

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	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	2,98	2,77	2,54	2,37	2,21	2,07	1,94	1,81
			Fecha	23/09/2010	06/07/2010	14/04/2010	10/02/2010	14/12/2009	23/10/2009	05/09/2009	23/07/2009
		Amort. final	Años	5,62	5,38	4,87	4,62	4,37	4,12	3,87	3,62
		Fecha	12/05/2013	12/02/2013	12/05/2012	12/05/2012	12/12/2011	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,11	2,87	2,65	2,30	2,14	2,01	1,89	1,78
			Fecha	08/11/2010	11/08/2010	25/05/2010	17/03/2010	14/01/2010	20/11/2009	02/10/2009	18/08/2009
Amort. final		Años	7,38	6,87	6,62	6,12	5,87	5,38	5,12	4,87	
	Fecha	12/02/2015	12/08/2014	12/05/2014	12/11/2013	12/08/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,62	5,38	4,87	4,62	4,37	4,12	3,87	3,62
			Fecha	12/05/2013	12/02/2013	12/09/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
		Amort. final	Años	5,62	5,38	4,87	4,62	4,37	4,12	3,87	3,62
		Fecha	12/05/2013	12/02/2013	12/09/2012	12/05/2012	12/11/2011	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,42	9,82	9,26	8,74	8,26	7,81	7,39	7,00
			Fecha	26/02/2018	22/07/2017	30/12/2016	22/06/2016	30/12/2015	19/07/2015	17/02/2015	29/09/2014
Amort. final		Años	18,38	18,38	18,38	18,38	18,38	18,38	18,38	18,38	
	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	8.053.323,78	4,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	548.600,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	143.965,92		
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	Número
Principal	Pendiente vencimiento	71.887.706,68	235.006.217,60
	Medio	27.168,45	45.917,59
	Mínimo	10,82	3.692,85
	Máximo	201.969,53	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	5,12%	6,08%
	Mínimo	3,70%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	119	185
	Mínimo	18/10/2007	01/06/2003
	Máximo	30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		15,67%	17,21%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		38,95%	37,12%
M. Hipotecario Bancos		5,52%	5,77%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		16,46%	19,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		23,33%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	2,14	7,12	0,14
	10,43	15,81	1,13
10,01 - 20%	16,08	25,51	4,47
	23,02	35,50	7,97
20,01 - 30%	22,02	44,65	12,23
	50,01 - 60%	20,47	54,79
60,01 - 70%	5,84	62,99	23,71
	70,01 - 80%		32,94
Medio ponderado		38,80	59,48
Mínimo		0,02	0,30
Máximo		66,47	79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,67%	0,65%	0,83%	0,88%
Tasa anual equivalente	7,78%	7,72%	7,56%	9,50%	10,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,88%	30,97%
Aragón	24,27%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	0,73%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,17%	0,11%
Cataluña	2,24%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,52%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,23%	1,14%
Madrid	0,33%	0,45%
Melilla	0,38%	0,29%
Murcia	7,74%	9,53%
Navarra	13,27%	11,44%
País Vasco	1,08%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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	152	35.173,47	12.666,74	0,00	47.840,21	26,68	4.789.193,15	4.837.033,36	74,14	35,45
De 1 a 2 Meses	26	14.057,94	5.767,62	0,00	19.825,56	11,06	915.069,78	934.895,34	14,33	39,63
De 2 a 3 Meses	7	3.361,83	2.248,88	0,00	5.610,71	3,13	180.361,73	185.972,44	2,85	33,92
De 3 a 6 Meses	6	5.432,06	3.745,64	0,00	9.177,70	5,12	220.620,13	229.797,83	3,52	52,11
De 6 a 12 Meses	3	7.524,69	3.870,03	0,00	11.394,72	6,36	97.777,59	109.172,31	1,67	34,31
De 18 a 24 Meses	2	7.707,58	4.530,56	0,00	12.238,14	6,83	53.877,44	66.115,58	1,01	61,23
Más de 2 Años	8	52.784,25	20.411,64	0,00	73.195,89	40,83	88.200,63	161.396,52	2,47	21,68
Total	204	126.041,82	53.241,11	0,00	179.282,93		6.345.100,45	6.524.383,38		35,92

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