

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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 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	14.216,73 143.318.855,13 14,22%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 20/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/01/2020 "Pass-Through"	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	30.142,35 10.941.673,05 30,14%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 20/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 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	30.139,36 2.411.148,80 30,14%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1400% 20/01/2020 11,017610 Bruto 8,924264 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A sf Baa2 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	30.136,85 3.857.516,80 30,14%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5900% 20/01/2020 125,118156 Bruto 101,345706 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Caa2 (sf)	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	3,5900% 20/01/2020 468,049990 Bruto 379,120492 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf Ca (sf)	CC Ca
Total		166.920.393,78	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)											
Serie	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 *	Vida media	Años	2,46	2,27	2,24	2,06	2,04	1,86	1,84	1,66
		Fecha	03/04/2022	23/01/2022	13/01/2022	07/11/2021	30/10/2021	26/08/2021	19/08/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	4,96	4,77	4,59	4,42	4,26	4,11	3,97
		Fecha	13/12/2024	01/10/2024	24/07/2024	20/05/2024	19/03/2024	21/01/2024	27/11/2023	05/10/2023	
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,27	2,24	2,06	2,04	1,86	1,84	1,66
		Fecha	03/04/2022	23/01/2022	13/01/2022	07/11/2021	30/10/2021	26/08/2021	19/08/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	4,96	4,77	4,59	4,42	4,26	4,11	3,97
		Fecha	13/12/2024	01/10/2024	24/07/2024	20/05/2024	19/03/2024	21/01/2024	26/11/2023	05/10/2023	
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,27	2,24	2,06	2,04	1,86	1,84	1,66
		Fecha	03/04/2022	23/01/2022	13/01/2022	07/11/2021	30/10/2021	26/08/2021	19/08/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	4,96	4,77	4,59	4,42	4,26	4,11	3,97
		Fecha	13/12/2024	01/10/2024	24/07/2024	20/05/2024	19/03/2024	21/01/2024	26/11/2023	05/10/2023	
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,27	2,24	2,06	2,04	1,86	1,84	1,66
		Fecha	03/04/2022	23/01/2022	13/01/2022	07/11/2021	30/10/2021	26/08/2021	19/08/2021	15/06/2021	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,16	4,96	4,77	4,59	4,42	4,26	4,11	3,97
		Fecha	13/12/2024	01/10/2024	24/07/2024	20/05/2024	19/03/2024	21/01/2024	26/11/2023	05/10/2023	
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,50	1,50	1,38	1,25	1,13	1,13	1,13
		Fecha	02/06/2021	17/04/2021	17/04/2021	02/03/2021	02/03/2021	16/01/2021	16/01/2021	02/12/2020	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,49	9,49	9,49	9,49	9,49	9,49	9,49	9,49
		Fecha	13/04/2029	13/04/2029	13/04/2029	13/04/2029	13/04/2029	13/04/2029	13/04/2029	13/04/2029	
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76

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	% MC	% MC
Serie A	85,86%	143.318.855,13	14,70%	93,52%	1.008.100.000,00
Serie B	6,56%	10.941.673,05	7,89%	3,37%	36.300.000,00
Serie C	1,44%	2.411.148,80	6,38%	0,74%	8.000.000,00
Serie D	2,31%	3.857.516,80	3,98%	1,19%	12.800.000,00
Serie E	3,83%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00
Emisión de Bonos		166.920.393,78			1.078.000.000,00
Fondo de Reserva	3,98%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.889.245,12	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	352.942,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.174,71		
Activo			
Disponible			
Saldo			
Interés			
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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 Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.533	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	159.144.596,84	1.065.201.761,38
Medio	35.108,01	82.026,93
Mínimo	27,99	141,61
Máximo	222.584,16	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,07%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	127	246
Mínimo	01/12/2019	06/02/2007
Máximo	25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,47%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,76%	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	8,20%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,60%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,44	6,92	0,12	7,29
10,01 - 20%	14,18	15,86	0,91	16,47
20,01 - 30%	21,60	25,00	2,56	25,46
30,01 - 40%	26,90	35,09	5,14	35,40
40,01 - 50%	26,66	45,08	9,56	45,81
50,01 - 60%	6,48	53,94	15,78	55,26
60,01 - 70%	0,73	61,16	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		33,29		64,78
Mínimo		0,04		0,12
Máximo		62,92		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,22%	0,21%	0,29%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,77%	2,67%	2,49%	3,47%	5,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,99%	18,20%
Aragón	5,20%	7,71%
Asturias	7,39%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,25%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,68%	2,42%
Cataluña	4,23%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,03%	49,82%
Extremadura	2,23%	2,64%
Galicia	0,15%	0,09%
Islas Baleares	1,66%	2,22%
La Rioja	1,69%	1,30%
Madrid	0,76%	0,52%
Murcia	1,54%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,15%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	148	47.050,22	3.072,92	0,00	50.123,14	1,18	4.926.518,36	4.976.641,50	33,29	23,98
De > 1 a = 2 Meses	42	32.947,24	2.911,34	0,00	35.858,58	0,84	1.505.899,67	1.541.758,25	10,31	27,41
De > 2 a = 3 Meses	33	38.025,56	3.368,28	0,00	41.393,84	0,97	1.245.243,85	1.286.637,69	8,61	25,69
De > 3 a = 6 Meses	6	9.077,88	1.129,52	0,00	10.207,40	0,24	239.845,88	250.053,28	1,67	36,94
De > 6 a < 12 Meses	8	22.589,80	4.312,29	0,00	26.902,09	0,63	347.060,07	373.962,16	2,50	35,91
De = 12 a < 18 Meses	4	13.139,44	1.624,92	0,00	14.764,36	0,35	93.799,42	108.563,78	0,73	24,13
De = 18 a < 24 Meses	5	43.862,91	2.544,26	0,00	46.407,17	1,09	140.715,35	187.122,52	1,25	44,01
De ≥ 2 Años	113	3.536.730,15	487.238,96	0,00	4.023.969,11	94,69	2.200.630,92	6.224.600,03	41,64	41,58
Subtotal	359	3.743.423,20	506.202,49	0,00	4.249.625,69	100,00	10.699.713,52	14.949.339,21	100,00	30,54
Total	359	3.743.423,20	506.202,49	0,00	4.249.625,69		10.699.713,52	14.949.339,21		