

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/04/2005

NIF
V84329598

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale
ABN AMRO
Banco Popular
Banco Santander
Bankia
EBN Banco

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Préstamo Subordinado
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Préstamo Subordinado
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audítores Fondo

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0366366005	06/05/2005 9.571	26.302,20	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0020% 15/03/2016 0,132972 Bruto 0,107707 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
		251.738.356,20 26,30%	957.100.000,00						
Serie A2 ES0366366013	06/05/2005 1.000	0,00	100.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/03/2015 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		AAA Aaa
		0,00 0,00%	100.000.000,00						
Serie B ES0366366021	06/05/2005 192	49.644,04	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0820% 15/03/2016 10,290106 Bruto 8,334986 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A3sf	A+ Aa3
		9.531.655,68 49,64%	19.200.000,00						
Serie C ES0366366039	06/05/2005 237	49.641,70	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4220% 15/03/2016 52,953905 Bruto 42,892663 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba2sf	BBB- Baa3
		11.765.082,90 49,64%	23.700.000,00						
Total		273.035.094,78	1.100.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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 A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,43		4,22		4,02		3,73		3,55		3,38		3,22		3,05
			Fecha	19/05/2020		03/03/2020		22/12/2019		07/09/2019		03/07/2019		02/05/2019		02/03/2019		02/01/2019
		Amort. final	Años	6,50		6,25		6,01		5,50		5,25		5,01		4,76		4,50
			Fecha	15/06/2022		15/03/2022		15/12/2021		15/06/2021		15/03/2021		15/12/2020		15/09/2020		15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,12		5,85		5,59		5,36		5,14		4,93		4,73		4,55
			Fecha	24/01/2022		17/10/2021		17/07/2021		22/04/2021		31/01/2021		16/11/2020		06/09/2020		01/07/2020
		Amort. final	Años	18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76
			Fecha	15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,43		4,22		4,02		3,73		3,55		3,38		3,22		3,05
			Fecha	19/05/2020		03/03/2020		22/12/2019		07/09/2019		03/07/2019		02/05/2019		02/03/2019		02/01/2019
		Amort. final	Años	6,50		6,25		6,01		5,50		5,25		5,01		4,76		4,50
			Fecha	15/06/2022		15/03/2022		15/12/2021		15/06/2021		15/03/2021		15/12/2020		15/09/2020		15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,12		5,85		5,59		5,36		5,14		4,93		4,73		4,55
			Fecha	24/01/2022		17/10/2021		17/07/2021		22/04/2021		31/01/2021		16/11/2020		06/09/2020		01/07/2020
		Amort. final	Años	18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76
			Fecha	15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,43		4,22		4,02		3,73		3,55		3,38		3,22		3,05
			Fecha	19/05/2020		03/03/2020		22/12/2019		07/09/2019		03/07/2019		02/05/2019		02/03/2019		02/01/2019
		Amort. final	Años	6,50		6,25		6,01		5,50		5,25		5,01		4,76		4,50
			Fecha	15/06/2022		15/03/2022		15/12/2021		15/06/2021		15/03/2021		15/12/2020		15/09/2020		15/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,12		5,85		5,59		5,36		5,14		4,93		4,73		4,55
			Fecha	24/01/2022		17/10/2021		17/07/2021		22/04/2021		31/01/2021		16/11/2020		06/09/2020		01/07/2020
		Amort. final	Años	18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76		18,76
			Fecha	15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034		15/09/2034

