

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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 margen 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	23.026,57	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	5,0950% 12/08/2008 299,82 Bruto 245,85 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/08/2008 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		51.118.985,40 23,03%	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	5,3550% 12/08/2008 1.368,50 Bruto 1.122,17 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		64.118.985,40	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	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	3,06	2,79	2,59	2,41	2,20	2,06	1,92	
		Fecha	21/09/2011	21/06/2011	15/03/2011	02/01/2011	28/10/2010	13/08/2010	20/06/2010	01/05/2010		
	Amort. final	Años	5,71	5,45	4,95	4,71	4,45	3,95	3,70	3,45		
		Fecha	12/02/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,51	3,20	2,94	2,72	2,52	2,34	2,19		
		Fecha	02/12/2011	13/08/2011	10/05/2011	17/02/2011	07/12/2010	03/10/2010	07/08/2010	16/06/2010		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,71	5,45	4,95	4,71	4,45	3,95	3,70	3,45	
		Fecha	12/02/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011		
	Amort. final	Años	5,71	5,45	4,95	4,71	4,45	3,95	3,70	3,45		
		Fecha	12/02/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	10,34	9,76	9,20	8,68	8,19	7,74	7,32	
		Fecha	08/05/2019	01/10/2018	02/03/2018	10/08/2017	30/01/2017	07/08/2016	24/02/2016	24/09/2015		
	Amort. final	Años	17,72	17,72	17,72	17,72	17,72	17,72	17,72	17,72		
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	79,73%	51.118.985,40	27,77%	94,47%	8,03%
	20,27%	13.000.000,00	7,50%	5,53%	2,50%
Emisión de Bonos		64.118.985,40		235.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,50%	4.808.923,51	2,50%	5.875.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.735.186,56	4,800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		535.372,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		145.908,08	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Préstamo Subordinado		4.808.923,51	5,855%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.471	5.118
Principal	Pendiente vencimiento	62.737.683,26	235.006.217,60
	Medio	25.389,59	45.917,59
	Mínimo	0,93	3.692,85
	Máximo	197.029,06	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	5,59%	6,08%
	Mínimo	4,45%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	114	185
	Mínimo	01/06/2008	01/06/2003
	Máximo	30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		15,07%	17,21%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		39,06%	37,12%
M. Hipotecario Bancos		5,57%	5,77%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		16,53%	19,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		23,69%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	3,01	7,03	0,14
10,01 - 20%	11,08	15,49	1,13
20,01 - 30%	16,97	25,27	4,47
30,01 - 40%	25,80	35,13	7,97
40,01 - 50%	19,66	44,78	12,23
50,01 - 60%	18,78	53,97	17,40
60,01 - 70%	4,70	62,06	23,71
70,01 - 80%			32,94
Medio ponderado	37,14		59,48
Mínimo	0,00		0,30
Máximo	65,06		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos			
		3 meses	6 meses	12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,96%	0,86%	0,80%	0,72%	0,87%
Tasa anual equivalente	10,93%	9,80%	9,19%	8,35%	9,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,99%	30,97%
Aragón	24,43%	25,34%
Cantabria	0,06%	0,02%
Castilla y León	6,72%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,18%	0,11%
Cataluña	2,20%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,21%	11,14%
Galicia	0,12%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,09%	1,14%
Madrid	0,34%	0,45%
Melilla	0,30%	0,29%
Murcia	7,97%	9,53%
Navarra	13,25%	11,44%
País Vasco	1,15%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
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	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	132	31.083,51	11.586,34	0,00	42.669,85	27,15	3.938.574,39	3.981.244,24	78,87	33,56
De 1 a 2 Meses	15	6.646,48	4.080,40	0,00	10.726,88	6,83	552.941,39	563.668,27	11,17	40,76
De 2 a 3 Meses	6	4.525,33	1.749,87	0,00	6.275,20	3,99	155.775,27	162.050,47	3,21	31,23
De 6 a 12 Meses	1	2.725,20	3.110,48	0,00	5.835,68	3,71	69.501,68	75.337,36	1,49	59,62
De 12 a 18 Meses	3	14.088,42	5.441,70	0,00	19.530,12	12,43	71.324,74	90.854,86	1,80	32,45
De 18 a 24 Meses	1	0,00	54,55	0,00	54,55	0,03	0,00	54,55	0,00	0,13
Más de 2 Años	9	48.246,49	23.798,66	0,00	72.045,15	45,85	102.427,12	174.472,27	3,46	21,51
Subtotal	167	107.315,43	49.822,00	0,00	157.137,43	100,00	4.890.544,59	5.047.682,02	100,00	33,60
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	167	107.315,43	49.822,00	0,00	157.137,43		4.890.544,59	5.047.682,02		33,60

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

Información adicional