

RURALPYME 1 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/11/2004

NIF
G84166719
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Calyon
DZ Bank
Iccrea Banca
Oku Bank
Rabobank
RZB

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Cooperativo

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Préstamo Subordinado
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 A1 ES0374351007	26/11/2004 1.341	25.251,87 33.862.757,67 25,25%	100.000,00 134.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2830% 21/09/2007 276,392940 Bruto 234,933999 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie A2(G) ES0374351015	26/11/2004 537	100.000,00 53.700.000,00 100,00%	100.000,00 53.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,000% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1530% 21/09/2007 1.061,322222 Bruto 902,123889 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Aaa	Aaa
Serie B ES0374351023	26/11/2004 146	100.000,00 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,370% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5230% 21/09/2007 1.155,877778 Bruto 982,496111 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A2	A2
Serie C ES0374351031	26/11/2004 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	5,4530% 21/09/2007 1.393,544444 Bruto 1.184,512777 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa3	Baa3
Serie D ES0374351049	26/11/2004 44	100.000,00 4.400.000,00 100,00%	100.000,00 4.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,250% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	7,4030% 21/09/2007 1.891,877778 Bruto 1.608,096111 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Ba1	Ba1
Total		113.762.757,67	214.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,84	0,79	0,74	0,70	0,66	0,62
		Amort. final	Fecha	20/05/2008	24/04/2008	06/04/2008	16/03/2008	01/03/2008	17/02/2008	03/02/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,92	0,84	0,79	0,74	0,70	0,66	0,62
		Amort. final	Fecha	23/03/2009	23/03/2009	22/12/2008	22/12/2008	22/09/2008	22/09/2008	22/09/2008
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,80	4,32	4,10	3,75	3,55	3,30	3,07
		Amort. final	Fecha	05/04/2012	15/10/2011	26/07/2011	20/03/2011	05/01/2011	06/10/2010	15/07/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	4,56	4,32	3,95	3,81	3,50	3,23
		Amort. final	Fecha	22/12/2014	21/03/2014	23/12/2013	21/06/2013	21/12/2012	21/09/2012	21/06/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,04	3,69	3,47	3,20	2,96	2,79	2,63
		Amort. final	Fecha	04/07/2011	26/02/2011	07/12/2010	30/08/2010	05/06/2010	04/04/2010	05/02/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,27	3,99	3,72	3,49	3,28	3,09
		Amort. final	Fecha	21/01/2012	27/09/2011	16/06/2011	09/03/2011	15/12/2010	29/09/2010	22/07/2010
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,04	3,69	3,47	3,20	2,96	2,79	2,63
		Amort. final	Fecha	04/07/2011	26/02/2011	07/12/2010	30/08/2010	05/06/2010	04/04/2010	05/02/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,27	3,99	3,72	3,49	3,28	3,09
		Amort. final	Fecha	21/01/2012	27/09/2011	16/06/2011	09/03/2011	15/12/2010	29/09/2010	22/07/2010
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,04	3,69	3,47	3,20	2,96	2,79	2,63
		Amort. final	Fecha	04/07/2011	26/02/2011	07/12/2010	30/08/2010	05/06/2010	04/04/2010	05/02/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,27	3,99	3,72	3,49	3,28	3,09
		Amort. final	Fecha	21/01/2012	27/09/2011	16/06/2011	09/03/2011	15/12/2010	29/09/2010	22/07/2010

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	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	76,97%	87.562.757,67	32,25%	87,76%	187.800.000,00	17,14%
Serie A1	29,77%	33.862.757,67		62,66%	134.100.000,00	
Serie A2(G)	47,20%	53.700.000,00		25,09%	53.700.000,00	
Serie B	12,83%	14.600.000,00	19,42%	6,82%	14.600.000,00	10,32%
Serie C	6,33%	7.200.000,00	13,09%	3,36%	7.200.000,00	6,96%
Serie D	3,87%	4.400.000,00	9,22%	2,06%	4.400.000,00	4,90%
Emisión de Bonos		113.762.757,67			214.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,22%	10.486.000,00		4,90%	10.486.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		53.700.000,00			53.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.754.173,56	4,093%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	257.735,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	141.206,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		404.999,90	5,153%
Préstamo Subordinado		10.486.000,00	5,153%

Información adicional

RURALPYME 1 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/11/2004

NIF
G84166719

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
Calyon
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
Calyon
DZ Bank
Iccrea Banca
Okobank
Rabobank
RZB

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo

Permuta Intereses

Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Préstamo Subordinado

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	793	1.050	
Principal			
Pendiente vencimiento	112.393.431,24	214.044.320,33	
Medio	141.731,94	203.851,73	
Mínimo	4.709,70	21.824,69	
Máximo	1.517.878,12	1.977.860,97	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,06%	3,56%	
Mínimo	3,51%	2,25%	
Máximo	8,00%	8,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	120	
Mínimo	31/07/2007	10/09/2005	
Máximo	15/05/2033	15/05/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,17%	0,34%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	13,03%	15,77%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,49%	5,64%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	65,82%	62,23%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	7,11%	5,98%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,19%	9,61%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,18%	0,41%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,46%	0,72%	0,85%	0,77%
Tasa anual equivalente	3,23%	5,38%	8,29%	9,76%	8,90%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(D) - Industria manufacturera	25,08%	28,28%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,16%	16,25%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	14,68%	14,54%
(F) - Construcción	12,79%	12,76%
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	11,02%	10,11%
(H) - Hostelería	9,00%	7,90%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,99%	3,78%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,70%	3,41%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,98%	1,46%
(B) - Pesca	0,76%	0,49%
(C) - Industrias extractivas	0,33%	0,41%
(M) - Educación	0,23%	0,38%
(J) - Intermediación financiera	0,20%	0,13%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,08%	0,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía		1,43%
Aragón	29,23%	27,11%
Asturias		0,14%
Castilla y León	8,86%	8,94%
Castilla-La Mancha	0,04%	0,05%
Cataluña	1,07%	1,35%
Comunidad Valenciana	8,25%	7,81%
Galicia	0,26%	0,16%
Islas Baleares	8,71%	8,36%
La Rioja	7,40%	7,79%
Madrid	0,15%	0,15%
Murcia	0,02%	0,06%
Navarra	29,97%	30,82%
Pais Vasco	6,04%	5,80%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total %				%
Hasta 1 Mes	47	111.987,24	41.856,42	0,00	153.843,66 59,67	9.835.668,33	9.989.511,99	80,28	
De 1 a 2 Meses	13	17.928,52	10.590,91	0,00	28.519,43 11,06	1.520.409,70	1.548.929,13	12,45	
De 2 a 3 Meses	2	8.113,04	3.306,40	0,00	11.419,44 4,43	337.340,87	348.760,31	2,80	
De 3 a 6 Meses	2	2.691,54	2.982,75	0,00	5.674,29 2,20	190.168,52	195.842,81	1,57	
De 6 a 12 Meses	1	9.354,26	3.495,32	0,00	12.849,58 4,98	102.894,15	115.743,73	0,93	
De 12 a 18 Meses	1	5.469,43	7.211,44	0,00	12.680,87 4,92	130.158,48	142.839,35	1,15	
Más de 2 Años	1	22.765,97	10.053,36	0,00	32.819,33 12,73	69.391,56	102.210,89	0,82	
Total	67	178.310,00	79.496,60	0,00	257.806,60	12.186.031,61	12.443.838,21		

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

Información adicional