

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Auditores 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
				16,00	12,00	10,00	8,00	6,00	4,00	2,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,74	1,59	1,46	1,41	1,29	1,25	1,14
		Fecha		25/07/2012	03/06/2012	15/04/2012	29/03/2012	13/02/2012	30/01/2012	19/12/2011
		Amort. final	Años	2,78	2,53	2,29	2,29	2,04	2,04	1,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012
		Fecha		2,01	1,86	1,74	1,62	1,52	1,43	1,35
		Amort. final	Años	02/11/2012	10/09/2012	25/07/2012	14/06/2012	09/05/2012	06/04/2012	07/03/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,78	4,29	4,04	3,78	3,53	3,29	3,04
		Fecha		12/08/2015	12/02/2015	12/11/2014	12/08/2014	12/05/2014	12/02/2014	12/11/2013
		Amort. final	Años	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,78	2,53	2,29	2,29	2,04	2,04	1,78
		Fecha		12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012
		Amort. final	Años	10/08/2018	06/03/2018	09/10/2017	24/05/2017	15/01/2017	18/09/2016	30/05/2016

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	67,90%	27.496.298,40	39,74%	94,47%	222.000.000,00
	32,10%	13.000.000,00	7,64%	5,53%	13.000.000,00
		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	5.176.148,52	0,790%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	299.246,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		44.801,08	
Pasivo	Disponible		Interés
	Préstamo Subordinado L/P	2.425.567,66	1,904%
	Préstamo Subordinado C/P	666.386,04	
	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	1.896	5.118
Principal		
	Pendiente vencimiento	38.256.512,09
	Medio	20.177,49
	Mínimo	9,21
	Máximo	175.190,65
Interés nominal		
	Medio ponderado	2,90%
	Mínimo	1,72%
	Máximo	8,00%
Vencimiento final		
	Medio ponderada (meses)	96
	Mínimo	06/11/2010
	Máximo	05/09/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Bancos		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% PVT	
0,01 - 10%	5,63	6,75	0,14
10,01 - 20%	17,01	15,48	1,13
20,01 - 30%	25,44	24,55	4,47
30,01 - 40%	21,17	35,57	7,97
40,01 - 50%	22,78	44,29	12,23
50,01 - 60%	7,98	54,56	17,40
60,01 - 70%			23,71
70,01 - 80%			32,94
Medio ponderado	31,23		59,48
Mínimo	0,02		0,30
Máximo	59,06		79,21

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

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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	0,42%	0,31%	0,32%	0,44%	0,79%
Tasa anual equivalente	4,96%	3,61%	3,79%	5,19%	9,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	33,09%	30,97%
Aragón	22,73%	25,34%
Cantabria	0,08%	0,02%
Castilla y León	6,23%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,11%
Cataluña	2,56%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,10%	11,14%
Galicia	0,05%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,30%	1,14%
Madrid	0,39%	0,45%
Melilla	0,37%	0,29%
Murcia	8,46%	9,53%
Navarra	13,36%	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	106	28.023,51	4.489,66	0,00	32.513,17	18,56	2.793.337,76	2.825.850,93	77,72	29,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.944,46	1.225,14	0,00	8.169,60	4,66	261.426,55	269.596,15	7,41	28,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.977,12	1.512,75	0,00	9.489,87	5,42	177.132,96	186.622,83	5,13	27,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	5.165,72	403,48	0,00	5.569,20	3,18	27.492,16	33.061,36	0,91	12,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	17.107,62	7.910,89	0,00	25.018,51	14,28	86.443,95	111.462,46	3,07	40,82
De ≥ 2 Años	8	60.956,99	33.491,42	0,00	94.448,41	53,91	115.060,65	209.509,06	5,76	31,40
Subtotal	138	126.175,42	49.033,34	0,00	175.208,76	100,00	3.460.894,03	3.636.102,79	100,00	29,42
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	138	126.175,42	49.033,34	0,00	175.208,76		3.460.894,03	3.636.102,79		29,42