

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/05/2001

NIF
G83012922
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
Ernst&Young

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	33.437,76 74.231.827,20 33,44%	100.000,00 222.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,8170% 12/02/2007 322,63 Bruto 274,24 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00 13.000.000,00 100,00%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M + 0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,0770% 12/02/2007 1.030,58 Bruto 875,99 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2	A2
Total		87.231.827,20	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							
				0,00	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25		1,44
% TACP Anual equivalente				0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,30	3,25	2,98	2,76	2,54	2,37	2,21	2,07
		Fecha		30/05/2011	14/05/2010	03/02/2010	16/11/2009	27/08/2009	25/06/2009	29/04/2009	08/03/2009
	Amort. final	Años	7,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25
	Fecha		12/11/2014	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	3,36	3,09	2,85	2,64	2,45	2,28	2,13
		Fecha		02/08/2011	22/06/2010	15/03/2010	18/12/2009	02/10/2009	25/07/2009	25/05/2009	01/04/2009
	Amort. final	Años	10,25	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,50
	Fecha		12/09/2017	12/02/2015	12/08/2014	12/02/2014	12/09/2013	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25
		Fecha		12/11/2014	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
	Amort. final	Años	7,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25
	Fecha		12/11/2014	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,97	10,98	10,35	9,76	9,21	8,70	8,22	7,78	7,78
	Fecha		29/01/2020	02/02/2018	16/06/2017	11/11/2016	25/04/2016	22/10/2015	02/05/2015	21/11/2014	
	Amort. final	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01
	Fecha		12/02/2026	12/02/2026	12/02/2026	12/02/2026	12/02/2026	12/02/2026	12/02/2026	12/02/2026	

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	85,10%	74.231.827,20	21,63%	94,47%	222.000.000,00
Serie B	14,90%	13.000.000,00	6,73%	5,53%	13.000.000,00
Emisión de Bonos		87.231.827,20			235.000.000,00
Fondo de Reserva	6,73%	5.875.000,00	2,50%		5.875.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.091.542,14	3,500%	
Ppaales. cobrados ptes de ingreso	600.099,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	146.650,84		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado	5.875.000,00	4,577%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.820	5.118	
Principal			
Pendiente vencimiento	82.039.119,40	235.006.217,60	
Medio	29.091,89	45.917,59	
Mínimo	10,82	3.692,85	
Máximo	206.979,05	246.754,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,37%	6,08%	
Mínimo	3,15%	3,20%	
Máximo	8,00%	8,24%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	126	185	
Mínimo	28/02/2007	01/06/2003	
Máximo	30/11/2025	30/11/2025	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,76%	17,21%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,04%	37,12%	
M. Hipotecario Bancos	5,45%	5,77%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	16,69%	19,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	22,99%	20,85%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,71	7,36	0,14	5,80
10,01 - 20%	8,41	15,87	1,13	16,33
20,01 - 30%	14,71	25,34	4,47	25,56
30,01 - 40%	20,69	35,51	7,97	35,38
40,01 - 50%	24,95	44,81	12,23	45,46
50,01 - 60%	21,33	55,41	17,40	55,28
60,01 - 70%	8,20	63,54	23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		40,74		59,48
Mínimo		0,02		0,30
Máximo		67,91		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,05%	1,08%	0,97%	0,96%	0,90%
Tasa anual equivalente	11,88%	12,27%	11,01%	10,90%	10,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,97%	30,97%
Aragón	24,60%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	6,69%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,15%	0,11%
Cataluña	2,23%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,41%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,20%	1,14%
Madrid	0,32%	0,45%
Melilla	0,35%	0,29%
Murcia	7,77%	9,53%
Navarra	13,15%	11,44%
País Vasco	1,01%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/05/2001

NIF

G83012922

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

Ernst&Young

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%			
Hasta 1 Mes	172	43.480,85	14.193,30	0,00	57.674,15	33,18	5.964.996,60	6.022.670,75	79,04	38,94	
De 1 a 2 Meses	24	11.488,01	4.326,47	0,00	15.814,48	9,10	837.196,66	853.011,14	11,20	41,87	
De 2 a 3 Meses	8	6.835,65	2.890,78	0,00	9.726,43	5,60	296.256,34	305.982,77	4,02	36,08	
De 3 a 6 Meses	3	4.238,36	2.547,37	0,00	6.785,73	3,90	154.371,84	161.157,57	2,12	57,80	
De 6 a 12 Meses	2	7.240,51	1.289,64	0,00	8.530,15	4,91	41.418,17	49.948,32	0,66	22,84	
De 12 a 18 Meses	2	4.852,71	2.667,03	0,00	7.519,74	4,33	56.732,31	64.252,05	0,84	59,50	
De 18 a 24 Meses	1	6.206,65	1.197,81	0,00	7.404,46	4,26	11.715,31	19.119,77	0,25	30,01	
Más de 2 Años	7	43.967,71	16.375,87	0,00	60.343,58	34,72	82.863,21	143.206,79	1,88	21,04	
Total	219	128.310,45	45.488,27	0,00	173.798,72		7.445.550,44	7.619.349,16		38,67	

Información adicional