

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

Depositario 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	7.050,79 71.079.013,99 7,05%	100.000,00 1.008.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3450% 18/07/2023 59,617367 Bruto 48,290067 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2023 "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	3,5150% 18/07/2023 182,061205 Bruto 147,469576 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa3 (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	3,7250% 18/07/2023 192,919147 Bruto 156,264509 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 (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	5,1750% 18/07/2023 267,992822 Bruto 217,074186 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1 (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	7,1750% 18/07/2023 905,593372 Bruto 733,530631 Neto	18/01/2039 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCsf Ca (sf)	CC Ca
Total		89.169.665,50	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	Fecha	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,38	3,25	3,12	3,00	2,89	2,79	2,69	2,60
		Amort. final	Fecha	03/09/2026	16/07/2026	31/05/2026	18/04/2026	08/03/2026	29/01/2026	24/12/2025	20/11/2025
		Amort. final	Años	8,25	8,01	7,76	7,51	7,25	7,01	6,76	6,51
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	Fecha	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,28	9,07	8,86	8,63	8,41	8,18	7,95	7,73
		Amort. final	Fecha	26/07/2032	11/05/2032	22/02/2032	02/12/2031	11/09/2031	20/06/2031	29/03/2031	07/01/2031
		Amort. final	Años	10,26	10,26	10,01	9,76	9,76	9,51	9,26	9,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,59	10,48	10,33	10,21	10,04	9,89	9,72	9,55
		Amort. final	Fecha	17/11/2033	05/10/2033	12/08/2033	28/06/2033	28/04/2033	04/03/2033	01/01/2033	01/11/2032
		Amort. final	Años	10,76	10,76	10,76	10,51	10,51	10,26	10,01	10,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	11,35	11,29	11,20	11,13	11,03	10,94	10,84
		Amort. final	Fecha	16/09/2034	21/08/2034	28/07/2034	27/06/2034	30/05/2034	26/04/2034	24/03/2034	14/02/2034
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	18/07/2023
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
		Amort. final	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	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26

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
Serie A	79,71%	71.079.013,99	21,85%	93,52%	6,56%
Serie B	8,34%	7.438.062,39	12,87%	3,37%	3,15%
Serie C	1,84%	1.639.080,00	10,85%	0,74%	2,40%
Serie D	2,94%	2.622.309,12	7,72%	1,19%	1,20%
Serie E	7,17%	6.391.200,00		12.800.000,00	
Emisión de Bonos		89.169.665,50		1.078.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,72%	6.391.200,00		12.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.001.098,23	2,884%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		58.899,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.940,46	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.203	12.986	
Principal			
Pendiente vencimiento	80.797.682,11	1.065.201.761,38	
Medio	25.225,63	82.026,93	
Mínimo	0,98	141,61	
Máximo	174.257,72	901.500,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,47%	3,31%	
Mínimo	0,13%	2,20%	
Máximo	6,77%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	101	246	
Mínimo	02/06/2023	06/02/2007	
Máximo	25/10/2038	01/11/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,62%	0,28%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,02%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,83%	8,15%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	73,63%	69,64%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	16,37%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	6,76%	5,53%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	10,16%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,59%	0,65%	0,55%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,44%	6,83%	7,50%	6,45%	5,42%

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	126	33.799,79	4.622,56	0,00	38.422,35	1,96	3.078.644,61	3.117.066,96	48,17
De > 1 a = 2 Meses	18	13.030,78	2.370,95	0,00	15.401,73	0,78	510.351,65	525.753,38	8,12
De > 2 a = 3 Meses	7	6.872,85	1.021,44	0,00	7.894,29	0,40	182.144,38	190.038,67	2,94
De > 3 a = 6 Meses	5	11.147,69	2.145,34	0,00	13.293,03	0,68	163.542,08	176.835,11	2,73
De > 6 a < 12 Meses	1	3.331,38	83,69	0,00	3.415,07	0,17	0,00	3.415,07	0,05
De = 12 a < 18 Meses	6	24.651,72	2.302,56	0,00	26.954,28	1,37	180.975,21	207.929,49	3,21
De = 18 a < 24 Meses	1	82.989,77	1.416,18	0,00	84.405,95	4,30	0,00	84.405,95	1,30
De ≥ 2 Años	43	1.576.123,14	199.203,70	0,00	1.775.326,84	90,34	390.214,87	2.165.541,71	33,47
Subtotal	207	1.751.947,12	213.166,42	0,00	1.965.113,54	100,00	4.505.872,80	6.470.986,34	100,00
Total	207	1.751.947,12	213.166,42	0,00	1.965.113,54		4.505.872,80	6.470.986,34	

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

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	8,50	6,28	0,12	7,29
10,01 - 20%	21,59	15,81	0,91	16,47
20,01 - 30%	30,19	24,75	2,56	25,46
30,01 - 40%	32,64	35,20	5,14	35,40
40,01 - 50%	7,05	43,50	9,56	45,81
50,01 - 60%	0,03	50,07	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	25,99			64,78
Mínimo	0,00			0,12
Máximo	50,07			100,00

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,89%	18,20%
Aragón	4,90%	7,71%
Asturias	7,00%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,80%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,35%	2,42%
Cataluña	4,81%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,25%	49,82%
Extremadura	1,98%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,71%	2,22%
La Rioja	2,09%	1,30%
Madrid	0,43%	0,52%
Murcia	1,54%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,06%	0,09%

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es