

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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 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

Audidores 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 márgen 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	31.156,50	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,0430% 14/05/2007 318,41 Bruto 270,65 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/05/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		69.167.430,00	222.000.000,00						
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,3030% 14/05/2007 1.087,70 Bruto 924,54 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						
Total		82.167.430,00	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	4,07	3,09	2,84	2,64	2,42	2,26	2,12
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	24/04/2011	03/05/2010	29/01/2010	16/11/2009	31/08/2009	03/07/2009	11/05/2009
		Amort. final	Años	7,62	6,12	5,62	5,37	4,87	4,62	4,37
		Amort. final	Fecha	12/11/2014	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,23	3,20	2,94	2,72	2,52	2,35	2,19
		Amort. final	Años	23/06/2011	10/06/2010	09/03/2010	18/12/2009	07/10/2009	04/08/2009	07/06/2009
		Amort. final	Años	10,12	7,88	7,37	6,88	6,37	6,12	5,62
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	12/05/2017	12/02/2015	12/08/2014	12/02/2014	12/08/2013	12/05/2013	12/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	6,12	5,62	5,37	4,87	4,62	4,37
		Amort. final	Años	12/11/2014	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,12	7,88	7,37	6,88	6,37	6,12	5,62
		Amort. final	Años	15/01/2020	26/01/2018	12/06/2017	11/11/2016	28/04/2016	28/10/2015	11/05/2015
		Amort. final	Fecha	18,88	18,88	18,88	18,88	18,88	18,88	18,88

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	84,18%	69.167.430,00	22,97%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	15,82%	13.000.000,00	7,15%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		82.167.430,00			235.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,15%	5.875.000,00		2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		8.769.530,79	3,730%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		502.599,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		144.879,17	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado		5.875.000,00	4,803%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		2.771	5.118
Principal	Pendiente vencimiento	79.117.781,43	235.006.217,60
	Medio	28.552,07	45.917,59
	Mínimo	0,63	3.692,85
	Máximo	205.659,85	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	4,57%	6,08%
	Mínimo	3,25%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	124	185
	Mínimo	09/04/2007	01/06/2003
	Máximo	30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		15,72%	17,21%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		38,96%	37,12%
M. Hipotecario Bancos		5,46%	5,77%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		16,72%	19,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		23,05%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,80	7,34	0,14	5,80
10,01 - 20%	9,02	15,83	1,13	16,33
20,01 - 30%	14,71	25,30	4,47	25,56
30,01 - 40%	22,13	35,53	7,97	35,38
40,01 - 50%	23,67	44,76	12,23	45,46
50,01 - 60%	21,26	55,29	17,40	55,28
60,01 - 70%	7,40	63,50	23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		40,19		59,48
Mínimo		0,00		0,30
Máximo		67,54		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,95%	1,00%	0,94%	0,90%
Tasa anual equivalente	9,26%	10,87%	11,40%	10,72%	10,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,68%	30,97%
Aragón	24,46%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	6,75%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,11%
Cataluña	2,28%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,50%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,17%	1,14%
Madrid	0,32%	0,45%
Melilla	0,36%	0,29%
Murcia	7,88%	9,53%
Navarra	13,25%	11,44%
País Vasco	1,03%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
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

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	134	32.873,11	9.982,98	0,00	42.856,09	27,30	4.135.556,34	4.178.412,43	72,75	34,19
De 1 a 2 Meses	25	13.577,31	6.437,62	0,00	20.014,93	12,75	1.048.441,06	1.068.455,99	18,60	45,04
De 2 a 3 Meses	7	3.612,88	1.559,41	0,00	5.172,29	3,29	159.555,97	164.728,26	2,87	27,15
De 3 a 6 Meses	2	3.345,49	1.597,89	0,00	4.943,38	3,15	85.442,57	90.385,95	1,57	33,09
De 6 a 12 Meses	1	7.603,86	323,95	0,00	7.927,81	5,05	8.683,95	16.611,76	0,29	9,67
De 12 a 18 Meses	2	5.674,03	3.168,59	0,00	8.842,62	5,63	55.910,99	64.753,61	1,13	59,97
Más de 2 Años	8	49.131,27	18.106,61	0,00	67.237,88	42,83	93.109,61	160.347,49	2,79	21,54
Total	179	115.817,95	41.177,05	0,00	156.995,00		5.586.700,49	5.743.695,49		34,82

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final