

RURALPYME 1 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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
Okso 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 margen 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	20.075,18 26.920.816,38 20,08%	100.000,00 134.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 21.Mar/Jun/Sep/Dic	4,8530% 21/12/2007 246,268367 Bruto 209,328112 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2007 "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	4,7230% 21/12/2007 1.193,869444 Bruto 1.014,789027 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	5,0930% 21/12/2007 1.287,397222 Bruto 1.094,287639 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	6,0230% 21/12/2007 1.522,480556 Bruto 1.294,108473 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	7,9730% 21/12/2007 2.015,397222 Bruto 1.713,087639 Neto	21/12/2035 Trimestral 21.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Ba1	Ba1
Total		106.820.816,38	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	03/07/2008	12/06/2008	28/05/2008	14/05/2008	30/04/2008	21/04/2008	12/04/2008
		Amort. final	Años	1,48	1,23	1,23	1,23	0,98	0,98	0,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/03/2009	22/12/2008	22/12/2008	22/12/2008	22/09/2008	22/09/2008	22/09/2008
		Amort. final	Años	0,76	0,70	0,66	0,62	0,59	0,56	0,54
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	03/07/2008	12/06/2008	28/05/2008	14/05/2008	30/04/2008	21/04/2008	12/04/2008
		Amort. final	Años	1,48	1,23	1,23	1,23	0,98	0,98	0,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/03/2009	22/12/2008	22/12/2008	22/12/2008	22/09/2008	22/09/2008	22/09/2008
		Amort. final	Años	4,50	4,06	3,87	3,54	3,31	3,13	2,92
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29/03/2012	21/10/2011	11/08/2011	13/04/2011	19/01/2011	16/11/2010	31/08/2010
		Amort. final	Años	7,23	6,48	6,24	5,73	5,48	4,98	4,73
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2014	21/03/2014	23/12/2013	21/06/2013	21/03/2013	21/09/2012	21/06/2012
		Amort. final	Años	4,72	4,31	4,10	3,76	3,49	3,38	3,13
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19/06/2012	18/01/2012	04/11/2011	04/07/2011	26/03/2011	15/02/2011	16/11/2010
		Amort. final	Años	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033
		Amort. final	Años	3,74	3,41	3,20	2,96	2,79	2,58	2,43
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/06/2011	24/02/2011	11/12/2010	14/09/2010	12/07/2010	27/04/2010	04/03/2010
		Amort. final	Años	7,23	6,48	6,24	5,73	5,48	4,98	4,73
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2014	21/03/2014	23/12/2013	21/06/2013	21/03/2013	21/09/2012	21/06/2012
		Amort. final	Años	4,30	4,00	3,74	3,50	3,28	3,09	2,91
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14/01/2012	29/09/2011	24/06/2011	29/03/2011	09/01/2011	30/10/2010	26/08/2010
		Amort. final	Años	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033
		Amort. final	Años	3,74	3,41	3,20	2,96	2,79	2,58	2,43
Aval Estado Español	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/06/2011	24/02/2011	11/12/2010	14/09/2010	12/07/2010	27/04/2010	04/03/2010
		Amort. final	Años	7,23	6,48	6,24	5,73	5,48	4,98	4,73
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2014	21/03/2014	23/12/2013	21/06/2013	21/03/2013	21/09/2012	21/06/2012
		Amort. final	Años	4,30	4,00	3,74	3,50	3,28	3,09	2,91
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14/01/2012	29/09/2011	24/06/2011	29/03/2011	09/01/2011	30/10/2010	26/08/2010
		Amort. final	Años	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033	21/06/2033
		Amort. final	Años	3,74	3,41	3,20	2,96	2,79	2,58	2,43

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
Clase A	75,47%	80.620.816,38	34,33%	87,76%	17,14%
Serie A1	25,20%	26.920.816,38		62,66%	
Serie A2(G)	50,27%	53.700.000,00		25,09%	
Serie B	13,67%	14.600.000,00	20,66%	6,82%	10,32%
Serie C	6,74%	7.200.000,00	13,92%	3,36%	6,96%
Serie D	4,12%	4.400.000,00	9,80%	2,06%	4,90%
Emisión de Bonos		106.820.816,38		214.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,80%	10.468.440,01		4,90%	
Aval Estado Español					
Serie A2(G)		53.700.000,00		53.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.799.954,80	4,663%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	346.910,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	149.540,21		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		364.499,89	5,723%
Préstamo Subordinado		10.468.440,01	5,723%

Información adicional

RURALPYME 1 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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
Okso 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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	760	1.050	
Principal			
Pendiente vencimiento	105.205.537,99	214.044.320,33	
Medio	138.428,34	203.851,73	
Mínimo	1.895,88	21.824,69	
Máximo	1.492.938,72	1.977.860,97	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,29%	3,56%	
Mínimo	3,70%	2,25%	
Máximo	8,00%	8,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	120	
Mínimo	17/10/2007	10/09/2005	
Máximo	15/05/2033	15/05/2033	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,18%	0,34%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	11,90%	15,77%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,41%	5,64%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	66,77%	62,23%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	7,17%	5,98%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,39%	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	0,48%	0,66%	0,56%	0,85%	0,76%
Tasa anual equivalente	5,57%	7,66%	6,53%	9,72%	8,80%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(D) - Industria manufacturera	24,12%	28,28%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	17,17%	16,25%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	14,43%	14,54%
(F) - Construcción	13,19%	12,76%
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	11,39%	10,11%
(H) - Hostelería	9,18%	7,90%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,10%	3,78%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,72%	3,41%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,08%	1,46%
(B) - Pesca	0,80%	0,49%
(C) - Industrias extractivas	0,35%	0,41%
(M) - Educación	0,18%	0,38%
(J) - Intermediación financiera	0,21%	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	29,54%	27,11%
Asturias		0,14%
Castilla y León	9,02%	8,94%
Castilla-La Mancha	0,04%	0,05%
Cataluña	1,09%	1,35%
Comunidad Valenciana	7,83%	7,81%
Galicia	0,28%	0,16%
Islas Baleares	8,66%	8,36%
La Rioja	7,46%	7,79%
Madrid	0,15%	0,15%
Murcia	0,02%	0,06%
Navarra	29,74%	30,82%
Pais Vasco	6,17%	5,80%

Morosidad actual								
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total %			%
Hasta 1 Mes	56	152.826,72	54.915,54	0,00	207.742,26 59,25	11.605.244,09	11.812.986,35	76,99
De 1 a 2 Meses	16	38.568,21	19.437,15	0,00	58.005,36 16,54	2.781.078,38	2.839.083,74	18,50
De 2 a 3 Meses	3	1.799,99	1.982,04	0,00	3.782,03 1,08	118.838,37	122.620,40	0,80
De 3 a 6 Meses	1	2.748,09	2.593,74	0,00	5.341,83 1,52	85.715,19	91.057,02	0,59
De 6 a 12 Meses	2	15.766,44	8.590,42	0,00	24.356,86 6,95	206.207,68	230.564,54	1,50
De 18 a 24 Meses	1	6.423,14	8.853,93	0,00	15.277,07 4,36	129.204,77	144.481,84	0,94
Más de 2 Años	1	24.981,79	11.126,62	0,00	36.108,41 10,30	67.175,74	103.284,15	0,67
Total	80	243.114,38	107.499,44	0,00	350.613,82	14.993.464,22	15.344.078,04	

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

Información adicional