

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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
AIASF 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)

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 margen 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	17.957,04 181.024.920,24 17,96%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2018 "Pass-Through"	AA+sf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	38.200,48 13.866.774,24 38,20%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0110% 18/07/2018 1,062186 Bruto 0,860371 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa1(sf)	A A1
Serie C ES0374273029	23/11/2005 80	38.196,70 3.055.736,00 38,20%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2210% 18/07/2018 21,338162 Bruto 17,283911 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Ba2(sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	42.945,31 5.496.999,68 42,95%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6710% 18/07/2018 181,397411 Bruto 146,931903 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB 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	3,6710% 18/07/2018 463,335647 Bruto 375,301874 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CC Ca
Total		209.835.630,16 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	3,48	3,29	3,10	2,93	2,76	2,59	2,55	2,39									
		Amort. final	Años	08/10/2021	31/07/2021	25/05/2021	21/03/2021	18/01/2021	18/11/2020	03/11/2020	06/09/2020									
		Amort. final	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	5,04	4,82	4,61	4,42	4,24	4,07	3,92									
		Amort. final	Años	24/07/2023	30/04/2023	10/02/2023	27/11/2022	18/09/2022	14/07/2022	14/05/2022	17/03/2022									
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01	12,51									
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,32	3,14	2,96	2,79	2,62	2,58	2,41									
		Amort. final	Años	21/10/2021	12/08/2021	06/06/2021	02/04/2021	29/01/2021	28/11/2020	13/11/2020	15/09/2020									
		Amort. final	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,56	5,32	5,10	4,89	4,70	4,51	4,34	4,18									
		Amort. final	Años	06/11/2023	12/08/2023	24/05/2023	09/03/2023	27/12/2022	21/10/2022	18/08/2022	20/06/2022									
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,51	14,26	13,76	13,51	13,26	12,76									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,52	3,32	3,14	2,96	2,79	2,62	2,58	2,41									
		Amort. final	Años	22/10/2021	13/08/2021	06/06/2021	02/04/2021	29/01/2021	28/11/2020	13/11/2020	15/09/2020									
		Amort. final	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,56	5,32	5,10	4,90	4,70	4,52	4,34	4,18									
		Amort. final	Años	06/11/2023	13/08/2023	25/05/2023	11/03/2023	27/12/2022	22/10/2022	20/08/2022	20/06/2022									
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,51	14,26	13,76	13,51	13,26	12,76									
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25									
		Amort. final	Años	17/01/2023	17/10/2022	18/07/2022	17/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021	17/07/2021									
		Amort. final	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,94	15,79	15,62	15,44	15,24	15,02	14,78	14,53									
		Amort. final	Años	23/03/2034	27/01/2034	27/11/2033	21/09/2033	11/07/2033	21/04/2033	24/01/2033	24/10/2032									
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02									
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,37	2,25	2,12	2,00	1,87	1,87	1,75									
		Amort. final	Años	16/10/2020	31/08/2020	16/07/2020	01/06/2020	17/04/2020	02/03/2020	02/03/2020	16/01/2020									
		Amort. final	Años	4,76	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12									
		Amort. final	Años	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029									
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02									

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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		5.305	12.986
Principal			
Pendiente vencimiento	203.629.331,02	1.065.201.761,38	
Medio	38.384,42	82.026,93	
Mínimo	1,69	141,61	
Máximo	266.361,10	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,11%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	6,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	139	246	
Mínimo	01/05/2018	06/02/2007	
Máximo	04/05/2040	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,51%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,80%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	72,70%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,71%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,28%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,31%	0,38%	0,33%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,36%	3,68%	4,41%	3,91%	5,78%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,39	6,76	0,12	7,29
10,01 - 20%	9,33	15,67	0,91	16,47
20,01 - 30%	19,19	25,35	2,56	25,46
30,01 - 40%	23,15	34,96	5,14	35,40
40,01 - 50%	25,65	44,74	9,56	45,81
50,01 - 60%	16,16	53,12	15,78	55,26
60,01 - 70%	3,13	63,68	20,00	65,31
70,01 - 80%			35,50	75,52
80,01 - 90%			6,90	84,50
90,01 - 100%			3,52	94,46
Medio ponderado		36,70		64,78
Mínimo		0,00		0,12
Máximo		68,53		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,07%	18,20%
Aragón	5,50%	7,71%
Asturias	7,46%	6,28%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	3,95%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,91%	2,42%
Cataluña	4,06%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,52%	49,82%
Extremadura	2,33%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,62%	2,22%
La Rioja	1,81%	1,30%
Madrid	0,72%	0,52%
Murcia	1,72%	1,38%
Navarra	0,00%	0,02%
Pais 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	202	70.471,32	5.829,53	0,00	76.300,85	1,32	7.940.993,33	8.017.294,18	36,88	26,84
De > 1 a = 2 Meses	54	46.582,34	5.031,57	0,00	51.613,91	0,89	2.708.261,96	2.759.875,87	12,70	31,34
De > 2 a = 3 Meses	34	35.554,63	4.590,16	0,00	40.144,79	0,69	1.442.892,78	1.483.037,57	6,82	32,97
De > 3 a = 6 Meses	23	48.760,21	3.366,63	0,00	52.126,84	0,90	627.543,07	679.669,91	3,13	22,39
De > 6 a < 12 Meses	9	24.285,13	4.661,14	0,00	28.946,27	0,50	334.463,86	363.410,13	1,67	23,40
De = 12 a < 18 Meses	20	87.807,91	9.854,30	0,00	97.662,21	1,69	569.492,80	667.155,01	3,07	28,07
De = 18 a < 24 Meses	10	119.025,48	6.825,53	0,00	125.851,01	2,17	160.290,40	286.141,41	1,32	21,36
De = 2 Años	133	4.781.127,48	538.345,02	0,00	5.319.472,50	91,84	2.163.130,19	7.482.602,69	34,42	41,76
Subtotal	485	5.213.614,50	578.503,88	0,00	5.792.118,38	100,00	15.947.068,39	21.739.186,77	100,00	31,33
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	485	5.213.614,50	578.503,88	0,00	5.792.118,38		15.947.068,39	21.739.186,77		31,33