

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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 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

Depositarío 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	24.904,22 238.358.289,62 24,90%	100.000,00 957.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie A2 ES0366366013	06/05/2005 1.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/03/2015 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		AAA Aaa
Serie B ES0366366021	06/05/2005 192	47.123,24 9.047.662,08 47,12%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf A3sf	A+ Aa3
Serie C ES0366366039	06/05/2005 237	49.641,70 11.765.082,90 49,64%	100.000,00 23.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3250% 15/06/2016 41,230190 Bruto 33,396454 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba2sf	BBB- Baa3
Total		259.171.034,60	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	4,22	4,01	3,72	3,54	3,36	3,19	3,03	2,87
		Fecha	03/06/2020	19/03/2020	03/12/2019	26/09/2019	23/07/2019	23/05/2019	24/03/2019	25/01/2019	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,53	5,27	5,02	4,79	4,57	4,37	4,18	4,01
		Fecha	24/09/2021	19/06/2021	20/03/2021	26/12/2020	08/10/2020	27/07/2020	20/05/2020	17/03/2020	
		Amort. final	Años	15,01	14,51	14,01	13,76	13,26	12,76	12,51	12,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,11	3,81	3,62	3,44	3,26	3,10	2,93
		Fecha	08/07/2020	22/04/2020	03/01/2020	26/10/2019	20/08/2019	19/06/2019	19/04/2019	18/02/2019	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,70	5,44	5,25	5,09	4,77	4,58	4,35
		Fecha	06/03/2022	24/11/2021	21/08/2021	10/01/2022	15/10/2021	18/12/2020	10/10/2020	23/02/2021	
		Amort. final	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76	12,51	12,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
		Fecha	15/06/2022	15/03/2022	15/09/2021	14/06/2021	14/03/2021	15/12/2020	15/09/2020	15/06/2020	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	16,23	15,95	15,16	14,84	14,99	14,66	13,90
		Fecha	04/09/2032	03/06/2032	22/02/2032	09/05/2031	14/01/2031	09/03/2031	07/11/2030	01/02/2030	
		Amort. final	Años	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52

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			
Clase A	91,97%	238.358.289,62	10,24%	96,10%	1.057.100.000,00	4,94%
Serie A1	91,97%	238.358.289,62		87,01%	957.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		9,09%	100.000.000,00	
Serie B	3,49%	9.047.662,08	6,75%	1,75%	19.200.000,00	3,19%
Serie C	4,54%	11.765.082,90	2,21%	2,15%	23.700.000,00	1,04%
Emisión de Bonos		259.171.034,60			1.100.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,21%	5.720.000,00		1,04%	11.440.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.941	16.155
Principal			
Pendiente vencimiento		256.725.052,32	1.100.016.438,76
Medio		36.986,75	68.091,39
Mínimo		4,77	3.101,28
Máximo		290.474,04	544.097,40
Interés nominal			
Medio ponderado		1,76%	3,37%
Mínimo		0,00%	2,31%
Máximo		6,00%	9,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		149	254
Mínimo		02/04/2016	29/12/2005
Máximo		15/12/2034	01/04/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,00%	0,03%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,38%	9,14%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		81,26%	69,78%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,30%	9,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		15,05%	12,03%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		3,00%	0,00%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.163.709,61	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		232.421,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.909,95	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.720.000,00	0,775%
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%		3,00	6,86
10,01 - 20%		8,75	15,61
20,01 - 30%		16,38	25,36
30,01 - 40%		21,52	35,17
40,01 - 50%		26,57	45,31
50,01 - 60%		20,41	54,33
60,01 - 70%		2,60	64,51
70,01 - 80%		0,77	71,50
80,01 - 90%			2,62
90,01 - 100%			2,09
100,01 - 110%			0,01
120,01 - 130%			0,01
Medio ponderado		38,65	62,19
Mínimo		0,00	2,75
Máximo		74,31	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: 31/03/2016
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	1,03%	0,92%	0,84%	0,84%	0,54%
Tasa anual equivalente	11,74%	10,51%	9,59%	7,37%	6,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	35,87%	36,89%
Aragón	6,67%	6,77%
Asturias	1,00%	1,11%
Canarias	5,24%	4,36%
Cantabria	2,09%	1,66%
Castilla y León	8,99%	7,75%
Castilla-La Mancha	0,77%	0,70%
Cataluña	1,24%	1,75%
Comunidad Valenciana	21,38%	22,69%
Extremadura	0,01%	0,01%
Galicia	0,04%	0,06%
Islas Baleares	4,70%	3,82%
La Rioja	4,55%	3,62%
Madrid	0,54%	0,68%
Murcia	0,66%	0,53%
Navarra	3,52%	4,37%
Pais Vasco	2,74%	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	269	74.036,87	12.211,51	0,00	86.248,38	2,00	11.696.982,49	11.783.230,87	44,34	35,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	83	53.326,51	12.252,48	0,00	65.578,99	1,52	4.563.991,70	4.629.570,69	17,42	38,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	38.066,84	8.029,79	0,00	46.096,63	1,07	1.899.336,71	1.945.433,34	7,32	36,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	135.353,20	14.710,12	0,00	150.063,32	3,48	1.299.736,26	1.449.799,58	5,46	32,51
De > 6 a < 12 Meses	16	241.039,47	11.396,85	0,00	252.436,32	5,85	459.552,83	711.989,15	2,68	44,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	223.897,35	28.552,51	0,00	252.449,86	5,85	594.891,65	847.341,51	3,19	37,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	142.507,23	12.912,40	0,00	155.419,63	3,60	137.129,59	292.549,22	1,10	27,23
De ≥ 2 Años	71	2.894.651,48	410.138,35	0,00	3.304.789,83	76,62	1.607.393,01	4.912.182,84	18,49	44,67
Subtotal	543	3.802.878,95	510.204,01	0,00	4.313.082,96	100,00	22.259.014,24	26.572.097,20	100,00	37,56
Dudosos (subjettivos)										
	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	543	3.802.878,95	510.204,01	0,00	4.313.082,96		22.259.014,24	26.572.097,20		37,56

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