

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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

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	13.246,67	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	0,9220% 12/08/2010 31,21 Bruto 25,28 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		29.407.607,40	222.000.000,00						
		13,25%							
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1820% 12/08/2010 302,07 Bruto 244,68 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2	A2
		13.000.000,00	13.000.000,00						
		100,00%							
Total		42.407.607,40	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
				16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,96	1,81	1,67	1,53	1,48	1,35	1,31
		Fecha	Años	14/06/2012	19/04/2012	27/02/2012	08/01/2012	21/12/2011	06/11/2011	21/10/2011
		Amort. final	Años	3,12	2,87	2,62	2,37	2,37	2,12	2,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,22	2,06	1,92	1,79	1,68	1,58	1,48
		Fecha	Años	18/09/2012	20/07/2012	29/05/2012	13/04/2012	03/03/2012	26/01/2012	23/12/2011
		Amort. final	Años	5,12	4,62	4,37	4,12	3,87	3,62	3,37
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,12	2,87	2,62	2,37	2,37	2,12	2,12
		Fecha	Años	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012
		Amort. final	Años	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,14	7,69	7,26	6,86	6,49	6,15	5,83
		Fecha	Años	16/08/2018	05/03/2018	01/10/2017	08/05/2017	24/12/2016	20/08/2016	26/04/2016
		Amort. final	Años	15,38	15,38	15,38	15,38	15,38	15,38	15,38

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	% MC	% MC
Serie A	69,35%	29.407.607,40	38,27%	94,47%	222.000.000,00
	Serie B	30,65%	13.000.000,00	7,62%	5,53%
	Emisión de Bonos	42.407.607,40			235.000.000,00
Fondo de Reserva		7,62%	3.230.907,98	2,50%	5.875.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.439.197,81	0,560%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		343.485,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		57.757,24	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		2.425.567,65	1,682%
Préstamo Subordinado C/P		805.340,33	
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		1.957	5.118
Principal	Pendiente vencimiento	40.903.182,34	235.006.217,60
	Medio	20.900,96	45.917,59
	Mínimo	10,13	3.692,85
	Máximo	178.675,53	246.754,56
	Interés nominal		
Medio ponderado		3,04%	6,08%
	Mínimo	1,72%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	98	185
	Mínimo	02/07/2010	01/06/2003
	Máximo	05/09/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		13,27%	17,21%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		38,09%	37,12%
M. Hipotecario Bancos		5,88%	5,77%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		17,99%	19,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		24,76%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,12	6,91	0,14	5,80
10,01 - 20%	15,83	15,46	1,13	16,33
20,01 - 30%	26,22	24,99	4,47	25,56
30,01 - 40%	19,43	35,39	7,97	35,38
40,01 - 50%	24,92	44,72	12,23	45,46
50,01 - 60%	8,42	55,06	17,40	55,28
60,01 - 70%	0,07	60,05	23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		32,04		59,48
Mínimo		0,02		0,30
Máximo		60,05		79,21

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

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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
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 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

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	0,22%	0,28%	0,48%	0,52%	0,81%
Tasa anual equivalente	2,66%	3,33%	5,63%	6,06%	9,26%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	32,97%	30,97%
Aragón	22,95%	25,34%
Cantabria	0,07%	0,02%
Castilla y León	6,40%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,11%
Cataluña	2,49%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,23%	11,14%
Galicia	0,05%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,27%	1,14%
Madrid	0,37%	0,45%
Melilla	0,37%	0,29%
Murcia	8,49%	9,53%
Navarra	13,09%	11,44%
País Vasco	1,04%	1,02%

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	125	32.903,83	4.884,70	0,00	37.788,53	22,17	2.962.872,43	3.000.660,96	79,39	25,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	6.205,21	1.318,95	0,00	7.524,16	4,41	268.642,46	276.166,62	7,31	25,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	1.927,41	469,04	0,00	2.396,45	1,41	48.271,57	50.668,02	1,34	31,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.952,26	357,51	0,00	2.309,77	1,36	60.016,04	62.325,81	1,65	29,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.413,48	5.728,24	0,00	22.141,72	12,99	84.310,42	106.452,14	2,82	33,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	17.471,64	9.409,86	0,00	26.881,50	15,77	97.808,87	124.690,37	3,30	39,27
De ≥ 2 Años	7	43.039,79	28.366,64	0,00	71.406,43	41,89	87.461,30	158.867,73	4,20	34,51
Subtotal	158	119.913,62	50.534,94	0,00	170.448,56	100,00	3.609.383,09	3.779.831,65	100,00	26,73
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	158	119.913,62	50.534,94	0,00	170.448,56		3.609.383,09	3.779.831,65		26,73