

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	22.976,58 219.908.847,18 22,98%	100.000,00 957.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2016 "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	43.647,36 8.380.293,12 43,65%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2016 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 Baa1sf	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	0,2870% 15/09/2016 36,409429 Bruto 29,491637 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- B1sf	BBB- Baa3
Total		240.054.223,20	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	3,77	3,57	3,38	3,19	3,02	2,85	2,79	2,63	
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	
			Fecha	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/09/2020	15/09/2020	15/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,35	5,10	4,86	4,64	4,43	4,24	4,06	3,89	
		Amort. final	Años	14,26	14,01	13,50	13,01	12,76	12,26	12,01	11,76	
			Fecha	15/12/2030	15/09/2030	15/03/2030	15/09/2029	15/06/2029	15/12/2028	15/09/2028	15/06/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,84	3,64	3,45	3,26	3,08	2,91	2,85	2,69	
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	
			Fecha	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/09/2020	15/09/2020	15/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,80	6,24	5,30	5,06	5,47	4,64	5,05	4,85	
		Amort. final	Años	14,26	13,76	13,50	13,01	12,50	12,26	11,76	11,50	
			Fecha	15/12/2030	15/09/2030	15/03/2030	15/09/2029	15/06/2029	15/12/2028	15/09/2028	15/06/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	
			Fecha	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/09/2020	15/09/2020	15/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,91	15,15	15,37	15,07	14,31	14,43	13,68	13,38	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
			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	91,61%	219.908.847,18	10,77%	96,10%	1.057.100.000,00	4,94%
Serie A1	91,61%	219.908.847,18		87,01%	957.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		9,09%	100.000.000,00	
Serie B	3,49%	8.380.293,12	7,28%	1,75%	19.200.000,00	3,19%
Serie C	4,90%	11.765.082,90	2,38%	2,15%	23.700.000,00	1,04%
Emisión de Bonos		240.054.223,20			1.100.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,38%	5.720.000,00		1,04%	11.440.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.895.228,24	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	164.366,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.476,95		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.720.000,00	0,737%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.540	16.155
Principal			
Pendiente vencimiento		231.839.777,47	1.100.016.438,76
Medio		35.449,51	68.091,39
Mínimo		4,12	3.101,28
Máximo		279.673,73	544.097,40
Interés nominal			
Medio ponderado		1,60%	3,37%
Mínimo		0,08%	2,31%
Máximo		5,25%	9,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		145	254
Mínimo		04/09/2016	29/12/2005
Máximo		05/12/2034	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		0,45%	9,14%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,66%	69,78%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,32%	9,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		15,43%	12,03%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		3,13%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		3,19	6,73
10,01 - 20%		9,41	15,56
20,01 - 30%		17,47	25,39
30,01 - 40%		22,49	35,18
40,01 - 50%		27,52	45,26
50,01 - 60%		17,37	54,05
60,01 - 70%		2,23	64,56
70,01 - 80%		0,33	71,34
80,01 - 90%			2,62
90,01 - 100%			2,09
100,01 - 110%			0,01
120,01 - 130%			0,01
Medio ponderado		37,54	62,19
Mínimo		0,00	2,75
Máximo		73,01	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: 31/08/2016
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	0,53%	0,59%	1,15%	0,98%	0,56%
Tasa anual equivalente	6,21%	6,87%	12,92%	11,12%	6,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	36,31%	36,89%
Aragón	6,97%	6,77%
Asturias	1,01%	1,11%
Canarias	5,54%	4,36%
Cantabria	2,23%	1,66%
Castilla y León	9,37%	7,75%
Castilla-La Mancha	0,79%	0,70%
Cataluña	1,33%	1,75%
Comunidad Valenciana	22,31%	22,69%
Extremadura	0,01%	0,01%
Galicia	0,04%	0,06%
Islas Baleares	5,02%	3,82%
La Rioja	4,33%	3,62%
Madrid	0,52%	0,68%
Murcia	0,70%	0,53%
Navarra	2,15%	4,37%
Pais Vasco	1,37%	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	220	56.552,16	7.572,20	0,00	64.124,36	1,60	9.116.504,90	9.180.629,26	40,61	34,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	43.677,57	8.713,78	0,00	52.391,35	1,31	3.209.388,22	3.261.779,57	14,43	33,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	26.287,37	6.196,50	0,00	32.483,87	0,81	1.262.936,03	1.295.419,90	5,73	35,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	41	56.195,79	13.578,74	0,00	69.774,53	1,75	1.913.030,69	1.982.805,22	8,77	36,56
De > 6 a < 12 Meses	30	181.016,83	15.466,19	0,00	196.483,02	4,91	832.962,69	1.029.445,71	4,55	30,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	327.640,95	15.126,02	0,00	342.766,97	8,57	344.777,94	687.544,91	3,04	42,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	80.085,02	20.329,48	0,00	100.414,50	2,51	327.815,93	428.230,43	1,89	44,67
De ≥ 2 Años	75	2.726.977,62	412.596,41	0,00	3.139.574,03	78,53	1.599.086,37	4.738.660,40	20,96	42,45
Subtotal	492	3.498.433,31	499.579,32	0,00	3.998.012,63	100,00	18.606.502,77	22.604.515,40	100,00	36,19
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	492	3.498.433,31	499.579,32	0,00	3.998.012,63		18.606.502,77	22.604.515,40		36,19

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