

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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 Español
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
BBVA
Calyon
DZ Bank
ABN AMRO
Banco Pastor
Dexia Bank
EBN Banco
HSBC
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

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

Auditor Fondo
KPMG Advisors

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	15.342,12 154.663.911,72 15,34%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2019 "Pass-Through"	AA+sf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	32.528,40 11.807.809,20 32,53%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0300% 18/07/2019 2,331202 Bruto 1,888274 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	32.525,18 2.602.014,40 32,53%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2400% 18/07/2019 18,647770 Bruto 15,104694 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	32.522,47 4.162.876,16 32,52%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6900% 18/07/2019 131,300439 Bruto 106,353356 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa2sf BBB+	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	3,6900% 18/07/2019 440,143969 Bruto 356,516615 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CC Ca
Total		179.627.811,48	1.078.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual								
		% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,79	3,00	2,56	2,38	2,20	2,17	2,00	1,98
		Amort. final	Años 3,50	3,25	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74
		Amort. final	Años 11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,79	2,59	2,56	2,38	2,20	2,17	2,00	1,98
		Amort. final	Años 3,50	3,25	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74
		Amort. final	Años 11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024
		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,79	2,59	2,56	2,38	2,20	2,17	2,00	1,98
		Amort. final	Años 3,50	3,25	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74
		Amort. final	Años 11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024	11/01/2024
		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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,79	2,59	2,56	2,38	2,20	2,17	2,00	1,98
		Amort. final	Años 3,50	3,25	3,25	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,30	5,09	4,89	4,70	4,52	4,36	4,20	4,05
		Amort. final	Años 03/08/2024	18/05/2024	06/03/2024	28/12/2023	24/10/2023	24/08/2023	27/06/2023	03/05/2023
		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 *	Vida media	Años 1,87	1,75	1,62	1,50	1,50	1,38	1,38	1,38
		Amort. final	Años 02/03/2021	15/01/2021	15/01/2021	30/11/2020	16/10/2020	31/08/2020	31/08/2020	31/08/2020
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	18/10/2021	18/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,74	9,74	9,74	9,74	9,74	9,74	9,74	9,74
		Amort. final	Años 11/01/2029	11/01/2029	11/01/2029	11/01/2029	11/01/2029	11/01/2029	11/01/2029	11/01/2029
		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		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	86,10%	154.663.911,72	14,41%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,57%	11.807.809,20	7,59%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,45%	2.602.014,40	6,09%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,32%	4.162.876,16	3,69%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	3,56%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		179.627.811,48			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,69%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.693.384,28	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		285.552,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.211,66	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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 Español
BBVA
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
BBVA
Calyon
DZ Bank
ABN AMRO
Banco Pastor
Dexia Bank
EBN Banco
HSBC
Rabobank International

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

Banco Cooperativo Español

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

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.756	12.986
Principal			
Pendiente vencimiento		169.294.642,55	1.065.201.761,38
Medio		35.596,01	82.026,93
Mínimo		29,79	141,61
Máximo		230.191,03	901.500,00
Interés nominal			
Medio ponderado		1,12%	3,31%
Mínimo		0,00%	2,20%
Máximo		6,00%	8,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		130	246
Mínimo		01/07/2019	06/02/2007
Máximo		25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,46%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		8,72%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		72,98%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,31%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		9,53%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,29%	0,36%	0,33%	0,48%
Tasa anual equivalente	2,87%	3,43%	4,18%	3,86%	5,62%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		3,23	6,51
10,01 - 20%		12,69	15,79
20,01 - 30%		22,00	25,13
30,01 - 40%		26,46	35,44
40,01 - 50%		26,66	45,49
50,01 - 60%		7,60	53,77
60,01 - 70%		1,36	61,61
70,01 - 80%			20,00
80,01 - 90%			35,50
90,01 - 100%			6,90
			3,52
Medio ponderado		34,17	64,78
Mínimo		0,04	0,12
Máximo		64,41	100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,95%	18,20%
Aragón	5,28%	7,71%
Asturias	7,40%	6,28%
Cantabria	0,04%	0,07%
Castilla y León	4,18%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,70%	2,42%
Cataluña	4,17%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,00%	49,82%
Extremadura	2,28%	2,64%
Galicia	0,15%	0,09%
Islas Baleares	1,63%	2,22%
La Rioja	1,77%	1,30%
Madrid	0,74%	0,52%
Murcia	1,54%	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	181	54.557,20	3.674,66	0,00	58.231,86	1,24	6.962.813,53	7.021.045,39	40,07
De > 1 a = 2 Meses	47	30.068,55	3.138,09	0,00	33.206,64	0,70	1.711.207,45	1.744.414,09	9,96
De > 2 a = 3 Meses	31	38.702,24	3.360,50	0,00	42.062,74	0,89	1.111.068,44	1.153.131,18	6,58
De > 3 a = 6 Meses	12	24.516,46	3.345,49	0,00	27.861,95	0,59	479.186,48	507.048,43	2,89
De > 6 a < 12 Meses	7	48.663,90	2.166,27	0,00	50.830,17	1,08	126.394,75	177.224,92	1,01
De = 12 a < 18 Meses	6	19.248,69	1.818,14	0,00	21.066,83	0,45	152.535,13	173.601,96	0,99
De = 18 a < 24 Meses	8	56.102,52	9.615,85	0,00	65.718,37	1,39	290.490,10	356.208,47	2,03
De ≥ 2 Años	116	3.939.701,22	475.773,90	0,00	4.415.475,12	93,66	1.973.167,07	6.388.642,19	36,46
Subtotal	408	4.211.560,78	502.892,90	0,00	4.714.453,68	100,00	12.806.862,95	17.521.316,63	100,00
Total	408	4.211.560,78	502.892,90	0,00	4.714.453,68		12.806.862,95	17.521.316,63	