

RURAL HIPOTECARIO GLOBAL I Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	7.050,79 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								
		% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,38	3,25	3,12	3,00	2,89	2,79	2,69
		Amort. final	Años	03/09/2026	16/07/2026	31/05/2026	18/04/2026	08/03/2026	29/01/2026	24/12/2025
		Fecha	18/07/2031	18/04/2031	18/01/2031	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,28	9,07	8,86	8,63	8,41	8,18	7,95
		Amort. final	Años	26/07/2032	11/05/2032	22/02/2032	02/12/2031	11/09/2031	20/06/2031	29/03/2031
		Fecha	18/07/2033	18/07/2033	18/04/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/10/2032	18/07/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,59	10,45	10,33	10,21	10,04	9,89	9,72
		Amort. final	Años	17/11/2033	05/10/2033	12/08/2033	28/06/2033	28/04/2033	04/03/2033	01/01/2033
		Fecha	18/01/2034	18/01/2034	18/01/2034	18/10/2033	18/10/2033	18/07/2033	18/04/2033	18/04/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	11,35	11,29	11,20	11,13	11,03	10,94
		Amort. final	Años	16/09/2034	21/08/2034	28/07/2034	27/06/2034	30/05/2034	26/04/2034	24/03/2034
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
		Amort. final	Años	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	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		11.068.480,72	3,137%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		144.278,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.948,41	
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: 30/06/2023
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		3.158	12.986
Principal			
Pendiente vencimiento		78.906.844,98	1.065.201.761,38
Medio		24.986,33	82.026,93
Mínimo		0,97	141,61
Máximo		173.268,39	901.500,00
Interés nominal			
Medio ponderado		3,67%	3,31%
Mínimo		0,60%	2,20%
Máximo		6,77%	8,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		101	246
Mínimo		01/07/2023	06/02/2007
Máximo		25/10/2038	01/11/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,63%	0,28%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,00%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		8,59%	8,15%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		73,81%	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		10,21%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		8,43	6,23
10,01 - 20%		21,96	15,74
20,01 - 30%		30,23	24,68
30,01 - 40%		32,60	35,15
40,01 - 50%		6,78	43,48
50,01 - 60%			9,56
60,01 - 70%			15,78
70,01 - 80%			20,00
80,01 - 90%			35,50
90,01 - 100%			6,90
Medio ponderado		25,85	64,78
Mínimo		0,00	0,12
Máximo		49,80	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,98%	0,60%	0,72%	0,61%	0,47%
Tasa anual equivalente	11,11%	6,92%	8,30%	7,03%	5,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,65%	18,20%
Aragón	4,94%	7,71%
Asturias	7,01%	6,28%
Cantabria	0,05%	0,07%
Castilla y León	4,81%	3,09%
Castilla-La Mancha	1,36%	2,42%
Cataluña	4,83%	4,15%
Comunidad Valenciana	49,51%	49,82%
Extremadura	2,00%	2,64%
Galicia	0,14%	0,09%
Islas Baleares	1,67%	2,22%
La Rioja	2,04%	1,30%
Madrid	0,41%	0,52%
Murcia	1,53%	1,38%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,06%	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	131	34.688,63	5.213,96	0,00	39.902,59	1,95	3.252.291,73	3.292.194,32	49,85	18,14
De > 1 a = 2 Meses	15	9.757,87	2.194,66	0,00	11.952,53	0,58	452.027,18	463.979,71	7,02	21,88
De > 2 a = 3 Meses	5	4.616,20	966,53	0,00	5.582,73	0,27	143.936,77	149.519,50	2,26	24,16
De > 3 a = 6 Meses	5	11.851,84	2.373,17	0,00	14.225,01	0,69	161.671,23	175.886,24	2,66	21,87
De > 6 a < 12 Meses	1	2.510,93	50,38	0,00	2.561,31	0,13	0,00	2.561,31	0,04	1,73
De = 12 a < 18 Meses	5	21.526,53	2.094,94	0,00	23.621,47	1,15	146.049,11	169.670,58	2,57	31,02
De = 18 a < 24 Meses	2	87.199,20	2.232,87	0,00	89.432,07	4,37	33.653,87	123.085,94	1,86	25,97
De ≥ 2 Años	43	1.672.258,86	189.085,17	0,00	1.861.344,03	90,86	366.565,41	2.227.909,44	33,73	38,91
Subtotal	207	1.844.410,06	204.211,68	0,00	2.048.621,74	100,00	4.556.195,30	6.604.817,04	100,00	23,10
Total	207	1.844.410,06	204.211,68	0,00	2.048.621,74		4.556.195,30	6.604.817,04		