

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Audítores 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	19.463,19 196.208.418,39 19,46%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	42.805,81 15.538.509,03 42,81%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0090% 18/10/2017 0,984534 Bruto 0,797473 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	42.801,57 3.424.125,60 42,80%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2190% 18/10/2017 23,954612 Bruto 19,403236 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	1,6690% 18/10/2017 426,522222 Bruto 345,483000 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	49.931,25 6.391.200,00 49,93%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6690% 18/10/2017 468,172044 Bruto 379,219356 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Ca	CC Ca
Total		234.362.253,02	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)												
			% 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	3,80	3,60	3,42	3,24	3,07	2,91	2,75	2,60	
		Amort. final	Fecha	04/05/2021	22/02/2021	16/12/2020	13/10/2020	13/08/2020	14/06/2020	17/04/2020	21/02/2020	
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,89	4,66	4,45	4,25	4,07	3,90	3,74	
		Amort. final	Fecha	03/09/2022	05/06/2022	15/03/2022	28/12/2021	17/10/2021	11/08/2021	10/06/2021	13/04/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,26	12,76	12,26	12,01	11,76	11,26	11,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,70	3,52	3,33	3,16	2,99	2,83	2,67	
		Amort. final	Fecha	11/06/2021	31/03/2021	21/01/2021	16/11/2020	14/09/2020	14/07/2020	15/05/2020	17/03/2020	
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,44	5,41	5,17	4,94	4,73	4,54	4,36	4,19	
		Amort. final	Fecha	22/12/2023	12/12/2022	15/09/2022	26/06/2022	10/04/2022	30/01/2022	25/11/2021	23/09/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,51	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,71	3,52	3,34	3,16	2,99	2,83	2,67	
		Amort. final	Fecha	18/10/2031	18/01/2031	18/07/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/04/2029	18/01/2029	18/10/2028	
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,44	5,42	5,17	4,94	4,74	4,54	4,37	4,20	
		Amort. final	Fecha	23/12/2023	15/12/2022	17/09/2022	26/06/2022	14/04/2022	30/01/2022	27/11/2021	27/09/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,51	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	18/01/2023	18/10/2022	18/07/2022	17/04/2022	18/01/2022	17/10/2021	17/07/2021	17/04/2021	
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,52	15,39	15,09	14,78	14,46	14,13	13,80	13,48	
		Amort. final	Fecha	19/01/2032	02/12/2032	17/08/2032	25/04/2032	28/12/2031	01/09/2031	03/05/2031	04/01/2031	
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,75	2,62	2,50	2,38	2,25	2,00		
		Amort. final	Fecha	01/06/2020	16/04/2020	01/03/2020	16/01/2020	02/12/2019	17/10/2019	01/09/2019	18/07/2019	
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	10,62	10,62	10,62	10,62	10,62	10,62	10,62	
		Amort. final	Fecha	26/02/2028	26/02/2028	26/02/2028	26/02/2028	26/02/2028	26/02/2028	26/02/2028	26/02/2028	
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión		
				% MC		
Serie A	83,72%	196.208.418,39	16,74%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,63%	15.538.509,03	9,92%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,46%	3.424.125,60	6,42%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	5,46%	12.800.000,00	2,80%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	2,73%	6.391.200,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		234.362.253,02			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,80%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.058.143,27	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		264.590,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.547,78	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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

Depositarario 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	5.622	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	228.309.975,97	1.065.201.761,38
Medio	40.610,10	82.026,93
Mínimo	6,64	141,61
Máximo	304.355,57	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,20%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	144	246
Mínimo	03/08/2017	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,48%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,18%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	77,29%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,99%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,06%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,29%	0,28%	0,31%	0,50%
Tasa anual equivalente	3,10%	3,41%	3,31%	3,71%	5,89%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)					
		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,90	6,72	0,12	7,29
10,01 - 20%		9,02	15,34	0,91	16,47
20,01 - 30%		16,76	25,49	2,56	25,46
30,01 - 40%		22,84	35,00	5,14	35,40
40,01 - 50%		24,63	44,95	9,56	45,81
50,01 - 60%		19,42	53,79	15,78	55,26
60,01 - 70%		4,37	64,66	20,00	65,31
70,01 - 80%		0,05	71,07	35,50	75,52
80,01 - 90%				6,90	84,50
90,01 - 100%				3,52	94,46
Medio ponderado			38,23		64,78
Mínimo			0,01		0,12
Máximo			71,14		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,99%	18,20%
Aragón	5,91%	7,71%
Asturias	7,47%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	3,87%	3,09%
Castilla-La Mancha	2,01%	2,42%
Cataluña	4,00%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,12%	49,82%
Extremadura	2,38%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,70%	2,22%
La Rioja	1,76%	1,30%
Madrid	0,70%	0,52%
Murcia	1,74%	1,38%
Navarra	0,00%	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	190	59.733,74	5.186,27	0,00	64.920,01	0,84	7.775.765,31	7.840.685,32	32,50	28,91	
De > 1 a ≤ 2 Meses	59	46.339,94	4.742,93	0,00	51.082,87	0,66	2.554.279,50	2.605.362,37	10,80	29,55	
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	66.741,14	5.371,71	0,00	72.112,85	0,93	1.929.347,28	2.001.460,13	8,30	29,72	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	25.558,03	2.121,90	0,00	27.679,93	0,36	456.248,55	483.928,48	2,01	26,36	
De > 6 a < 12 Meses	28	117.805,54	10.202,03	0,00	128.007,57	1,65	894.352,94	1.022.360,51	4,24	30,27	
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	252.176,19	4.514,44	0,00	256.690,63	3,32	115.419,74	372.110,37	1,54	21,48	
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	265.645,07	12.429,38	0,00	278.074,45	3,59	284.598,47	562.672,92	2,33	44,36	
De ≥ 24 Años	149	6.205.178,18	658.562,90	0,00	6.863.741,08	88,65	2.369.502,81	9.233.243,89	38,28	40,02	
Subtotal	508	7.039.177,83	703.131,56	0,00	7.742.309,39	100,00	16.379.514,60	24.121.823,99	100,00	32,62	
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	0,00	
Total	508	7.039.177,83	703.131,56	0,00	7.742.309,39		16.379.514,60	24.121.823,99		32,62	

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