

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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

Depositarío 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	3,13	2,85	2,64	2,45	2,24	2,08	1,94	1,81	
			Fecha	15/08/2011	04/05/2011	17/02/2011	10/12/2010	23/09/2010	29/07/2010	08/06/2010	22/04/2010	
		Amort. final	Años	5,62	5,12	4,87	4,62	4,12	3,87	3,62	3,37	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	3,02	2,78	2,57	2,38	2,21	2,07	1,93	
			Fecha	20/10/2011	07/07/2011	09/04/2011	22/01/2011	15/11/2010	15/09/2010	24/07/2010	05/06/2010	
		Amort. final	Años	7,87	7,37	6,62	6,12	5,87	5,37	5,12	4,87	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,62	5,12	4,87	4,62	4,12	3,87	3,62	3,37	
			Fecha	12/02/2014	12/08/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	
		Amort. final	Años	5,62	5,12	4,87	4,62	4,12	3,87	3,62	3,37	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,20	9,62	9,07	8,55	8,08	7,63	7,22	
			Fecha	14/04/2019	10/09/2018	09/02/2018	23/07/2017	16/01/2017	25/07/2016	14/02/2016	17/09/2015	
		Amort. final	Años	17,63	17,63	17,63	17,63	17,63	17,63	17,63	17,63	
		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%	222.000.000,00
	20,27%	13.000.000,00	7,50%	5,53%	13.000.000,00
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		7.135.222,46	4,800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		370.904,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		136.490,30	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Préstamo Subordinado		4.808.923,51	5,859%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número	Principal	2.449	5.118
	Pendiente vencimiento	61.779.739,97	235.006.217,60
	Medio	25.226,52	45.917,59
	Mínimo	0,92	3.692,85
	Máximo	196.425,49	246.754,56
Interés nominal	Medio ponderado	5,63%	6,08%
	Mínimo	4,64%	3,20%
	Máximo	8,00%	8,24%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	113	185
	Mínimo	15/07/2008	01/06/2003
	Máximo	30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,00%	17,21%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,04%	37,12%
	M. Hipotecario Bancos	5,60%	5,77%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	16,63%	19,03%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	23,66%	20,85%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,93	6,92	0,14
10,01 - 20%	11,30	15,44	1,13
20,01 - 30%	17,01	25,21	4,47
30,01 - 40%	26,08	35,00	7,97
40,01 - 50%	19,60	44,83	12,23
50,01 - 60%	18,41	53,85	17,40
60,01 - 70%	4,68	61,90	23,71
70,01 - 80%			32,94
Medio ponderado	36,96		59,48
Mínimo	0,00		0,30
Máximo	64,88		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos		Últimos	
		3 meses	6 meses	12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,79%	0,75%	0,72%	0,87%
Tasa anual equivalente	6,30%	9,06%	8,59%	8,32%	9,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	32,02%	30,97%
Aragón	24,35%	25,34%
Cantabria	0,06%	0,02%
Castilla y León	6,74%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,18%	0,11%
Cataluña	2,22%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,25%	11,14%
Galicia	0,12%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,08%	1,14%
Madrid	0,29%	0,45%
Melilla	0,30%	0,29%
Murcia	8,01%	9,53%
Navarra	13,21%	11,44%
País Vasco	1,16%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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 Jálón
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 Jálón
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 Jálón
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 Jálón
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	167	37.816,96	12.766,00	0,00	50.582,96	29,13	4.621.759,85	4.672.342,81	79,05	32,66
De 1 a 2 Meses	21	10.174,45	5.331,77	0,00	15.506,22	8,93	644.460,75	659.966,97	11,17	36,57
De 2 a 3 Meses	4	1.806,91	1.565,60	0,00	3.372,51	1,94	147.391,13	150.763,64	2,55	51,04
De 3 a 6 Meses	2	2.342,51	1.325,67	0,00	3.668,18	2,11	82.115,62	85.783,80	1,45	34,96
De 6 a 12 Meses	1	2.974,86	3.422,60	0,00	6.397,46	3,68	69.252,02	75.649,48	1,28	59,87
De 12 a 18 Meses	3	15.026,44	5.802,72	0,00	20.829,16	12,00	70.386,72	91.215,88	1,54	32,58
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	49.010,48	24.198,68	0,00	73.209,16	42,17	101.663,12	174.872,28	2,96	21,55
Subtotal	208	119.152,61	54.467,59	0,00	173.620,20	100,00	5.737.029,21	5.910.649,41	100,00	33,00
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	208	119.152,61	54.467,59	0,00	173.620,20		5.737.029,21	5.910.649,41		33,00

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

Información adicional