032	09/01/2032	06/09/2031	02/05/2031	27/12/2030	
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		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	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
		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	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76

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)						
	Actual	A la emisión				
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	73,94%	198.275.930,68	27,37%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	13,54%	36.300.000,00	13,16%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	2,98%	8.000.000,00	10,02%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	4,77%	12.800.000,00	5,01%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,77%	12.800.000,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		268.175.930,68			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,01%	12.800.000,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.026.306,01	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	287.392,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.170,47		
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: 31/10/2016
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

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Auditores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.962	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	257.300.578,25	1.065.201.761,38
Medio	43.156,76	82.026,93
Mínimo	11,73	141,61
Máximo	361.316,97	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,48%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	150	246
Mínimo	02/11/2016	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	4,44%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	76,70%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,18%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,23%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,50	6,94	0,12	7,29
10,01 - 20%	8,76	15,72	0,91	16,47
20,01 - 30%	14,40	25,64	2,56	25,46
30,01 - 40%	22,04	35,30	5,14	35,40
40,01 - 50%	24,12	45,29	9,56	45,81
50,01 - 60%	22,34	54,58	15,78	55,26
60,01 - 70%	4,80	64,44	20,00	65,31
70,01 - 80%	1,03	71,48	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		39,97		64,78
Mínimo		0,01		0,12
Máximo		73,70		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,28%	0,30%	0,32%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,19%	3,34%	3,58%	3,76%	6,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,00%	18,20%
Aragón	6,02%	7,71%
Asturias	7,31%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,73%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,02%	2,42%
Cataluña	4,06%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,20%	49,82%
Extremadura	2,40%	2,64%
Galicia	0,13%	0,09%
Islas Baleares	1,84%	2,22%
La Rioja	1,69%	1,30%
Madrid	0,70%	0,52%
Murcia	1,68%	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	277	86.908,96	9.772,28	0,00	96.681,24	1,61	12.327.806,40	12.424.487,64	41,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	60	42.312,08	6.926,79	0,00	49.238,87	0,82	2.585.059,49	2.634.298,36	8,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	40	45.035,08	6.791,91	0,00	51.826,99	0,86	1.623.739,09	1.675.566,08	5,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	50.317,60	7.627,95	0,00	57.945,55	0,97	1.068.276,42	1.126.221,97	3,74
De > 6 a < 12 Meses	20	70.388,64	8.889,56	0,00	79.278,20	1,32	713.450,85	792.729,05	2,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	210.252,09	35.810,26	0,00	246.062,35	4,11	1.115.423,33	1.361.485,68	4,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	246.683,69	32.755,47	0,00	279.439,16	4,66	849.003,52	1.128.442,68	3,74
De ≥ 24 a < 36 Meses	140	4.405.332,97	726.697,37	0,00	5.132.030,34	85,64	3.862.237,99	8.994.268,33	29,84
Subtotal	609	5.157.231,11	835.271,59	0,00	5.992.502,70	100,00	24.144.997,09	30.137.499,79	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	609	5.157.231,11	835.271,59	0,00	5.992.502,70		24.144.997,09	30.137.499,79	34,56

Información adicional