

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
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

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	11.503,54	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,2880% 14/02/2011 38,69 Bruto 31,34 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/02/2011 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		25.537.858,80	222.000.000,00						
		11,50%							
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	1,5480% 14/02/2011 404,20 Bruto 327,40 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		38.537.858,80	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	1,78	1,63	1,49	1,44	1,31	1,28	1,16	1,13	
		Fecha	10/09/2012	17/07/2012	27/05/2012	10/05/2012	23/03/2012	09/03/2012	25/01/2012	15/01/2012		
		Amort. final	Años	2,70	2,45	2,21	2,21	1,95	1,95	1,70	1,70	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,08	1,93	1,80	1,68	1,58	1,48	1,40	1,32	
		Fecha	27/12/2012	02/11/2012	15/09/2012	04/08/2012	27/06/2012	23/05/2012	23/04/2012	26/03/2012		
		Amort. final	Años	4,70	4,21	3,95	3,70	3,45	3,21	2,95	2,95	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,45	2,21	2,21	1,95	1,95	1,70	1,70	
		Fecha	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/11/2012	12/08/2012	12/08/2012		
		Amort. final	Años	2,70	2,45	2,21	2,21	1,95	1,95	1,70	1,70	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,28	6,88	6,50	6,15	5,83	5,53	5,25	
		Fecha	10/08/2018	09/03/2018	14/10/2017	30/05/2017	23/01/2017	27/09/2016	09/06/2016	27/02/2016		
		Amort. final	Años	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	14,96	
		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	66,27%	25.537.858,80	41,38%	94,47%	222.000.000,00
					8,03%
Serie B	33,73%	13.000.000,00	7,65%	5,53%	13.000.000,00
					2,50%
Emisión de Bonos		38.537.858,80			235.000.000,00
Fondo de Reserva		7,65%	2.947.439,87	2,50%	5.875.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	3.559.033,20	0,940%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	312.906,80	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	44.445,91	
Pasivo	Disponible		Interés
	Préstamo Subordinado L/P	2.425.567,65	2,048%
	Préstamo Subordinado C/P	521.872,22	
	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	1.880
Principal		5.118
	Pendiente vencimiento	
	Medio	37.546.403,07
	Mínimo	19.971,49
	Máximo	45.917,59
Interés nominal		
	Medio ponderado	8,98
	Mínimo	3.692,85
	Máximo	174.316,12
		246.754,56
Vencimiento final		
	Medio ponderado	2,88%
	Mínimo	6,08%
	Máximo	1,72%
		3,20%
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	8,00%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	12,81%
	M. Hipotecario Bancos	17,21%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	38,09%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	5,58%
		5,77%
		18,34%
		19,03%
		25,17%
		20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	5,84	6,81	0,14	5,80
10,01 - 20%	17,29	15,58	1,13	16,33
20,01 - 30%	24,84	24,49	4,47	25,56
30,01 - 40%	21,65	35,53	7,97	35,38
40,01 - 50%	22,29	44,10	12,23	45,46
50,01 - 60%	8,09	54,28	17,40	55,28
60,01 - 70%			23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		31,09		59,48
Mínimo		0,01		0,30
Máximo		58,82		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: 30/11/2010
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)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,40%	0,33%	0,45%	0,79%
Tasa anual equivalente	5,82%	4,74%	3,85%	5,30%	9,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	32,99%	30,97%
Aragón	22,73%	25,34%
Cantabria	0,08%	0,02%
Castilla y León	6,25%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,22%	0,11%
Cataluña	2,58%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,06%	11,14%
Galicia	0,05%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,31%	1,14%
Madrid	0,39%	0,45%
Melilla	0,38%	0,29%
Murcia	8,50%	9,53%
Navarra	13,39%	11,44%
País Vasco	1,07%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	117	31.749,88	4.671,58	0,00	36.421,46	18,85	3.098.601,45	3.135.022,91	73,15	25,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	11.690,65	2.560,42	0,00	14.251,07	7,37	542.504,89	556.755,96	12,99	36,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	9.282,87	1.565,06	0,00	10.847,93	5,61	204.952,42	215.800,35	5,04	27,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	7.849,75	922,48	0,00	8.772,23	4,54	47.455,47	56.227,70	1,31	16,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	11.888,39	1.779,44	0,00	13.667,83	7,07	21.899,22	35.567,05	0,83	21,92
De ≥ 2 Años	9	68.842,58	40.439,51	0,00	109.282,09	56,55	176.939,02	286.221,11	6,68	36,79
Subtotal	159	141.304,12	51.938,49	0,00	193.242,61	100,00	4.092.352,47	4.285.595,08	100,00	26,92
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	159	141.304,12	51.938,49	0,00	193.242,61		4.092.352,47	4.285.595,08		26,92