

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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
AIASF 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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	20.998,27 200.974.442,17 21,00%	100.000,00 957.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/03/2017 "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	40.080,12 7.695.383,04 40,08%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/03/2017 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+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2340% 15/03/2017 29,040395 Bruto 23,522720 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- B1sf	BBB- Baa3
Total		220.434.908,11	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
	Con amortización opcional *	Años	3,56	3,38	3,20	3,02	2,86	2,69	2,65	2,50
	Amort. final	Fecha	08/07/2020	30/04/2020	24/02/2020	23/12/2019	23/10/2019	25/08/2019	09/08/2019	13/06/2019
Serie A1	Sin amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		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 *	Años	5,13	4,90	4,68	4,48	4,29	4,11	3,94	3,79
		Fecha	31/01/2022	06/11/2021	19/08/2021	06/06/2021	29/03/2021	23/01/2021	23/11/2020	27/09/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	13,76	13,51	13,01	12,51	12,25	12,01	11,51	11,25
		Fecha	15/09/2030	15/06/2030	15/12/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/06/2028	15/03/2028
	Sin amortización opcional *	Años	3,64	3,45	3,27	3,09	2,92	2,75	2,71	2,55
		Fecha	08/08/2020	28/05/2020	22/03/2020	17/01/2020	15/11/2019	15/09/2019	31/08/2019	04/07/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		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 *	Años	5,61	6,10	5,14	4,92	5,39	5,18	4,36	4,20
		Fecha	24/07/2022	18/01/2023	03/02/2022	15/11/2021	06/05/2022	16/02/2022	25/04/2021	25/02/2021
	Con amortización opcional *	Años	13,76	13,25	13,01	12,51	12,01	11,76	11,51	11,25
		Fecha	15/09/2030	15/06/2030	15/12/2029	15/06/2029	15/03/2029	15/12/2028	15/06/2028	15/03/2028
	Sin amortización opcional *	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50
		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
	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,77	14,97	14,87	13,91	13,63	13,74	13,43
		Fecha	16/06/2032	18/09/2031	30/11/2031	18/09/2031	10/11/2030	28/07/2030	06/09/2030	16/05/2030
	Sin amortización opcional *	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
		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	91,17%	200.974.442,17	11,42%	96,10%	1.057.100.000,00	4,94%
Serie A1	91,17%	200.974.442,17		87,01%	957.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		9,09%	100.000.000,00	
Serie B	3,49%	7.695.383,04	7,93%	1,75%	19.200.000,00	3,19%
Serie C	5,34%	11.765.082,90	2,58%	2,15%	23.700.000,00	1,04%
Emisión de Bonos		220.434.908,11			1.100.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,59%	5.720.000,00		1,04%	11.440.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHS)

General		
		Actual A la constitución
Número		6.294 16.155
Principal		
Pendiente vencimiento		216.498.503,16 1.100.016.438,76
Medio		34.397,60 68.091,39
Mínimo		3,47 3.101,28
Máximo		268.376,43 544.097,40
Interés nominal		
Medio ponderado		1,38% 3,37%
Mínimo		0,00% 2,31%
Máximo		5,25% 9,50%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)		142 254
Mínimo		01/02/2017 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		0,39% 9,14%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		80,68% 69,78%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00% 9,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		15,80% 12,03%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00% 0,01%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		3,13% 0,00%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.286.958,88	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		252.411,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.022,57	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.720.000,00	0,684%
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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		3,49 6,68	0,17	7,80
10,01 - 20%		9,75 15,56	1,19	16,18
20,01 - 30%		18,25 25,29	2,80	25,61
30,01 - 40%		23,12 35,14	7,06	35,65
40,01 - 50%		27,49 44,98	11,07	45,27
50,01 - 60%		15,83 53,64	16,45	55,26
60,01 - 70%		1,95 64,78	21,35	65,28
70,01 - 80%		0,12 71,20	35,18	75,26
80,01 - 90%			2,62	84,88
90,01 - 100%			2,09	94,61
100,01 - 110%			0,01	104,23
120,01 - 130%			0,01	122,90
Medio ponderado		36,70		62,19
Mínimo		0,00		2,75
Máximo		71,68		122,90

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

AIASF 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

Auditores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,49%	0,48%	0,86%	0,56%
Tasa anual equivalente	5,31%	5,75%	5,63%	9,84%	6,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	35,96%	36,89%
Aragón	7,05%	6,77%
Asturias	1,01%	1,11%
Canarias	5,68%	4,36%
Cantabria	2,29%	1,66%
Castilla y León	9,45%	7,75%
Castilla-La Mancha	0,76%	0,70%
Cataluña	1,38%	1,75%
Comunidad Valenciana	22,48%	22,69%
Extremadura	0,01%	0,01%
Galicia	0,04%	0,06%
Islas Baleares	5,04%	3,82%
La Rioja	4,33%	3,62%
Madrid	0,51%	0,69%
Murcia	0,73%	0,53%
Navarra	2,05%	4,37%
País Vasco	1,28%	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	203	53.655,88	6.571,01	0,00	60.226,89	1,48	8.171.712,82	8.231.939,71	28,55	32,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	348	207.866,46	31.964,99	0,00	239.831,45	5,88	11.603.410,75	11.843.242,20	41,07	30,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	25.090,27	4.311,99	0,00	29.402,26	0,72	989.640,44	1.019.042,70	3,53	29,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	34.994,16	8.546,89	0,00	43.541,05	1,07	1.124.607,31	1.168.148,36	4,05	33,42
De > 6 a < 12 Meses	17	92.498,70	9.470,75	0,00	101.969,45	2,50	668.810,94	770.780,39	2,67	31,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	110.540,41	7.046,61	0,00	117.587,02	2,88	246.544,74	364.131,76	1,26	29,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	190.184,14	10.393,02	0,00	200.577,16	4,92	214.112,70	414.689,86	1,44	44,06
De ≥ 2 Años	79	2.838.937,90	444.199,19	0,00	3.283.137,09	80,54	1.742.059,71	5.025.196,80	17,43	42,96
Subtotal	724	3.553.767,92	522.504,45	0,00	4.076.272,37	100,00	24.760.899,41	28.837.171,78	100,00	32,96
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	724	3.553.767,92	522.504,45	0,00	4.076.272,37		24.760.899,41	28.837.171,78		32,96

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