

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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 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	12.603,67 127.057.597,27 12,60%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2020 "Pass-Through"	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	26.722,33 9.700.205,79 26,72%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/10/2020 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	26.719,69 2.137.575,20 26,72%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1010% 19/10/2020 6,821685 Bruto 5,525665 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	26.717,46 3.419.834,88 26,72%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5510% 19/10/2020 104,748028 Bruto 84,845903 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	3,5510% 19/10/2020 448,189835 Bruto 363,033766 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf Ca (sf)	CC Ca
Total		148.706.413,14	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		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	1,92	1,73	1,71	1,52	1,51	1,50	1,31	1,30	
		Amort. final	Años	21/06/2022	10/04/2022	05/04/2022	25/01/2022	21/01/2022	17/01/2022	10/11/2021	07/11/2021	
		Fecha	Años	2,25	1,99	1,99	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	
		Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,73	1,71	1,52	1,51	1,50	1,31	1,30	
		Amort. final	Años	21/06/2022	10/04/2022	05/04/2022	25/01/2022	21/01/2022	17/01/2022	10/11/2021	07/11/2021	
		Fecha	Años	2,25	1,99	1,99	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	
		Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,73	1,71	1,52	1,51	1,50	1,31	1,30	
		Amort. final	Años	21/06/2022	10/04/2022	05/04/2022	25/01/2022	21/01/2022	17/01/2022	10/11/2021	07/11/2021	
		Fecha	Años	2,25	1,99	1,99	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	21/04/2025	
		Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,73	1,71	1,52	1,51	1,50	1,31	1,30	
		Amort. final	Años	21/06/2022	10/04/2022	05/04/2022	25/01/2022	21/01/2022	17/01/2022	10/11/2021	07/11/2021	
		Fecha	Años	2,25	1,99	1,99	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	15/06/2025	12/04/2025	10/02/2025	14/12/2024	19/10/2024	27/08/2024	07/07/2024	20/05/2024	
		Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	1,99	1,99	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
		Amort. final	Años	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022	18/01/2022	
		Fecha	Años	2,25	1,99	1,99	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
		Amort. final	Años	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	
		Fecha	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	

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	85,44%	127.057.597,27	15,21%	93,52%	6,56%
Serie B	6,52%	9.700.205,79	8,40%	3,37%	3,15%
Serie C	1,44%	2.137.575,20	6,89%	0,74%	2,40%
Serie D	2,30%	3.419.834,88	4,49%	1,19%	1,20%
Serie E	4,30%	6.391.200,00		1,19%	
Emisión de Bonos		148.706.413,14		1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,49%	6.391.200,00		12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.602.315,85	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		138.931,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.849,43	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.215	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	139.495.083,08	1.065.201.761,38	
Medio	33.094,92	82.026,93	
Mínimo	24,39	141,61	
Máximo	211.037,21	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,97%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	6,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	121	246	
Mínimo	01/10/2020	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,49%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,85%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,11%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,80%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,75%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,29%	0,26%	0,28%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,16%	3,37%	3,11%	3,26%	5,42%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,13	6,92	0,12	7,29
10,01 - 20%	17,20	15,57	0,91	16,47
20,01 - 30%	22,19	25,14	2,56	25,46
30,01 - 40%	27,16	34,74	5,14	35,40
40,01 - 50%	24,55	44,16	9,56	45,81
50,01 - 60%	4,77	53,81	15,78	55,26
60,01 - 70%			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	31,39		64,78	
Mínimo	0,03		0,12	
Máximo	59,84		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,73%	18,20%
Aragón	5,13%	7,71%
Asturias	7,32%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,33%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,56%	2,42%
Cataluña	4,39%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,20%	49,82%
Extremadura	2,21%	2,64%
Galicia	0,16%	0,09%
Islas Baleares	1,69%	2,22%
La Rioja	1,76%	1,30%
Madrid	0,79%	0,52%
Murcia	1,55%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,14%	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	149	40.346,48	2.170,10	0,00	42.516,58	1,18	5.016.079,31	5.058.595,89	36,88	24,34
De > 1 a = 2 Meses	36	21.734,90	2.507,27	0,00	24.242,17	0,67	1.392.820,76	1.417.062,93	10,33	29,98
De > 2 a = 3 Meses	16	17.773,90	1.593,54	0,00	19.367,44	0,54	630.182,70	649.550,14	4,74	26,13
De > 3 a = 6 Meses	17	17.343,21	1.665,60	0,00	19.008,81	0,53	551.844,84	570.853,65	4,16	26,32
De > 6 a < 12 Meses	10	22.244,07	1.303,19	0,00	23.547,26	0,65	237.106,46	260.653,72	1,90	17,59
De = 12 a < 18 Meses	3	11.279,66	1.665,30	0,00	12.944,96	0,36	92.976,32	105.921,28	0,77	36,01
De = 18 a < 24 Meses	7	43.541,20	6.158,92	0,00	49.700,12	1,38	241.212,27	290.912,39	2,12	31,17
De ≥ 2 Años	101	2.925.655,37	479.126,78	0,00	3.404.782,15	94,68	1.958.326,61	5.363.108,76	39,10	41,50
Subtotal	339	3.099.918,79	496.190,70	0,00	3.596.109,49	100,00	10.120.549,27	13.716.658,76	100,00	29,95
Total	339	3.099.918,79	496.190,70	0,00	3.596.109,49		10.120.549,27	13.716.658,76		

Información adicional