

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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 61.503.412,80 27,70%	100.000,00 222.000.000,00	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
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	4,8990% 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
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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,15	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	13,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,38	3,08	2,82	2,58	2,40	2,23	2,14	2,08
			Fecha	30/03/2011	11/12/2010	05/09/2010	09/06/2010	04/04/2010	03/02/2010	31/12/2009	10/12/2009
		Amort. final	Años	6,50	6,01	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,20	2,94	2,71	2,50	2,32	2,16	2,16
			Fecha	17/05/2011	24/01/2011	19/10/2010	27/07/2010	14/05/2010	09/03/2010	07/02/2010	10/01/2010
		Amort. final	Años	8,76	8,01	7,26	6,75	6,26	6,01	5,75	5,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,01	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,25
			Fecha	12/05/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/02/2012
		Amort. final	Años	6,50	6,01	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,88	10,26	9,66	9,11	8,60	8,35	8,12
			Fecha	13/05/2019	25/09/2018	10/02/2018	09/07/2017	19/12/2016	14/06/2016	17/03/2016	24/12/2015
		Amort. final	Años	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27
		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		9.583.718,39	4,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		548.483,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		148.274,00	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado		5.641.697,04	5,399%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		2.620	5.118
Principal	Pendiente vencimiento	70.676.685,32	235.006.217,60
	Medio	26.975,83	45.917,59
	Mínimo	1,00	3.692,85
	Máximo	201.356,86	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	5,20%	6,08%
	Mínimo	3,88%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	119	185
	Mínimo	10/11/2007	01/06/2003
	Máximo	30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,61%	17,21%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,17%	37,12%
	M. Hipotecario Bancos	5,51%	5,77%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	16,48%	19,03%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	23,15%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	2,27	7,16	0,14
10,01 - 20%	10,81	15,90	1,13
20,01 - 30%	15,97	25,60	4,47
30,01 - 40%	23,51	35,51	7,97
40,01 - 50%	21,55	44,73	12,23
50,01 - 60%	20,43	54,74	17,40
60,01 - 70%	5,45	63,00	23,71
70,01 - 80%			32,94
Medio ponderado	38,58		59,48
Mínimo	0,00		0,30
Máximo	66,29		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,75%	0,69%	0,82%	0,88%
Tasa anual equivalente	9,17%	8,66%	7,97%	9,36%	10,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,86%	30,97%
Aragón	24,34%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	0,74%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,17%	0,11%
Cataluña	2,26%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,54%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,24%	1,14%
Madrid	0,33%	0,45%
Melilla	0,31%	0,29%
Murcia	7,74%	9,53%
Navarra	13,23%	11,44%
País Vasco	1,08%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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	161	36.133,56	12.255,53	0,00	48.389,09	29,00	4.651.721,86	4.700.110,95	76,46	35,02
De 1 a 2 Meses	19	9.685,11	4.225,44	0,00	13.910,55	8,34	587.398,63	601.309,18	9,78	36,82
De 2 a 3 Meses	10	9.772,37	3.678,86	0,00	13.451,23	8,06	412.099,01	425.550,24	6,92	41,46
De 3 a 6 Meses	3	2.087,45	1.992,37	0,00	4.079,82	2,44	99.973,65	104.053,47	1,69	45,02
De 6 a 12 Meses	4	9.329,62	5.068,43	0,00	14.398,05	8,63	120.282,66	134.680,71	2,19	37,48
De 18 a 24 Meses	2	4.628,51	4.791,32	0,00	9.419,83	5,64	39.956,51	49.376,34	0,80	45,73
Más de 2 Años	8	43.800,10	19.427,87	0,00	63.227,97	37,89	68.491,44	131.719,41	2,14	17,69
Total	207	115.436,72	51.439,82	0,00	166.876,54		5.979.923,76	6.146.800,30		35,07

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