

RURAL HIPOTECARIO I Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/02/2000

NIF
V82579764
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Administrador Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Directores Emisión Bonos
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Aseguradores
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Servicio Compensación y Liquidación
de Valores

Garante Administrador
Banco Cooperativo

Préstamo Subordinado A
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Préstamo Subordinado B
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Cuenta Tesorería
Bankinter

Depositario Activos
Banco Cooperativo

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374385005	28/02/2000 1.902	8.896,35	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 19.Feb/May/Ago/Nov	1,1510% 19/11/2009 26,17 Bruto 21,46 Neto	19/02/2025 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	19/11/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		16.920.857,70 8,90%	190.200.000,00						
Serie B ES0374385013	28/02/2000 98	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	1,3610% 19/11/2009 347,81 Bruto 285,20 Neto	19/02/2025 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2	A2
		9.800.000,00 100,00%	9.800.000,00						
Total		26.720.857,70	200.000.000,00						

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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
		Vida media	Años	1,31	1,16	1,13	1,11	0,96	0,95	0,93
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	22/12/2010	26/10/2010	18/10/2010	10/10/2010	16/08/2010	11/08/2010	05/08/2010	30/07/2010
		Amort. final	1,72	1,47	1,47	1,47	1,22	1,22	1,22	1,22
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/05/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010
		Amort. final	1,84	1,72	1,62	1,52	1,43	1,36	1,28	1,22
		Fecha	05/07/2011	22/05/2011	13/04/2011	08/03/2011	04/02/2011	07/01/2011	12/12/2010	19/11/2010
		Amort. final	3,97	3,72	3,47	3,22	2,97	2,72	2,72	2,72
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	19/08/2013	19/05/2013	19/02/2013	19/11/2012	19/11/2012	19/08/2012	19/05/2012	19/05/2012
		Amort. final	1,72	1,47	1,47	1,47	1,22	1,22	1,22	1,22
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/05/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010
		Amort. final	1,72	1,47	1,47	1,47	1,22	1,22	1,22	1,22
		Fecha	28/06/2016	20/02/2016	21/10/2015	30/06/2015	17/03/2015	07/12/2014	05/09/2014	11/06/2014
		Amort. final	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23	17,23

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	% MC		A la emisión
Serie A	63,32%	16.920.857,70	44,17%	95,10%	190.200.000,00
	Serie B	36,68%	9.800.000,00	7,49%	4,90%
	Emisión de Bonos	26.720.857,70			200.000.000,00
Fondo de Reserva		7,49%	2.000.077,09	2,00%	4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	2.157.153,25	0,720%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	301.648,12	
		Ints. cobrados ptes de ingreso	48.230,97
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado A	0,00	
	Préstamo Subordinado B	2.000.077,09	1,861%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	1.690	5.396
Principal	Pendiente vencimiento	26.258.595,94
	Medio	15.537,63
	Mínimo	0,24
	Máximo	111.095,83
Interés nominal	Medio ponderado	4,69%
	Mínimo	1,82%
	Máximo	8,00%
Vencimiento final	Medio ponderado (meses)	85
	Mínimo	01/09/2009
	Máximo	04/09/2026
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,48%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	62,22%
	M. Hipotecario Bancos	1,06%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	20,68%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,56%
		9,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
% Cartera % P/VT		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,28	6,80	0,12
10,01 - 20%	23,06	15,76	1,32
20,01 - 30%	27,65	24,91	5,59
30,01 - 40%	19,69	34,86	10,37
40,01 - 50%	17,43	43,49	15,40
50,01 - 60%	4,89	53,91	19,77
60,01 - 70%			24,66
70,01 - 80%			22,75
80,01 - 90%			0,02
Medio ponderado	28,10		56,14
Mínimo	0,00		0,21
Máximo	57,09		84,47

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,66%	0,69%	0,73%	0,73%
Tasa anual equivalente		7,61%	7,97%	8,38%	8,46%
					9,45%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía	27,94%	30,46%
Aragón	0,17%	0,15%
Castilla y León		0,04%
Castilla-La Mancha	0,07%	0,05%
Cataluña	2,42%	1,63%
Comunidad Valenciana	35,86%	37,71%
La Rioja		0,05%
Madrid	0,39%	0,24%
Mejilla	0,23%	0,28%
Murcia	0,85%	1,49%
Navarra	29,75%	25,32%
País Vasco	2,31%	1,43%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/02/2000

NIF
V82579764
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Administrador Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Directores Emisión Bonos
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Aseguradores
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Servicio Compensación y Liquidación
de Valores

Garante Administrador
Banco Cooperativo

Préstamo Subordinado A
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Préstamo Subordinado B
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Cuenta Tesorería
Bankinter

Depositario Activos
Banco Cooperativo

Auditores Fondo
Ernst&Young

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	104	21.212,83	3.773,54	0,00	24.986,37	67,61	1.594.393,63	1.619.380,00	84,63	24,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	5.978,46	1.638,81	0,00	7.617,27	20,61	193.637,97	201.255,24	10,52	27,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.162,03	900,89	0,00	2.062,92	5,58	53.486,13	55.549,05	2,90	43,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.384,69	903,16	0,00	2.287,85	6,19	35.069,52	37.357,37	1,95	42,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2,15	0,13	0,00	2,28	0,01	0,24	2,52	0,00	0,00
Subtotal	120	29.740,16	7.216,53	0,00	36.956,69	100,00	1.876.587,49	1.913.544,18	100,00	24,77
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	120	29.740,16	7.216,53	0,00	36.956,69		1.876.587,49	1.913.544,18		24,77