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	
Clase A	92,20%	251.738.356,20	9,89%	96,10%	1.057.100.000,00	4,94%
Serie A1	92,20%	251.738.356,20		87,01%	957.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		9,09%	100.000.000,00	
Serie B	3,49%	9.531.655,68	6,40%	1,75%	19.200.000,00	3,19%
Serie C	4,31%	11.765.082,90	2,09%	2,15%	23.700.000,00	1,04%
Emisión de Bonos		273.035.094,78			1.100.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,09%	5.720.000,00		1,04%	11.440.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	266.671.884,81	1.100.016.438,76
	Medio	37.522,43	68.091,39
	Mínimo	5,05	3.101,28
	Máximo	294.498,21	544.097,40
Interés nominal	Medio ponderado	1,87%	3,37%
	Mínimo	0,06%	2,31%
	Máximo	6,00%	9,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	151	254
	Mínimo	01/02/2016	29/12/2005
	Máximo	15/12/2034	01/04/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBORMIBOR a 6 meses		0,00%	0,03%
EURIBORMIBOR a 1 año		0,38%	9,14%
EURIBORMIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		81,37%	69,78%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,30%	9,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		14,97%	12,03%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		2,98%	0,00%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	Ppales. cobrados ptes de ingreso	13.643.340,81	0,071%
	Ints. cobrados ptes de ingreso	364.063,06	
		54.778,75	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	5.720.000,00	0,872%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,94	6,96	0,17
	8,50	15,62	1,19
	16,17	25,37	2,80
	21,15	35,21	7,06
	26,20	45,32	11,07
	21,40	54,47	16,45
	2,85	64,48	21,35
	0,79	71,96	35,18
			2,62
			2,09
			0,01
			0,01
Medio ponderado	39,02		62,19
	0,00		2,75
	74,82		122,90

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/ Lagasca, 120 - 28006 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

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/04/2005

NIF
V84329598

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
BBVA
DZ Bank
Société Générale
ABN AMRO
Banco Popular
Banco Santander
Bankia
EBN Banco

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Préstamo Subordinado
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audítores Fondo

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,74%	0,71%	0,51%	0,53%
Tasa anual equivalente	8,03%	8,54%	8,14%	5,95%	6,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	36,12%	36,89%
Aragón	6,59%	6,77%
Asturias	0,98%	1,11%
Canarias	5,12%	4,36%
Cantabria	2,04%	1,66%
Castilla y León	8,82%	7,75%
Castilla-La Mancha	0,80%	0,70%
Cataluña	1,23%	1,75%
Comunidad Valenciana	21,09%	22,69%
Extremadura	0,01%	0,01%
Galicia	0,04%	0,06%
Islas Baleares	4,59%	3,82%
La Rioja	4,70%	3,62%
Madrid	0,53%	0,68%
Murcia	0,64%	0,53%
Navarra	3,94%	4,37%
Pais Vasco	2,75%	3,21%

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	234	60.377,47	11.141,67	0,00	71.519,14	1,77	11.259.115,93	11.330.635,07	44,78	37,38	
De > 1 a ≤ 2 Meses	91	54.198,63	14.180,02	0,00	68.378,65	1,69	4.319.444,57	4.387.823,22	17,34	38,84	
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	26.194,06	7.561,84	0,00	33.755,90	0,83	1.505.959,57	1.539.715,47	6,09	38,16	
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	38.026,16	13.363,24	0,00	51.389,40	1,27	1.363.036,96	1.414.426,36	5,59	33,62	
De > 6 a < 12 Meses	17	226.620,04	14.143,84	0,00	240.763,88	5,95	490.334,31	731.098,19	2,89	38,18	
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	136.359,37	22.238,05	0,00	158.597,42	3,92	471.079,97	629.677,39	2,49	33,00	
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	124.077,53	15.890,57	0,00	139.968,10	3,46	212.397,15	352.365,25	1,39	31,53	
De ≥ 2 Años	74	2.870.052,46	414.293,42	0,00	3.284.345,88	81,12	1.632.295,40	4.916.641,28	19,43	43,73	
Subtotal	508	3.535.905,72	512.812,65	0,00	4.048.718,37	100,00	21.253.663,86	25.302.382,23	100,00	38,32	
Dudosos (subjetivos)											
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	508	3.535.905,72	512.812,65	0,00	4.048.718,37		21.253.663,86	25.302.382,23		38,32	

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/ Lagasca, 120 - 28006 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