

RURAL HIPOTECARIO I Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/02/2000

NIF
V82579764

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Administrador Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Directores Emisión Bonos
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Aseguradores
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Servicio Compensación y Liquidación
de Valores

Garante Administrador
Banco Cooperativo

Préstamo Subordinado A
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Préstamo Subordinado B
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Cuenta Tesorería
Bankinter

Depositario Activos
Banco Cooperativo

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 ES0374385005 | 28/02/2000 1.902 | 4.958,54 9.431.143,08 4,96% | 100.000,00 190.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,290% 19.Feb/May/Ago/Nov | 1,3340% 21/02/2011 17,27 Bruto 13,99 Neto | 19/02/2025 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov | 21/02/2011 "Pass-Through" | Aaa | Aaa |
| Serie B ES0374385013 | 28/02/2000 98 | 100.000,00 9.800.000,00 100,00% | 100.000,00 9.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov | 1,5440% 21/02/2011 403,16 Bruto 326,56 Neto | 19/02/2025 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A2 | A2 |
| Total | | 19.231.143,08 200.000.000,00 | | | | | | | |

| 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 |
| | | Vida media | Años | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Amort. final | Fecha | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 |
| | | | Años | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 |
| | | | Fecha | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 1,09 | 1,03 | 0,98 | 0,92 | 0,88 | 0,84 | 0,80 | 0,77 |
| | | Amort. final | Fecha | 02/02/2012 | 10/01/2012 | 22/12/2011 | 03/12/2011 | 17/11/2011 | 01/11/2011 | 19/10/2011 | 07/10/2011 |
| | | | Años | 2,38 | 2,14 | 2,14 | 1,89 | 1,89 | 1,89 | 1,64 | 1,64 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Amort. final | Fecha | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 |
| | | | Años | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 | 0,14 |
| | | | Fecha | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 | 19/02/2011 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 5,20 | 4,94 | 4,70 | 4,47 | 4,26 | 4,06 | 3,87 | 3,70 |
| | | Amort. final | Fecha | 10/03/2016 | 07/12/2015 | 09/09/2015 | 19/06/2015 | 02/04/2015 | 20/01/2015 | 12/11/2014 | 09/09/2014 |
| | | | Años | 13,15 | 13,15 | 13,15 | 13,15 | 13,15 | 13,15 | 13,15 | 13,15 |

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 | 49,04% | 9.431.143,08 | 61,36% | 95,10% | 190.200.000,00 |
| Serie B | 50,96% | 9.800.000,00 | 10,40% | 4,90% | 9.800.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 19.231.143,08 | | | 200.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 10,40% | 2.000.077,09 | 2,00% | | 4.000.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|------------|--------------|---------|
| Activo | | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | | 2.623.110,63 | 0,910% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 285.815,63 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 19.291,68 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado A | | 0,00 | |
| Préstamo Subordinado B | | 2.000.077,09 | 2,044% |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | | |
|--|--|---------------|-------------------|
| | | Actual | A la constitución |
| | | Número | |
| Principal | Pendiente vencimiento | 18.352.336,13 | 200.007.708,38 |
| | Medio | 13.165,23 | 37.065,92 |
| | Mínimo | 131,84 | 8.343,53 |
| | Máximo | 95.350,95 | 224.393,69 |
| | | | |
| Interés nominal | Medio ponderado | 2,61% | 4,61% |
| | Mínimo | 1,70% | 3,16% |
| | Máximo | 6,50% | 15,00% |
| | | | |
| Vencimiento final | Medio ponderada (meses) | 77 | 169 |
| | Mínimo | 02/01/2011 | 31/03/2002 |
| | Máximo | 31/12/2023 | 31/12/2024 |
| | | | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| | EURIBOR/MIBOR a 1 año | 8,36% | 9,40% |
| | EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 62,73% | 59,03% |
| | M. Hipotecario Bancos | 0,97% | 1,22% |
| | M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 20,64% | 23,27% |
| | M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 7,26% | 7,08% |
| | Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA) | 0,04% | 0,00% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT) | | | |
|---|---------------------|-------|--------------------------------|
| | Actual % Cartera | PVT | A la constitución % Cartera |
| | | | |
| 0,01 - 10% | 11,71 | 6,88 | 0,12 |
| 10,01 - 20% | 27,92 | 15,24 | 1,32 |
| 20,01 - 30% | 23,38 | 25,30 | 5,59 |
| 30,01 - 40% | 25,65 | 35,08 | 10,37 |
| 40,01 - 50% | 9,12 | 44,47 | 15,40 |
| 50,01 - 60% | 2,22 | 51,51 | 19,77 |
| 60,01 - 70% | | | 24,66 |
| 70,01 - 80% | | | 22,75 |
| 80,01 - 90% | | | 0,02 |
| Medio ponderado | 25,17 | | 56,14 |
| Mínimo | 0,13 | | 0,21 |
| Máximo | 52,66 | | 84,47 |

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: 31/12/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/02/2000

NIF
V82579764

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

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Administrador Activos
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Directores Emisión Bonos
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Aseguradores
Société Générale
Banco Cooperativo
DG Bank

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Servicio Compensación y Liquidación
de Valores

Garante Administrador
Banco Cooperativo

Préstamo Subordinado A
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Préstamo Subordinado B
Caja Rural de Almería
Caja Rural de Málaga
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Valencia

Cuenta Tesorería
Bankinter

Depositario Activos
Banco Cooperativo

Audidores 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 | 1,18% | 0,59% | 0,44% | 0,41% | 0,78% |
| Tasa anual equivalente | 13,26% | 6,84% | 5,18% | 4,82% | 8,98% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía | 27,62% | 30,46% |
| Aragón | 0,14% | 0,15% |
| Castilla y León | | 0,04% |
| Castilla-La Mancha | 0,04% | 0,05% |
| Cataluña | 2,55% | 1,63% |
| Comunidad Valenciana | 36,07% | 37,71% |
| La Rioja | | 0,05% |
| Madrid | 0,40% | 0,24% |
| Melilla | 0,16% | 0,28% |
| Murcia | 0,84% | 1,49% |
| Navarra | 29,52% | 25,32% |
| País Vasco | 2,66% | 1,43% |

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 | 79 | 13.901,84 | 1.201,25 | 0,00 | 15.103,09 | 70,05 | 894.543,49 | 909.646,58 | 87,77 | 19,20 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 8 | 2.377,47 | 275,50 | 0,00 | 2.652,97 | 12,30 | 64.280,10 | 66.933,07 | 6,46 | 14,04 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 3 | 2.554,48 | 513,90 | 0,00 | 3.068,38 | 14,23 | 55.959,29 | 59.027,67 | 5,70 | 28,30 |
| De > 6 a < 12 Meses | 1 | 732,60 | 3,96 | 0,00 | 736,56 | 3,42 | 0,00 | 736,56 | 0,07 | 1,39 |
| Subtotal | 91 | 19.566,39 | 1.994,61 | 0,00 | 21.561,00 | 100,00 | 1.014.782,88 | 1.036.343,88 | 100,00 | 18,92 |
| 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 | 91 | 19.566,39 | 1.994,61 | 0,00 | 21.561,00 | | 1.014.782,88 | 1.036.343,88 | | 18,92 |

Información adicional