

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/05/2001

NIF
V83012922

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jálón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Administrador Activos
Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jálón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Credit Agricole Indosuez
DG Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Credit Agricole Indosuez
DG Bank
EBN Banco
ABN AMRO Bank
Credit Suisse First Boston
BNP Paribas
Société Générale

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jálón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Préstamo Gastos Iniciales
Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jálón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

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

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 ES0374228007	05/06/2001 2.220	14.350,01 31.857.022,20 14,35%	100.000,00 222.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9020% 12/05/2010 32,00 Bruto 25,92 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/05/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00 13.000.000,00 100,00%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1620% 12/05/2010 287,27 Bruto 232,69 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2	A2
Total		44.857.022,20	235.000.000,00						

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	2,11	1,94	1,79	1,65	1,59	1,46	1,41	1,29
		Fecha	19/06/2012	20/04/2012	24/02/2012	02/01/2012	11/12/2011	26/10/2011	08/10/2011	26/08/2011	
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	
	Fecha	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012	12/05/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,20	2,04	1,90	1,87	1,54	1,48	1,37
		Fecha	25/09/2012	21/07/2012	25/05/2012	05/04/2012	20/02/2012	10/01/2012	05/12/2011	02/11/2011	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00
		Fecha	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012	12/05/2012	
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	
	Fecha	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012	12/05/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,30	7,84	7,40	6,99	6,61	5,92	5,62	5,25
		Fecha	27/08/2018	12/03/2018	03/10/2017	06/05/2017	18/12/2016	11/08/2016	13/04/2016	24/12/2015	
		Amort. final	Años	15,52	15,52	15,52	15,52	15,52	15,52	15,52	15,52
		Fecha	12/11/2025	12/11/2025	12/11/2025	12/11/2025	12/11/2025	12/11/2025	12/11/2025	12/11/2025	

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
Serie A	71,02%	31.857.022,20	36,58%	94,47%	222.000.000,00
Serie B	28,98%	13.000.000,00	7,60%	5,53%	13.000.000,00
Emisión de Bonos		44.857.022,20			235.000.000,00
Fondo de Reserva	7,60%	3.410.868,95	2,50%		5.875.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.960.286,27	0,540%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	267.971,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	53.106,27		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		2.425.567,65	1,662%
Préstamo Subordinado C/P		985.301,30	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.995	5.118	
Principal			
Pendiente vencimiento	42.283.122,17	235.006.217,60	
Medio	21.194,55	45.917,59	
Mínimo	10,59	3.692,85	
Máximo	180.410,04	246.754,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,28%	6,08%	
Mínimo	1,74%	3,20%	
Máximo	8,00%	8,24%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	99	185	
Mínimo	02/05/2010	01/06/2003	
Máximo	05/09/2025	30/11/2025	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	13,53%	17,21%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	38,07%	37,12%	
M. Hipotecario Bancos	5,85%	5,77%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	17,95%	19,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	24,59%	20,85%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	4,87	6,87	5,80
10,01 - 20%	15,68	15,48	1,13
20,01 - 30%	26,12	25,27	4,47
30,01 - 40%	19,18	35,38	7,97
40,01 - 50%	25,27	44,94	12,23
50,01 - 60%	8,82	55,24	17,40
60,01 - 70%	0,06	60,51	23,71
70,01 - 80%			32,94
Medio ponderado	32,42		59,48
Mínimo	0,02		0,30
Máximo	60,51		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,49%	0,57%	0,55%	0,82%
Tasa anual equivalente	1,82%	5,75%	6,60%	6,39%	9,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	32,88%	30,97%
Aragón	23,18%	25,34%
Cantabria	0,07%	0,02%
Castilla y León	6,39%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,21%	0,11%
Cataluña	2,45%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,20%	11,14%
Galicia	0,05%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,25%	1,14%
Madrid	0,36%	0,45%
Melilla	0,36%	0,29%
Murcia	8,40%	9,53%
Navarra	13,16%	11,44%
País Vasco	1,02%	1,02%

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 📧 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/05/2001

NIF
V83012922

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

Originador/Cedente Activos

Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jalón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Administrador Activos

Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jalón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
Credit Agricole Indosuez
DG Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
Credit Agricole Indosuez
DG Bank
EBN Banco
ABN AMRO Bank
Credit Suisse First Boston
BNP Paribas
Société Générale

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bankinter

Préstamo Subordinado

Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jalón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Préstamo Gastos Iniciales

Caja Rural de Almería y Málaga
Caja Rural Credicoop
Caja Rural del Jalón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Zamora
Caja Rural de Zaragoza

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditores Fondo

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

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	131	32.372,10	5.366,14	0,00	37.738,24	21,27	2.853.700,59	2.891.438,83	72,05	25,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.400,54	2.468,48	0,00	10.869,02	6,13	433.072,60	443.941,62	11,06	34,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.728,53	1.706,30	0,00	8.434,83	4,75	205.290,77	213.725,60	5,33	35,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.345,36	298,75	0,00	1.644,11	0,93	9.054,04	10.698,15	0,27	6,82
De > 6 a < 12 Meses	3	8.758,92	4.711,51	0,00	13.470,43	7,59	114.609,68	128.080,11	3,19	50,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.719,59	6.817,50	0,00	20.537,09	11,57	97.303,99	117.841,08	2,94	32,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	11.187,92	3.572,47	0,00	14.760,39	8,32	34.328,63	49.089,02	1,22	23,74
De ≥ 2 Años	7	41.970,54	28.007,43	0,00	69.977,97	39,44	88.530,55	158.508,52	3,95	34,43
Subtotal	172	124.483,50	52.948,58	0,00	177.432,08	100,00	3.835.890,85	4.013.322,93	100,00	27,54
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	172	124.483,50	52.948,58	0,00	177.432,08		3.835.890,85	4.013.322,93		27,54