

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	7.578,08 76.394.624,48 7,58%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	2,5040% 18/04/2023 47,438781 Bruto 38,425413 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2023 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374273011	23/11/2005 363	20.490,53 7.438.062,39 20,49%	100.000,00 36.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	2,6740% 18/04/2023 136,979193 Bruto 110,953146 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A3 (sf)	A A1
Serie C ES0374273029	23/11/2005 80	20.488,50 1.639.080,00 20,49%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8840% 18/04/2023 147,722085 Bruto 119,654889 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sff Ba1 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374273037	23/11/2005 128	20.486,79 2.622.309,12 20,49%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,3340% 18/04/2023 221,974370 Bruto 179,799240 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba3 (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	6,3340% 18/04/2023 790,661344 Bruto 640,435689 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsff Ca3 (sf)	CC Ca
Total		94.485.275,99	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023
		Fecha	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	3,14	3,02	2,91	2,81	2,71	2,62	2,53
		Amort. final	Años	09/08/2026	22/04/2026	08/03/2026	24/01/2026	15/12/2025	07/11/2025	02/10/2025	29/08/2025
		Fecha	8,50	8,25	8,01	7,50	7,25	7,01	6,75	6,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023
		Fecha	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,44	9,22	9,00	8,77	8,54	8,31	8,07	7,85
		Amort. final	Años	23/06/2032	05/04/2032	15/01/2032	24/10/2031	31/07/2031	07/05/2031	12/02/2031	21/11/2030
		Fecha	10,50	10,25	10,25	10,01	9,76	9,76	9,50	9,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/07/2033	18/04/2033	18/04/2033	18/01/2033	18/10/2032	18/10/2032	18/07/2032	18/04/2032
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,78	10,66	10,51	10,36	10,21	10,04	9,86	9,67
		Amort. final	Años	27/10/2033	12/09/2033	19/07/2033	26/05/2033	01/04/2033	29/01/2033	26/11/2032	18/09/2032
		Fecha	11,01	11,01	10,76	10,76	10,50	10,50	10,25	10,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2034	18/01/2034	18/10/2033	18/10/2033	18/07/2033	18/07/2033	18/04/2033	18/01/2033
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,64	11,57	11,49	11,41	11,32	11,23	11,13	11,02
		Amort. final	Años	04/09/2034	09/08/2034	13/07/2034	12/06/2034	12/05/2034	08/04/2034	02/03/2034	23/01/2034
		Fecha	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	18/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51
		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	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	

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	80,85%	76.394.624,48	20,54%	93,52%	6,56%
Serie B	7,87%	7.438.062,39	12,09%	3,37%	3,15%
Serie C	1,73%	1.639.080,00	10,23%	0,74%	2,40%
Serie D	2,78%	2.622.309,12	7,25%	1,19%	1,20%
Serie E	6,76%	6.391.200,00		1,19%	
Emisión de Bonos		94.485.275,99		1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,25%	6.391.200,00		12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.656.877,25	1,880%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		65.103,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.403,02	
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: 31/01/2023
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

Depositarario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.381	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	87.407.430,30	1.065.201.761,38	
Medio	25.852,54	82.026,93	
Mínimo	4,82	141,61	
Máximo	178.183,67	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,87%	3,31%	
Mínimo	0,00%	2,20%	
Máximo	5,83%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	104	246	
Mínimo	02/02/2023	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,60%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	9,10%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,49%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	6,79%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	10,03%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,84%	0,66%	0,57%	0,49%	0,46%
Tasa anual equivalente	9,64%	7,59%	6,64%	5,74%	5,38%

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	114	33.567,46	2.742,90	0,00	36.310,36	1,78	3.035.840,89	3.072.151,25	44,31
De > 1 a = 2 Meses	19	12.610,75	1.511,57	0,00	14.122,32	0,69	612.664,88	626.787,20	9,04
De > 2 a = 3 Meses	8	11.666,34	1.507,42	0,00	13.173,76	0,64	314.222,95	327.396,71	4,72
De > 3 a = 6 Meses	1	1.103,15	161,31	0,00	1.264,46	0,06	16.623,05	17.887,51	0,26
De > 6 a < 12 Meses	5	16.974,09	857,46	0,00	17.831,55	0,87	170.847,77	188.679,32	2,72
De = 12 a < 18 Meses	4	17.631,09	1.355,21	0,00	18.986,30	0,93	149.912,56	168.898,86	2,44
De = 18 a < 24 Meses	1	5.149,89	515,31	0,00	5.665,20	0,28	34.283,47	39.948,67	0,58
De ≥ 2 Años	55	1.677.984,73	259.985,45	0,00	1.937.970,18	94,75	554.057,05	2.492.027,23	35,94
Subtotal	207	1.776.687,50	268.636,63	0,00	2.045.324,13	100,00	4.888.452,62	6.933.776,75	100,00
Total	207	1.776.687,50	268.636,63	0,00	2.045.324,13		4.888.452,62	6.933.776,75	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,56	6,47	0,12	7,29
10,01 - 20%	20,25	15,74	0,91	16,47
20,01 - 30%	30,03	24,90	2,56	25,46
30,01 - 40%	32,07	35,41	5,14	35,40
40,01 - 50%	8,90	43,59	9,56	45,81
50,01 - 60%	0,20	50,77	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	26,55			64,78
Mínimo	0,00			0,12
Máximo	51,19			100,00

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,89%	18,20%
Aragón	4,86%	7,71%
Asturias	7,07%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,75%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,37%	2,42%
Cataluña	4,71%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,25%	49,82%
Extremadura	2,03%	2,64%
Galicia	0,13%	0,09%
Islas Baleares	1,67%	2,22%
La Rioja	2,03%	1,30%
Madrid	0,57%	0,52%
Murcia	1,54%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,08%	0,09%

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es