

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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	12.125,86 122.240.794,66 12,13%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2021 "Pass-Through"	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	25.709,28 9.332.468,64 25,71%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2021 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	25.706,73 2.056.538,40 25,71%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0430% 18/01/2021 2,794179 Bruto 2,263285 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	25.704,59 3.290.187,52 25,70%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4930% 18/01/2021 97,008409 Bruto 78,576811 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	3,4930% 18/01/2021 440,869359 Bruto 357,104181 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf Ca1 (sf)	CC Ca
Total		143.311.189,22	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 1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11
		Amort. final	Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58
		Amort. final	Años 17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		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 1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11
		Amort. final	Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58
		Amort. final	Años 17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		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 1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11
		Amort. final	Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58	4,58
		Amort. final	Años 17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		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 1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	1,31	1,31	1,11
		Amort. final	Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,85	4,67	4,50	4,34	4,19	4,05	3,91	3,78
		Amort. final	Años 23/08/2025	19/06/2025	19/04/2025	20/02/2025	27/12/2024	04/11/2024	15/09/2024	29/07/2024
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25
		Amort. final	Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	18/10/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/07/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		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	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	85,30%	122.240.794,66	15,39%	93,52%	1.008.100.000,00	6,56%
Serie B	6,51%	9.332.468,64	8,57%	3,37%	36.300.000,00	3,15%
Serie C	1,44%	2.056.538,40	7,07%	0,74%	8.000.000,00	2,40%
Serie D	2,30%	3.290.187,52	4,67%	1,19%	12.800.000,00	1,20%
Serie E	4,46%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00	
Emisión de Bonos		143.311.189,22			1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,67%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		9.897.832,98	-0,5000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		214.311,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.148,36		
Pasivo	Disponible	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: 30/11/2020
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	4.177	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	135.613.477,71	1.065.201.761,38	
Medio	32.466,72	82.026,93	
Mínimo	102,42	141,61	
Máximo	208.739,55	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,95%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	6,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	119	246	
Mínimo	01/12/2020	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,50%	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)	73,20%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,75%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,83%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,32%	0,31%	0,30%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,79%	3,83%	3,63%	3,54%	5,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,49	6,94	0,12	7,29
10,01 - 20%	17,51	15,55	0,91	16,47
20,01 - 30%	22,47	25,22	2,56	25,46
30,01 - 40%	27,10	34,69	5,14	35,40
40,01 - 50%	24,26	44,01	9,56	45,81
50,01 - 60%	4,17	53,72	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	31,02		64,78	
Mínimo	0,09		0,12	
Máximo	59,22		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,62%	18,20%
Aragón	5,14%	7,71%
Asturias	7,29%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,37%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,55%	2,42%
Cataluña	4,44%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,22%	49,82%
Extremadura	2,20%	2,64%
Galicia	0,16%	0,09%
Islas Baleares	1,69%	2,22%
La Rioja	1,77%	1,30%
Madrid	0,80%	0,52%
Murcia	1,56%	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	42.561,19	2.285,21	0,00	44.846,40	1,35	5.219.916,85	5.264.763,25	40,32	26,13
De > 1 a = 2 Meses	26	16.953,05	1.561,58	0,00	18.514,63	0,56	793.054,73	811.569,36	6,22	22,77
De > 2 a = 3 Meses	12	10.688,03	1.008,44	0,00	11.696,47	0,35	441.527,82	453.224,29	3,47	24,29
De > 3 a = 6 Meses	17	22.885,45	2.869,54	0,00	25.754,99	0,78	770.701,17	796.456,16	6,10	33,55
De > 6 a < 12 Meses	10	18.938,74	1.895,85	0,00	20.834,59	0,63	347.264,48	368.099,07	2,82	24,02
De = 12 a < 18 Meses	6	17.156,58	1.954,99	0,00	19.111,57	0,58	103.087,75	122.199,32	0,94	18,00
De = 18 a < 24 Meses	5	32.208,70	5.683,14	0,00	37.891,84	1,14	189.822,29	227.714,13	1,74	35,23
De ≥ 2 Años	98	2.691.438,05	450.659,40	0,00	3.142.097,45	94,62	1.870.727,39	5.012.824,84	38,39	40,15
Subtotal	323	2.852.829,79	467.918,15	0,00	3.320.747,94	100,00	9.736.102,48	13.056.850,42	100,00	30,16
Total	323	2.852.829,79	467.918,15	0,00	3.320.747,94		9.736.102,48	13.056.850,42		

Información adicional