

RURALPYME 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/12/2007

NIF
G85302917
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular - Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Sur

Administrador Activos
Caixa Popular - Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Sur

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo

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

Depositarío 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 A ES0366368001	19/12/2007 7.208	100.000,00 720.800.000,00 100,00%	100.000,00 720.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0910% 24/04/2008 1.767,708333 Bruto 1.449,520833 Neto	24/04/2041 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2008 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0366368019	19/12/2007 448	100.000,00 44.800.000,00 100,00%	100.000,00 44.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	5,3910% 24/04/2008 1.871,875000 Bruto 1.534,937500 Neto	24/04/2041 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0366368027	19/12/2007 80	100.000,00 8.000.000,00 100,00%	100.000,00 8.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	5,9910% 24/04/2008 2.080,208333 Bruto 1.705,770833 Neto	24/04/2041 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2	Baa2
Serie D ES0366368035	19/12/2007 264	100.000,00 26.400.000,00 100,00%	100.000,00 26.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	7,0410% 24/04/2008 2.444,791667 Bruto 2.004,729167 Neto	24/04/2041 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Serie E ES0366368043	19/12/2007 600	50.000,00 30.000.000,00 100,00%	50.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	9,2910% 24/04/2008 1.613,020833 Bruto 1.322,677083 Neto	24/04/2041 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C	C
Total		830.000.000,00		830.000.000,00					

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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,14	3,76	3,44	3,16	2,92	2,71	2,53
		Amort. final	Años	20/02/2012	10/03/2011	06/07/2011	25/02/2011	30/11/2010	15/09/2010	07/11/2010
		Fecha	Años	12,07	11,07	10,07	9,32	8,57	8,07	7,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/01/2020	24/01/2019	24/01/2018	24/04/2017	25/07/2016	25/01/2016	24/04/2015
		Amort. final	Años	4,87	4,46	4,11	3,80	3,53	3,29	3,07
		Fecha	Años	11/12/2012	16/06/2012	02/08/2012	17/10/2011	07/10/2011	13/04/2011	24/01/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84
		Amort. final	Años	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037
		Fecha	Años	7,99	7,26	6,61	6,08	5,60	5,22	4,82
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/12/2015	04/02/2015	08/09/2014	27/01/2014	08/06/2013	19/03/2013	24/10/2012
		Amort. final	Años	12,07	11,07	10,07	9,32	8,57	8,07	7,32
		Fecha	Años	24/01/2020	24/01/2019	24/01/2018	24/04/2017	25/07/2016	25/01/2016	24/04/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,61	7,90	7,27	6,72	6,24	5,80	5,42
		Amort. final	Años	08/08/2016	21/11/2015	04/07/2015	18/09/2014	25/03/2014	17/10/2013	30/05/2013
		Fecha	Años	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037	26/10/2037
		Amort. final	Años	7,99	7,26	6,61	6,08	5,60	5,22	4,82
		Fecha	Años	23/12/2015	04/02/2015	08/09/2014	27/01/2014	08/06/2013	19/03/2013	24/10/2012
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,07	11,07	10,07	9,32	8,57	8,07	7,32
		Amort. final	Años	24/01/2020	24/01/2019	24/01/2018	24/04/2017	25/07/2016	25/01/2016	24/04/2015
		Fecha	Años	8,61	7,90	7,27	6,72	6,24	5,80	5,42
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	08/08/2016	21/11/2015	04/07/2015	18/09/2014	25/03/2014	17/10/2013	30/05/2013
		Amort. final	Años	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84	29,84
		Fecha	Años	24/10/2037	24/10/2037	24/10/2037	24/10/2037	24/10/2037	24/10/2037	24/10/2037
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,99	7,26	6,61	6,08	5,60	5,22	4,82
		Amort. final	Años	23/12/2015	04/02/2015	08/09/2014	27/01/2014	08/06/2013	19/03/2013	24/10/2012
		Fecha	Años	12,07	11,07	10,07	9,32	8,57	8,07	7,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24/01/2020	24/01/2019	24/01/2018	24/04/2017	25/07/2016	25/01/2016	24/04/2015
		Amort. final	Años	8,61	7,90	7,27	6,72	6,24	5,80	5,42
		Fecha	Años	08/08/2016	21/11/2015	04/07/2015	18/09/2014	25/03/2014	17/10/2013	30/05/2013

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	86,84%	720.800.000,00	13,85%	86,84%	720.800.000,00
Serie B	5,40%	44.800.000,00	8,05%	5,40%	44.800.000,00
Serie C	0,96%	8.000.000,00	7,05%	0,96%	8.000.000,00
Serie D	3,18%	26.400.000,00	3,75%	3,18%	26.400.000,00
Serie E	3,61%	30.000.000,00		3,61%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		830.000.000,00			830.000.000,00
Fondo de Reserva	3,75%	30.000.000,00		3,75%	30.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		34.191.385,17	4,731%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.930.630,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		459.499,26	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		600.000,00	5,791%

RURALPYME 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/12/2007

NIF
G85302917
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular - Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Sur

Administrador Activos
Caixa Popular - Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Sur

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo

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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.650	5.660
Principal			
Pendiente vencimiento	793.847.784,23	800.117.272,96	
Medio	140.504,03	141.363,48	
Mínimo	1.146,89	2.025,45	
Máximo	1.909.286,69	1.916.898,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,48%	5,43%	
Mínimo	3,75%	0,80%	
Máximo	8,74%	8,74%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	123	123	
Mínimo	15/01/2008	20/06/2008	
Máximo	01/10/2032	01/10/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,18%	0,18%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	24,41%	24,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	16,64%	16,69%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	52,36%	52,33%	
M. Hipotecario Bancos	0,01%	0,01%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	1,22%	1,21%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	5,16%	5,21%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,03%	0,03%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%				0,76%
Tasa anual equivalente	8,74%				8,74%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(D) - Industria manufacturera	24,06%	24,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	19,48%	19,45%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	16,78%	16,74%
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	12,57%	12,74%
(F) - Construcción	8,73%	8,71%
(H) - Hostelería	8,22%	8,19%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,99%	3,98%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,65%	2,64%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,38%	1,37%
(C) - Industrias extractivas	0,85%	0,85%
(M) - Educación	0,73%	0,73%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,48%	0,48%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,04%	0,04%
(B) - Pesca	0,04%	0,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	29,25%	29,23%
Aragón	23,60%	23,55%
Asturias	3,92%	3,90%
Cantabria	0,04%	0,04%
Castilla y León	4,28%	4,28%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,13%
Cataluña	1,35%	1,41%
Comunidad Valenciana	6,25%	6,25%
Extremadura	4,70%	4,72%
Galicia	0,12%	0,12%
Islas Baleares	1,50%	1,49%
La Rioja	2,76%	2,77%
Madrid	0,73%	0,73%
Murcia	2,38%	2,37%
Navarra	15,40%	15,40%
País Vasco	3,58%	3,57%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados Hasta 1 Mes De 1 a 2 Meses	277	457.058,92	204.848,65	0,00	661.907,57	87,65	42.365.171,80	43.027.079,37	90,27
	30	50.756,47	42.537,92	0,00	93.294,39	12,35	4.541.959,58	4.635.253,97	9,73
	Subtotal	307	507.815,39	247.386,57	0,00	755.201,96	100,00	47.662.333,34	100,00
Dudosos (subjettivos)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	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
Total	307	507.815,39	247.386,57	0,00	755.201,96		46.907.131,38	47.662.333,34	

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