

RURAL HIPOTECARIO VII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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
Caixa 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 Español
BBVA
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
BBVA
DZ Bank
Société Générale
ABN AMRO
Banco Pastor
Banesto
Caja Madrid
EBN Banco

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 A1 ES0366366005	06/05/2005 9.571	16.067,73 153.784.243,83 16,07%	100.000,00 957.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/12/2018 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1	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	30.327,01 5.822.785,92 30,33%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A1	A+ Aa3
Serie C ES0366366039	06/05/2005 237	30.325,58 7.187.162,46 30,33%	100.000,00 23.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2310% 17/12/2018 17,707612 Bruto 14,343166 Neto	15/03/2038 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A(sf) Ba3	BBB- Baa3
Total		166.794.192,21	1.100.000.000,00						

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		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	2,46	2,27	2,24	2,06	2,03	1,85	1,83	1,66	
		Fecha	04/03/2021	23/12/2020	13/12/2020	06/10/2020	27/09/2020	24/07/2020	17/07/2020	13/05/2020		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020	
		Fecha	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020		
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,27	2,24	2,06	2,03	1,85	1,83	1,66	
		Fecha	04/03/2021	23/12/2020	13/12/2020	06/10/2020	27/09/2020	24/07/2020	17/07/2020	13/05/2020		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020	
		Fecha	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020		
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,27	2,24	2,06	2,03	1,85	1,83	1,66	
		Fecha	04/03/2021	23/12/2020	13/12/2020	06/10/2020	27/09/2020	24/07/2020	17/07/2020	13/05/2020		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	2,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020	
		Fecha	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/12/2020	15/12/2020	15/09/2020		
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	

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%	153.784.243,83	11,23%	96,10%	1.057.100.000,00	4,94%
Serie A1	92,20%	153.784.243,83		87,01%	957.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		9,09%	100.000.000,00	
Serie B	3,49%	5.822.785,92	7,74%	1,75%	19.200.000,00	3,19%
Serie C	4,31%	7.187.162,46	3,43%	2,15%	23.700.000,00	1,04%
Emisión de Bonos		166.794.192,21			1.100.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,43%	5.720.000,00		1,04%	11.440.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.322.944,05	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		196.325,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.323,39	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.720.000,00	0,681%
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		5.265	16.155
Principal	Pendiente vencimiento	162.012.991,13	1.100.016.438,76
	Medio	30.771,70	68.091,39
	Mínimo	0,53	3.101,28
	Máximo	218.196,71	544.097,40
Interés nominal	Medio ponderado	1,13%	3,37%
	Mínimo	0,00%	2,31%
	Máximo	5,00%	9,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	128	254
	Mínimo	02/12/2018	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		7,28%	9,14%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		74,23%	69,78%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	9,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		15,20%	12,03%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		3,29%	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%	3,85	6,36	0,17	7,80
10,01 - 20%	14,36	15,75	1,19	16,18
20,01 - 30%	21,07	25,22	2,80	25,61
30,01 - 40%	29,19	35,31	7,06	35,65
40,01 - 50%	25,73	44,91	11,07	45,27
50,01 - 60%	5,00	53,01	16,45	55,26
60,01 - 70%	0,79	62,21	21,35	65,28
70,01 - 80%			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	32,83		62,19	
Mínimo	0,00		2,75	
Máximo	65,45		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.es
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: 30/11/2018
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 Español
BBVA
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
BBVA
DZ Bank
Société Générale
ABN AMRO
Banco Pastor
Banesto
Caja Madrid
EBN Banco

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

Banco Cooperativo Español

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

Depositarario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,35%	0,31%	0,33%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,99%	4,08%	3,68%	3,86%	6,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	35,35%	36,89%
Aragón	7,03%	6,77%
Asturias	1,08%	1,11%
Canarias	5,93%	4,36%
Cantabria	2,47%	1,66%
Castilla y León	9,26%	7,75%
Castilla-La Mancha	0,71%	0,70%
Cataluña	1,51%	1,75%
Comunidad Valenciana	22,94%	22,69%
Extremadura	0,00%	0,01%
Galicia	0,03%	0,06%
Islas Baleares	5,05%	3,82%
La Rioja	4,18%	3,62%
Madrid	0,48%	0,69%
Murcia	0,63%	0,53%
Navarra	2,01%	4,37%
País 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	154	41.600,73	3.263,91	0,00	44.864,64	1,44	6.004.278,40	6.049.143,04	42,26	30,17
De > 1 a = 2 Meses	32	20.959,27	2.076,23	0,00	23.035,50	0,74	1.189.755,10	1.212.790,60	8,47	29,21
De > 2 a = 3 Meses	28	30.848,87	4.976,43	0,00	35.825,30	1,15	1.319.894,87	1.355.720,17	9,47	29,06
De > 3 a = 6 Meses	12	15.076,96	2.359,90	0,00	17.436,86	0,56	485.978,58	503.415,44	3,52	36,43
De > 6 a < 12 Meses	13	40.426,31	4.935,00	0,00	45.361,31	1,46	484.057,07	529.418,38	3,70	33,98
De = 12 a < 18 Meses	9	28.676,82	6.055,37	0,00	34.732,19	1,11	269.533,69	304.265,88	2,13	30,71
De = 18 a < 24 Meses	5	21.451,90	1.959,10	0,00	23.411,00	0,75	93.852,76	117.263,76	0,82	27,86
De ≥ 2 Años	70	2.521.069,65	371.792,32	0,00	2.892.861,97	92,79	1.349.293,30	4.242.155,27	29,64	39,28
Subtotal	323	2.720.110,51	397.418,26	0,00	3.117.528,77	100,00	11.196.643,77	14.314.172,54	100,00	32,52
Total	323	2.720.110,51	397.418,26	0,00	3.117.528,77		11.196.643,77	14.314.172,54		

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