

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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 margen 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	12.385,72	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,1440% 12/11/2010 36,21 Bruto 29,33 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		27.496.298,40	222.000.000,00						
		12,39%							
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,4040% 12/11/2010 358,80 Bruto 290,63 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		40.496.298,40	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
				16/08/2012	21/06/2012	29/05/2012	11/04/2012	23/02/2012	07/02/2012	25/12/2011
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,88	1,73	1,66	1,53	1,40	1,36	1,24
		Amort. final	Años	2,87	2,62	2,62	2,37	2,12	2,12	1,87
		Fecha	12/08/2013	12/05/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,18	2,02	1,88	1,76	1,65	1,55	1,46
		Amort. final	Años	4,87	4,62	4,12	3,87	3,62	3,37	3,12
		Fecha	12/08/2015	12/05/2015	12/11/2014	12/08/2014	12/05/2014	12/02/2014	12/02/2014	12/11/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,87	2,62	2,62	2,37	2,12	2,12	1,87
		Amort. final	Años	12/08/2013	12/05/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012
		Fecha	12/08/2013	12/05/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,92	7,49	7,08	6,69	6,33	6,00	5,69
		Amort. final	Años	31/08/2018	25/03/2018	26/10/2017	07/06/2017	27/01/2017	28/09/2016	06/06/2016
		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	67,90%	27.496.298,40	39,74%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	32,10%	13.000.000,00	7,64%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		40.496.298,40			235.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,64%	3.091.953,70	2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	4.373.042,18	0,790%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	288.356,69	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	45.655,09	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	2.350.062,18	1,904%
	Préstamo Subordinado C/P	741.891,52	
	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
Principal	Número	1.908	5.118
	Pendiente vencimiento	38.978.397,23	235.006.217,60
	Medio	20.428,93	45.917,59
	Mínimo	9,44	3.692,85
	Máximo	176.063,86	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	2,92%	6,08%
	Mínimo	1,72%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderado (meses)	96	185
	Mínimo	04/10/2010	01/06/2003
	Máximo	05/09/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		12,89%	17,21%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		38,08%	37,12%
M. Hipotecario Bancos		5,76%	5,77%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		18,16%	19,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		25,10%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,57	6,84	0,14	5,80
10,01 - 20%	16,57	15,51	1,13	16,33
20,01 - 30%	25,96	24,72	4,47	25,56
30,01 - 40%	20,15	35,60	7,97	35,38
40,01 - 50%	23,75	44,40	12,23	45,46
50,01 - 60%	8,00	54,74	17,40	55,28
60,01 - 70%			23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		31,47		59,48
Mínimo		0,02		0,30
Máximo		59,31		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: 30/09/2010
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	0,29%	0,27%	0,28%	0,46%	0,79%
Tasa anual equivalente	3,42%	3,20%	3,27%	5,33%	9,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	32,98%	30,97%
Aragón	22,65%	25,34%
Cantabria	0,08%	0,02%
Castilla y León	6,32%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,11%
Cataluña	2,54%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,19%	11,14%
Galicia	0,05%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,29%	1,14%
Madrid	0,38%	0,45%
Melilla	0,37%	0,29%
Murcia	8,60%	9,53%
Navarra	13,28%	11,44%
País Vasco	1,06%	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	117	30.877,49	4.473,82	0,00	35.351,31	20,11	2.863.211,10	2.898.562,41	77,21	27,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	7.908,30	1.553,48	0,00	9.461,78	5,38	354.083,46	363.545,24	9,68	31,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	5.460,38	1.376,08	0,00	6.836,46	3,89	121.466,97	128.303,43	3,42	25,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.306,13	78,00	0,00	2.384,13	1,36	11.336,99	13.721,12	0,37	11,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	13.568,59	3.637,44	0,00	17.206,03	9,79	47.889,11	65.085,14	1,73	29,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.841,32	6.175,99	0,00	12.017,31	6,84	63.922,64	75.939,95	2,02	68,56
De ≥ 2 Años	8	59.416,06	33.077,92	0,00	92.493,98	52,63	116.601,58	209.095,56	5,57	31,34
Subtotal	151	125.378,27	50.372,73	0,00	175.751,00	100,00	3.578.511,85	3.754.262,85	100,00	28,36
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	151	125.378,27	50.372,73	0,00	175.751,00		3.578.511,85	3.754.262,85		28,36