

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	13.135,91 132.423.108,71 13,14%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 20/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/07/2020 "Pass-Through"	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	27.850,79 10.109.836,77 27,85%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1160% 20/07/2020 8,166471 Bruto 6,614842 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	27.848,03 2.227.842,40 27,85%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3260% 20/07/2020 22,948324 Bruto 18,588142 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba2 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	27.845,71 3.564.250,88 27,85%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7760% 20/07/2020 125,008674 Bruto 101,257026 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Caa2 (sf)	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	3,7760% 20/07/2020 476,588233 Bruto 386,036469 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf Ca (sf)	CC Ca
Total		154.716.238,76	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	Vida media	% 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	2,11	1,91	1,90	1,71	1,69	1,68	1,49	1,48
		Fecha	30/05/2022	19/03/2022	12/03/2022	02/01/2022	28/12/2021	22/12/2021	16/10/2021	12/10/2021	
		Amort. final	Años	2,50	2,24	2,24	1,99	1,99	1,99	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,15	4,01	3,87
		Fecha	18/04/2025	08/02/2025	05/12/2024	04/10/2024	07/08/2024	12/06/2024	20/04/2024	01/03/2024	
		Amort. final	Años	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,91	1,90	1,71	1,69	1,68	1,49	1,48
		Fecha	29/05/2022	19/03/2022	12/03/2022	02/01/2022	28/12/2021	22/12/2021	16/10/2021	12/10/2021	
		Amort. final	Años	2,50	2,24	2,24	1,99	1,99	1,99	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,15	4,00	3,87
		Fecha	18/04/2025	08/02/2025	05/12/2024	04/10/2024	06/08/2024	12/06/2024	20/04/2024	01/03/2024	
		Amort. final	Años	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,91	1,90	1,71	1,69	1,68	1,49	1,48
		Fecha	30/05/2022	19/03/2022	12/03/2022	02/01/2022	28/12/2021	22/12/2021	16/10/2021	12/10/2021	
		Amort. final	Años	2,50	2,24	2,24	1,99	1,99	1,99	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,15	4,01	3,87
		Fecha	18/04/2025	08/02/2025	05/12/2024	04/10/2024	07/08/2024	12/06/2024	20/04/2024	01/03/2024	
		Amort. final	Años	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,91	1,90	1,71	1,69	1,68	1,49	1,48
		Fecha	30/05/2022	19/03/2022	12/03/2022	02/01/2022	28/12/2021	22/12/2021	16/10/2021	12/10/2021	
		Amort. final	Años	2,50	2,24	2,24	1,99	1,99	1,99	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,15	4,01	3,87
		Fecha	18/04/2025	08/02/2025	05/12/2024	04/10/2024	07/08/2024	12/06/2024	20/04/2024	01/03/2024	
		Amort. final	Años	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,24	2,24	1,99	1,99	1,99	1,75	1,75
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	
		Amort. final	Años	2,50	2,24	2,24	1,99	1,99	1,99	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25
		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	
		Amort. final	Años	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25	18,25

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	85,59%	132.423.108,71	15,03%	93,52%	1.008.100.000,00
Serie B	6,53%	10.109.836,77	8,21%	3,37%	36.300.000,00
Serie C	1,44%	2.227.842,40	6,71%	0,74%	8.000.000,00
Serie D	2,30%	3.564.250,88	4,31%	1,19%	12.800.000,00
Serie E	4,13%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00
Emisión de Bonos		154.716.238,76			1.078.000.000,00
Fondo de Reserva	4,31%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.888.612,42	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	139.385,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.445,06		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	4.263	12.986
Principal		
Pendiente vencimiento	145.179.432,19	1.065.201.761,38
Medio	34.055,70	82.026,93
Mínimo	4,34	141,61
Máximo	214.493,48	901.500,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,96%	3,31%
Mínimo	0,00%	2,20%
Máximo	6,00%	8,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	123	246
Mínimo	14/07/2020	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	8,73%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,15%	69,64%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,94%	5,53%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,70%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,93	7,06	0,12	7,29
10,01 - 20%	16,20	15,66	0,91	16,47
20,01 - 30%	21,97	25,05	2,56	25,46
30,01 - 40%	26,95	34,75	5,14	35,40
40,01 - 50%	25,55	44,40	9,56	45,81
50,01 - 60%	5,25	53,99	15,78	55,26
60,01 - 70%	0,15	60,35	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		31,95		64,78
Mínimo		0,01		0,12
Máximo		60,77		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,24%	0,25%	0,25%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,31%	2,85%	2,91%	3,01%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,80%	18,20%
Aragón	5,13%	7,71%
Asturias	7,36%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,28%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,56%	2,42%
Cataluña	4,35%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,19%	49,82%
Extremadura	2,21%	2,64%
Galicia	0,16%	0,09%
Islas Baleares	1,67%	2,22%
La Rioja	1,73%	1,30%
Madrid	0,78%	0,52%
Murcia	1,57%	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	133	42.841,57	3.301,53	0,00	46.143,10	1,17	4.914.175,38	4.960.318,48	35,92	25,90
De > 1 a = 2 Meses	30	15.632,17	1.355,88	0,00	16.988,05	0,43	1.130.586,43	1.147.574,48	8,31	31,57
De > 2 a = 3 Meses	21	18.604,95	1.595,44	0,00	20.200,39	0,51	714.359,49	734.559,88	5,32	25,46
De > 3 a = 6 Meses	15	17.844,00	1.357,10	0,00	19.201,10	0,49	385.233,06	404.434,16	2,93	18,16
De > 6 a < 12 Meses	8	22.366,23	2.071,12	0,00	24.437,35	0,62	271.704,96	296.142,31	2,14	24,46
De = 12 a < 18 Meses	6	28.058,49	4.712,78	0,00	32.771,27	0,83	203.129,36	235.900,63	1,71	34,09
De = 18 a < 24 Meses	2	12.281,85	627,93	0,00	13.109,78	0,33	50.440,63	63.550,41	0,46	22,14
De ≥ 2 Años	109	3.262.263,76	499.469,13	0,00	3.761.732,89	95,63	2.186.142,39	5.967.875,28	43,21	42,09
Subtotal	324	3.439.893,02	514.690,91	0,00	3.954.583,93	100,00	9.855.771,70	13.810.355,63	100,00	31,20
Total	324	3.439.893,02	514.690,91	0,00	3.954.583,93		9.855.771,70	13.810.355,63		