

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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	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% 18/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	71.691,08 26.023.862,04 71,69%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0120% 18/04/2017 2,150732 Bruto 1,742093 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa2sf	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	0,2220% 18/04/2017 55,500000 Bruto 44,955000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf Baa2sf	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	1,6720% 18/04/2017 418,000000 Bruto 338,580000 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	3,6720% 18/04/2017 918,000000 Bruto 743,580000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		257.899.792,72	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	4,31	4,10	3,90	3,71	3,53	3,35	3,18	3,02	
		Fecha	09/05/2021	21/02/2021	10/12/2020	01/10/2020	27/07/2020	24/05/2020	23/03/2020	24/01/2020	
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,36	5,10	4,85	4,63	4,42	4,23	4,05	3,89	
		Fecha	26/05/2022	21/02/2022	25/11/2021	04/09/2021	20/06/2021	10/04/2021	03/02/2021	08/12/2020	
	Amort. final	Años	13,76	12,76	12,50	12,01	11,76	11,25	11,01	10,50	
		Fecha	18/04/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/10/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/07/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,78	2,65	2,52	2,40	2,28	2,17	2,06	1,96	
		Fecha	28/10/2019	10/09/2019	26/07/2019	12/06/2019	01/05/2019	22/03/2019	10/02/2019	04/01/2019	
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,81	3,63	3,47	3,32	3,19	3,05	2,93	2,82	
		Fecha	08/11/2019	05/09/2020	09/07/2020	15/05/2020	26/03/2020	06/02/2020	23/12/2019	13/11/2019	
	Amort. final	Años	14,01	13,01	12,50	12,25	11,76	11,50	11,01	10,75	
		Fecha	18/07/2030	18/01/2030	18/07/2029	18/04/2029	18/01/2028	18/07/2028	18/01/2028	18/10/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,05	1,96	1,87	1,78	1,70	1,62	1,55	1,48	
		Fecha	04/02/2019	01/01/2019	30/11/2018	30/10/2018	01/10/2018	03/09/2018	06/08/2018	10/07/2018	
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,96	2,67	2,55	2,45	2,35	2,26	2,17	2,09	
		Fecha	02/01/2019	18/09/2019	07/08/2019	01/07/2019	25/05/2019	23/04/2019	21/03/2019	20/02/2019	
	Amort. final	Años	14,01	13,01	12,50	12,25	11,76	11,50	11,01	10,75	
		Fecha	18/07/2030	18/01/2030	18/07/2029	18/04/2029	18/01/2028	18/07/2028	18/01/2028	18/10/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	17/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	23,51	20,53	20,08	19,61	19,15	18,69	18,23	17,59	
		Fecha	17/07/2040	23/07/2037	09/02/2037	23/08/2036	09/03/2036	22/09/2035	09/04/2035	16/08/2034	
	Amort. final	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
	Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	
		Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	
Serie E	Sin amortización opcional *	Años	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	
		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	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	21,51	
		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
Serie A	76,88%	198.275.930,68	24,33%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	10,09%	26.023.862,04	13,71%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	3,10%	8.000.000,00	10,44%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	4,96%	12.800.000,00	5,22%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,96%	12.800.000,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		257.899.792,72			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,22%	12.800.000,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.211.117,69	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	522.142,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	69.846,03		
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: 28/02/2017
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

Auditores Fondo

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.817	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	244.439.907,71	1.065.201.761,38
Medio	42.021,64	82.026,93
Mínimo	9,48	141,61
Máximo	341.373,73	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,29%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	147	246
Mínimo	03/03/2017	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,47%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,24%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	76,93%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,07%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,29%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,55	6,71	0,12	7,29
10,01 - 20%	9,01	15,49	0,91	16,47
20,01 - 30%	15,49	25,64	2,56	25,46
30,01 - 40%	22,39	35,20	5,14	35,40
40,01 - 50%	24,78	45,26	9,56	45,81
50,01 - 60%	20,66	54,37	15,78	55,26
60,01 - 70%	4,43	64,50	20,00	65,31
70,01 - 80%	0,68	70,72	35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado	39,21			64,78
Mínimo	0,01			0,12
Máximo	72,57			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,33%	0,36%	0,31%	0,51%
Tasa anual equivalente	3,22%	3,90%	4,21%	3,62%	5,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,97%	18,20%
Aragón	5,97%	7,71%
Asturias	7,37%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,80%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,02%	2,42%
Cataluña	4,06%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,21%	49,82%
Extremadura	2,37%	2,64%
Galicia	0,13%	0,09%
Islas Baleares	1,79%	2,22%
La Rioja	1,70%	1,30%
Madrid	0,67%	0,52%
Murcia	1,71%	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	290	96.463,54	10.448,44	0,00	106.911,98	1,71	12.680.635,69	12.787.547,67	42,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	70	58.255,64	6.870,06	0,00	65.125,70	1,04	2.967.833,55	3.032.959,25	9,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	45	47.643,12	6.456,09	0,00	54.099,21	0,87	1.925.550,76	1.979.649,97	6,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	46.117,10	6.128,15	0,00	52.245,25	0,84	985.764,07	1.038.009,32	3,42
De > 6 a < 12 Meses	13	84.627,84	5.684,32	0,00	90.312,16	1,45	358.074,31	448.386,47	1,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	67.969,71	9.491,24	0,00	77.460,95	1,24	562.118,68	639.579,63	2,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	252.500,90	31.934,98	0,00	284.435,88	4,55	758.969,40	1.043.405,28	3,43
De ≥ 2 Años	147	4.782.929,48	730.963,32	0,00	5.513.892,80	88,30	3.892.882,26	9.406.775,06	30,97
Subtotal	631	5.436.507,33	807.976,60	0,00	6.244.483,93	100,00	24.131.828,72	30.376.312,65	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	631	5.436.507,33	807.976,60	0,00	6.244.483,93		24.131.828,72	30.376.312,65	34,59

Información adicional