

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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

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	29.306,94	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,2950% 13/08/2007 318,18 Bruto 270,45 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		65.061.406,80	222.000.000,00						
		29,31%							
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,5550% 13/08/2007 1.151,40 Bruto 978,69 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		78.061.406,80	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		0,00	0,34	0,51	0,69		1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,10	3,41	3,12	2,86	2,65	2,44	2,28	2,13
			Fecha	05/07/2011	25/10/2010	11/07/2010	07/04/2010	23/01/2010	06/11/2009	07/09/2009	15/07/2009
		Amort. final	Años	7,46	6,46	5,95	5,46	5,21	4,71	4,45	4,20
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	3,52	3,23	2,97	2,75	2,55	2,37	2,22
			Fecha	05/09/2011	06/12/2010	21/08/2010	20/05/2010	27/02/2010	16/12/2009	13/10/2009	16/08/2009
		Amort. final	Años	9,96	8,46	7,71	7,21	6,71	6,46	5,95	5,71
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,46	6,46	5,95	5,46	5,21	4,71	4,45	4,20
			Fecha	12/11/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011
		Amort. final	Años	7,46	6,46	5,95	5,46	5,21	4,71	4,45	4,20
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,64	11,34	10,69	10,07	9,50	8,97	8,47	8,01
			Fecha	15/01/2020	27/09/2018	04/02/2018	24/06/2017	26/11/2016	16/05/2016	16/11/2015	02/06/2015
		Amort. final	Años	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72
			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	83,35%	65.061.406,80	24,18%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	16,65%	13.000.000,00	7,53%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		78.061.406,80			235.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,53%	5.875.000,00		2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.889.277,02	3,980%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		457.163,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		158.257,12	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado		5.875.000,00	5,055%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.727	5.118
Principal	Pendiente vencimiento	76.645.679,29	235.006.217,60
	Medio	28.106,23	45.917,59
	Mínimo	0,61	3.692,85
	Máximo	204.396,39	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	4,80%	6,08%
	Mínimo	3,25%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	122	185
	Mínimo	03/06/2007	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)		38,88%	37,12%
M. Hipotecario Bancos		5,47%	5,77%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		16,58%	19,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		23,26%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	1,93	7,25	0,14 5,80
10,01 - 20%	9,30	15,85	1,13 16,33
20,01 - 30%	15,42	25,41	4,47 25,56
30,01 - 40%	22,38	35,55	7,97 35,38
40,01 - 50%	23,34	44,70	12,23 45,46
50,01 - 60%	20,95	55,16	17,40 55,28
60,01 - 70%	6,68	63,30	23,71 65,33
70,01 - 80%			32,94 74,79
Medio ponderado	39,71		59,48
Mínimo	0,00		0,30
Máximo	67,17		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	0,72%	0,87%	0,90%	0,90%
Tasa anual equivalente	8,79%	8,27%	9,97%	10,30%	10,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,66%	30,97%
Aragón	24,48%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	6,76%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,11%
Cataluña	2,24%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,48%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,19%	1,14%
Madrid	0,32%	0,45%
Melilla	0,37%	0,29%
Murcia	7,78%	9,53%
Navarra	13,35%	11,44%
País Vasco	1,05%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
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	141	34.867,42	11.439,49	0,00	46.306,91	28,21	4.557.692,11	4.603.999,02	77,33	36,81
De 1 a 2 Meses	22	8.571,20	3.408,89	0,00	11.980,09	7,30	554.142,93	566.123,02	9,51	34,52
De 2 a 3 Meses	8	6.744,95	3.858,78	0,00	10.603,73	6,46	389.360,47	399.964,20	6,72	41,54
De 3 a 6 Meses	3	3.253,49	1.429,07	0,00	4.682,56	2,85	104.862,07	109.544,63	1,84	39,25
De 6 a 12 Meses	2	9.584,52	1.240,01	0,00	10.824,53	6,59	37.074,80	47.899,33	0,80	20,11
De 18 a 24 Meses	2	6.346,16	3.628,30	0,00	9.974,46	6,08	55.238,86	65.213,32	1,10	60,39
Más de 2 Años	8	50.866,77	18.913,83	0,00	69.780,60	42,51	91.374,11	161.154,71	2,71	21,65
Total	186	120.234,51	43.918,37	0,00	164.152,88		5.789.745,35	5.953.898,23		36,13

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