

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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

Depositorio 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	27.704,24	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,6390% 12/11/2007 324,87 Bruto 276,14 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/11/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		61.503.412,80 27,70%	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	4,8990% 12/11/2007 1.238,36 Bruto 1.052,61 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2	A2
		13.000.000,00 100,00%	13.000.000,00						
Total		74.503.412,80	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		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,09	2,86	2,62	2,43	2,26	2,11	1,97	1,84
			Fecha	30/09/2010	08/07/2010	11/04/2010	03/02/2010	04/12/2009	09/10/2009	19/08/2009	04/07/2009
		Amort. final	Años	5,70	5,46	4,95	4,70	4,45	4,20	3,95	3,70
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2013	12/02/2013	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
			Fecha	3,22	2,96	2,73	2,53	2,34	2,18	2,04	1,91
		Amort. final	Años	16/11/2010	13/08/2010	22/05/2010	09/03/2010	02/01/2010	05/11/2009	13/09/2009	27/07/2009
Serie B	Con amortización opcional *		Fecha	7,46	6,95	6,70	6,21	5,70	5,46	5,21	4,95
		Vida media	Años	12/02/2015	12/08/2014	12/05/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012
			Fecha	5,70	5,46	4,95	4,70	4,45	4,20	3,95	3,70
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/05/2013	12/02/2013	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
			Fecha	5,70	5,46	4,95	4,70	4,45	4,20	3,95	3,70
		Amort. final	Años	12/05/2013	12/02/2013	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,90	9,33	8,80	8,31	7,85	7,43	7,04
			Fecha	03/03/2018	23/07/2017	27/12/2016	16/06/2016	20/12/2015	06/07/2015	02/02/2015	11/09/2014
		Amort. final	Años	18,47	18,47	18,47	18,47	18,47	18,47	18,47	18,47
			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	82,55%	61.503.412,80	25,02%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	17,45%	13.000.000,00	7,57%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		74.503.412,80			235.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,57%	5.641.697,04		2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.549.334,53	4,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	539.898,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	146.658,99		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Préstamo Subordinado	5.641.697,04		5,399%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.663	5.118	
Principal			
Pendiente vencimiento	73.114.034,84	235.006.217,60	
Medio	27.455,51	45.917,59	
Mínimo	0,00	3.692,85	
Máximo	202.579,81	246.754,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,06%	6,08%	
Mínimo	3,70%	3,20%	
Máximo	8,00%	8,24%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	120	185	
Mínimo	11/09/2007	01/06/2003	
Máximo	30/11/2025	30/11/2025	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,62%	17,21%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,02%	37,12%	
M. Hipotecario Bancos	5,48%	5,77%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	16,41%	19,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	23,40%	20,85%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	2,06	7,13	0,14 5,80
10,01 - 20%	10,15	15,81	1,13 16,33
20,01 - 30%	15,32	25,34	4,47 25,56
30,01 - 40%	23,76	35,46	7,97 35,38
40,01 - 50%	22,08	44,71	12,23 45,46
50,01 - 60%	20,60	54,86	17,40 55,28
60,01 - 70%	6,03	63,05	23,71 65,33
70,01 - 80%			32,94 74,79
Medio ponderado	39,03		59,48
Mínimo	0,00		0,30
Máximo	66,64		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos		Últimos	
		3 meses	6 meses	12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,79%	0,63%	0,68%	0,83%	0,89%
Tasa anual equivalente	9,03%	7,35%	7,81%	9,51%	10,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,97%	30,97%
Aragón	24,23%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	6,70%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,11%
Cataluña	2,23%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,48%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,22%	1,14%
Madrid	0,33%	0,45%
Melilla	0,38%	0,29%
Murcia	7,67%	9,53%
Navarra	13,40%	11,44%
País Vasco	1,09%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2007
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	156	33.141,39	11.968,94	0,00	45.110,33	27,22	4.613.201,06	4.658.311,39	76,22	36,85
De 1 a 2 Meses	20	10.219,85	5.550,55	0,00	15.770,40	9,51	750.427,19	766.197,59	12,54	38,96
De 2 a 3 Meses	6	4.578,85	2.654,60	0,00	7.233,45	4,36	265.011,69	272.245,14	4,45	45,45
De 3 a 6 Meses	5	5.273,34	2.614,80	0,00	7.888,14	4,76	127.961,60	135.849,74	2,22	32,95
De 6 a 12 Meses	2	3.430,62	2.015,13	0,00	5.445,75	3,29	46.256,19	51.701,94	0,85	46,38
De 18 a 24 Meses	2	7.365,07	4.307,15	0,00	11.672,22	7,04	54.219,95	65.892,17	1,08	61,02
Más de 2 Años	8	52.528,14	20.101,50	0,00	72.629,64	43,82	88.927,74	161.557,38	2,64	21,70
Total	199	116.537,26	49.212,67	0,00	165.749,93		5.946.005,42	6.111.755,35		36,85

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