

RURAL HIPOTECARIO I Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	7.999,89	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 19.Feb/May/Ago/Nov	1,0050% 19/02/2010 20,55 Bruto 16,85 Neto	19/02/2025 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	19/02/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		15.215.790,78 8,00%	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	1,2150% 19/02/2010 310,50 Bruto 254,61 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		25.015.790,78	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	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,18	1,02	1,00	0,98	0,97	0,81	0,80	0,79
		Fecha		03/02/2011	06/12/2010	30/11/2010	24/11/2010	18/11/2010	21/09/2010	18/09/2010	14/09/2010
	Amort. final	Años	1,47	1,22	1,22	1,22	1,22	0,97	0,97	0,97	
	Fecha		19/05/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,65	1,55	1,38	1,31	1,24	1,18	1,16
		Fecha		03/09/2011	24/07/2011	18/06/2011	16/05/2011	17/04/2011	21/03/2011	24/02/2011	03/02/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,72	3,47	3,22	2,97	2,97	2,72	2,72	2,47
		Fecha		19/08/2013	19/05/2013	19/02/2013	19/11/2012	19/11/2012	19/08/2012	19/08/2012	19/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,47	1,22	1,22	1,22	1,22	0,97	0,97	0,97
		Fecha		19/05/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,47	1,22	1,22	1,22	1,22	0,97	0,97	0,97
		Fecha		19/05/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/02/2011	19/11/2010	19/11/2010	19/11/2010
		Vida media	Años	6,52	6,19	5,87	5,58	5,31	5,05	4,81	4,58
		Fecha		06/06/2016	04/02/2016	13/10/2015	29/06/2015	21/03/2015	16/12/2014	21/09/2014	30/06/2014
		Amort. final	Años	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98
		Fecha		19/11/2026	19/11/2026	19/11/2026	19/11/2026	19/11/2026	19/11/2026	19/11/2026	19/11/2026

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	60,82%	15.215.790,78	47,18%	95,10%	190.200.000,00
	39,18%	9.800.000,00	8,00%	4,90%	9.800.000,00
Emisión de Bonos		25.015.790,78			200.000.000,00
Fondo de Reserva		8,00%	2.000.077,09	2,00%	4.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	2.158.886,67	0,573%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	220.087,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		40.305,54	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado A	0,00	
	Préstamo Subordinado B	2.000.077,09	1,715%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	1.639	5.396
Principal	Pendiente vencimiento	24.626.425,61
	Medio	15.025,27
	Mínimo	0,21
	Máximo	108.281,52
		224.393,69
Interés nominal	Medio ponderado	3,70%
	Mínimo	1,73%
	Máximo	7,75%
		15,00%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	83
	Mínimo	01/12/2009
	Máximo	04/09/2026
		31/03/2002
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		8,51%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		62,37%
M. Hipotecario Bancos		1,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		20,63%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		7,41%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		7,86	6,80
10,01 - 20%		24,34	15,67
20,01 - 30%		27,01	24,84
30,01 - 40%		21,22	35,33
40,01 - 50%		14,72	43,36
50,01 - 60%		4,85	53,36
60,01 - 70%			24,66
70,01 - 80%			22,75
80,01 - 90%			0,02
Medio ponderado		27,52	56,14
Mínimo		0,00	0,21
Máximo		56,42	84,47

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,44%	0,53%	0,61%	0,71%
Tasa anual equivalente		5,19%	6,18%	7,08%	8,15%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		27,84%
Aragón		0,18%
Castilla y León		0,04%
Castilla-La Mancha		0,07%
Cataluña		2,50%
Comunidad Valenciana		35,84%
La Rioja		0,05%
Madrid		0,40%
Melilla		0,23%
Murcia		0,86%
Navarra		29,71%
País Vasco		2,37%

RURAL HIPOTECARIO I Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	123	25.074,80	3.960,90	0,00	29.035,70	73,62	1.770.758,08	1.799.793,78	90,65	21,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	3.153,97	705,29	0,00	3.859,26	9,79	103.119,76	106.979,02	5,39	26,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.343,47	1.782,37	0,00	4.125,84	10,46	52.304,69	56.430,53	2,84	44,12
De > 6 a < 12 Meses	1	1.659,20	756,69	0,00	2.415,89	6,13	19.763,76	22.179,65	1,12	36,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2,39	0,13	0,00	2,52	0,01	0,00	2,52	0,00	0,00
Subtotal	132	32.233,83	7.205,38	0,00	39.439,21	100,00	1.945.946,29	1.985.385,50	100,00	21,84
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	132	32.233,83	7.205,38	0,00	39.439,21		1.945.946,29	1.985.385,50		21,84