

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

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 Baa2(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 Baa2
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	0,69	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	3,35	3,29	3,11	2,94	2,77	2,61	2,57	2,41	
		Amort. final	Años	22/08/2021	31/07/2021	27/05/2021	26/03/2021	24/01/2021	25/11/2020	11/11/2020	15/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	5,04	4,83	4,64	4,45	4,28	4,12	3,96	
		Amort. final	Años	22/07/2023	02/05/2023	14/02/2023	04/12/2022	28/09/2022	27/07/2022	29/05/2022	03/04/2022	
		Vida media	Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021	18/07/2021	
		Amort. final	Fecha	18/04/2033	18/01/2033	18/07/2032	18/04/2032	18/01/2032	18/10/2031	18/04/2031	18/01/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,38	3,32	3,14	2,97	2,80	2,63	2,60	2,44	
		Amort. final	Años	03/09/2021	13/08/2021	08/06/2021	06/04/2021	03/02/2021	04/12/2020	21/11/2020	24/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,55	5,33	5,12	4,91	4,73	4,55	4,38	4,22	
		Amort. final	Fecha	04/11/2023	14/08/2023	29/05/2023	16/03/2023	06/01/2023	03/11/2022	02/09/2022	06/07/2022	
		Vida media	Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021	18/07/2021	
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,51	14,26	14,01	13,51	13,26	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,38	3,33	3,14	2,97	2,80	2,64	2,60	2,44	
		Amort. final	Años	03/09/2021	13/08/2021	08/06/2021	06/04/2021	04/02/2021	04/12/2020	21/11/2020	24/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,55	5,33	5,12	4,92	4,73	4,55	4,38	4,22	
		Amort. final	Fecha	04/11/2023	14/08/2023	29/05/2023	18/03/2023	09/01/2023	03/11/2022	04/09/2022	07/07/2022	
		Vida media	Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021	18/07/2021	
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,51	14,26	14,01	13,51	13,26	12,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,50	4,25	4,00	3,76	3,50	3,50	3,25	
		Amort. final	Fecha	17/10/2022	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021	18/07/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,94	15,79	15,63	15,45	15,25	15,03	14,80	14,55	
		Amort. final	Fecha	23/03/2034	28/01/2034	28/11/2033	23/09/2033	13/07/2033	26/04/2033	31/01/2033	02/11/2032	
		Vida media	Fecha	18/10/2022	18/10/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021	18/07/2021	
		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	2,37	2,37	2,25	2,12	2,00	1,87	1,87	1,75	
		Amort. final	Fecha	31/08/2020	31/08/2020	16/07/2020	01/06/2020	17/04/2020	02/03/2020	02/03/2020	16/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	
		Amort. final	Fecha	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	28/05/2029	
		Vida media	Fecha	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	18/04/2040	
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	

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		
Serie A	86,27%	181.024.920,24	14,16%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,61%	13.866.774,24	7,35%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,48%	3.055.736,00	5,84%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,62%	5.496.999,68	3,14%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	3,05%	6.391.200,00			12.800.000,00	
Emisión de Bonos		209.835.630,16			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,14%	6.391.200,00	1,20%		12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.152.863,91	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		283.357,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.651,54	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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

Audidores Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.212	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	198.271.281,40	1.065.201.761,38
Medio	38.041,30	82.026,93
Mínimo	0,59	141,61
Máximo	258.771,41	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,09%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	138	246
Mínimo	02/07/2018	06/02/2007
Máximo	04/05/2040	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,47%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,83%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	72,64%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,03%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,67%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,35%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,33%	0,40%	0,33%	0,49%
Tasa anual equivalente	4,36%	3,94%	4,67%	3,94%	5,76%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,44	6,70	0,12	7,29
10,01 - 20%	9,79	15,83	0,91	16,47
20,01 - 30%	19,42	25,34	2,56	25,46
30,01 - 40%	23,46	34,99	5,14	35,40
40,01 - 50%	26,12	44,84	9,56	45,81
50,01 - 60%	14,79	53,04	15,78	55,26
60,01 - 70%	2,99	63,32	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		36,35		64,78
Mínimo		0,00		0,12
Máximo		67,95		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,05%	18,20%
Aragón	5,43%	7,71%
Asturias	7,46%	6,28%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	3,99%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,85%	2,42%
Cataluña	4,10%	4,15%
Comunidad Valenciana	48,61%	49,82%
Extremadura	2,32%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,63%	2,22%
La Rioja	1,80%	1,30%
Madrid	0,73%	0,52%
Murcia	1,68%	1,38%
Navarra		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	168	52.581,67	4.141,13	0,00	56.722,80	1,03	6.643.040,21	6.699.763,01	34,47	26,98
De > 1 a = 2 Meses	53	40.151,92	4.357,07	0,00	44.508,99	0,81	2.405.932,84	2.450.441,83	12,61	31,93
De > 2 a = 3 Meses	43	56.537,23	5.177,17	0,00	61.714,40	1,12	1.857.229,10	1.918.943,50	9,87	29,31
De > 3 a = 6 Meses	13	24.121,35	956,15	0,00	25.077,50	0,45	215.014,84	240.092,34	1,24	13,99
De > 6 a < 12 Meses	10	33.516,14	4.799,55	0,00	38.315,69	0,69	321.855,35	360.171,04	1,85	23,52
De = 12 a < 18 Meses	10	47.350,85	4.291,09	0,00	51.641,94	0,93	232.541,31	284.183,25	1,46	28,12
De = 18 a < 24 Meses	10	91.540,25	7.142,10	0,00	98.682,35	1,79	264.659,55	363.341,90	1,87	25,15
De = 2 Años	127	4.631.661,91	515.308,94	0,00	5.146.970,85	93,18	1.969.945,22	7.116.916,07	36,62	41,97
Subtotal	434	4.977.461,32	546.173,20	0,00	5.523.634,52	100,00	13.910.218,42	19.433.852,94	100,00	31,49
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	434	4.977.461,32	546.173,20	0,00	5.523.634,52		13.910.218,42	19.433.852,94		31,49

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