

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	11.130,33 112.204.856,73 11,13%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/07/2021 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	23.598,55 8.566.273,65 23,60%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 19/07/2021 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	23.596,22 1.887.697,60 23,60%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0130% 19/07/2021 0,775398 Bruto 0,628072 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	23.594,25 3.020.064,00 23,59%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4630% 19/07/2021 87,254813 Bruto 70,676399 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf B2 (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	3,4630% 19/07/2021 437,082906 Bruto 354,037154 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf Ca1 (sf)	CC Ca
Total		132.070.091,98	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	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92	0,92	0,92	0,91
		Fecha	13/06/2022	10/06/2022	08/06/2022	06/06/2022	22/03/2022	21/03/2022	19/03/2022	18/03/2022	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,71	4,54	4,38	4,23	4,09	3,95	3,82	3,70
		Fecha	01/01/2026	01/11/2025	04/09/2025	11/07/2025	19/05/2025	30/03/2025	11/02/2025	27/12/2024	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92	0,92	0,92	0,91
		Fecha	12/06/2022	10/06/2022	08/06/2022	06/06/2022	22/03/2022	21/03/2022	19/03/2022	18/03/2022	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,71	4,54	4,38	4,23	4,09	3,95	3,82	3,70
		Fecha	31/12/2025	31/10/2025	04/09/2025	10/07/2025	19/05/2025	30/03/2025	11/02/2025	27/12/2024	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92	0,92	0,92	0,91
		Fecha	13/06/2022	10/06/2022	08/06/2022	06/06/2022	22/03/2022	21/03/2022	19/03/2022	18/03/2022	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,71	4,54	4,38	4,23	4,09	3,95	3,82	3,70
		Fecha	01/01/2026	01/11/2025	04/09/2025	11/07/2025	19/05/2025	30/03/2025	11/02/2025	27/12/2024	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92	0,92	0,92	0,91
		Fecha	13/06/2022	10/06/2022	08/06/2022	06/06/2022	22/03/2022	21/03/2022	19/03/2022	18/03/2022	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,71	4,54	4,38	4,23	4,09	3,95	3,82	3,70
		Fecha	01/01/2026	01/11/2025	04/09/2025	11/07/2025	19/05/2025	30/03/2025	11/02/2025	27/12/2024	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/07/2038	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	18/04/2022	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
		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	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26

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	84,96%	112.204.856,73	15,81%	93,52%	1.008.100.000,00
Serie B	6,49%	8.566.273,65	8,99%	3,37%	36.300.000,00
Serie C	1,43%	1.887.697,60	7,49%	0,74%	8.000.000,00
Serie D	2,29%	3.020.064,00	5,09%	1,19%	12.800.000,00
Serie E	4,84%	6.391.200,00		1,19%	12.800.000,00
Emisión de Bonos		132.070.091,98			1.078.000.000,00
Fondo de Reserva	5,09%	6.391.200,00		1,20%	12.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.109.154,40	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		191.348,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.648,29	
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/Jorge Juan 68 - 28009 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

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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	4.014	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	123.434.171,05	1.065.201.761,38	
Medio	30.750,91	82.026,93	
Mínimo	53,64	141,61	
Máximo	201.695,43	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,80%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	6,00%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	115	246	
Mínimo	02/06/2021	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,52%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,78%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,24%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,60%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	9,86%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,40%	0,36%	0,34%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,69%	4,74%	4,27%	4,00%	5,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,21	6,82	0,12	7,29
10,01 - 20%	18,21	15,25	0,91	16,47
20,01 - 30%	24,68	25,44	2,56	25,46
30,01 - 40%	26,58	34,73	5,14	35,40
40,01 - 50%	22,03	43,30	9,56	45,81
50,01 - 60%	3,29	52,78	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	29,92		64,78	
Mínimo	0,06		0,12	
Máximo	57,35		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,52%	18,20%
Aragón	5,11%	7,71%
Asturias	7,31%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,46%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,50%	2,42%
Cataluña	4,44%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,41%	49,82%
Extremadura	2,15%	2,64%
Galicia	0,17%	0,09%
Islas Baleares	1,73%	2,22%
La Rioja	1,79%	1,30%
Madrid	0,72%	0,52%
Murcia	1,52%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,13%	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	127	35.944,42	1.690,31	0,00	37.634,73	1,16	3.943.374,25	3.981.008,98	38,24
De > 1 a = 2 Meses	33	23.153,45	2.065,01	0,00	25.218,46	0,78	1.127.011,12	1.152.229,58	11,07
De > 2 a = 3 Meses	9	8.267,64	749,21	0,00	9.016,85	0,28	245.442,71	254.459,56	2,44
De > 3 a = 6 Meses	7	7.567,89	921,44	0,00	8.489,33	0,26	333.506,83	341.996,16	3,28
De > 6 a < 12 Meses	11	16.303,38	1.610,58	0,00	17.913,96	0,55	379.851,11	397.765,07	3,82
De = 12 a < 18 Meses	7	22.326,47	1.964,41	0,00	24.290,88	0,75	160.089,76	184.380,64	1,77
De = 18 a < 24 Meses	2	47.172,00	509,96	0,00	47.681,96	1,47	0,00	47.681,96	0,46
De ≥ 2 Años	82	2.734.393,82	343.031,98	0,00	3.077.425,80	94,76	974.858,58	4.052.284,38	38,92
Subtotal	278	2.895.129,07	352.542,90	0,00	3.247.671,97	100,00	7.164.134,36	10.411.806,33	100,00
Total	278	2.895.129,07	352.542,90	0,00	3.247.671,97		7.164.134,36	10.411.806,33	

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 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