

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/05/2001

NIF
G83012922
Sociedad Gestora
Europa 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	29.306,94	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	4,2950% 13/08/2007 318,18 Bruto 270,45 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/08/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa	
		65.061.406,80 29,31%	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	4,5550% 13/08/2007 1.151,40 Bruto 978,69 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		78.061.406,80	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	% TACP Anual equivalente							
			6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	3,14	2,91	2,66	2,48	2,31	2,16	2,02	1,89
			Fecha 30/09/2010	08/07/2010	11/04/2010	03/02/2010	04/12/2009	09/10/2009	19/08/2009	04/07/2009
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,51	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
			Fecha 12/05/2013	12/02/2013	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,26	3,01	2,78	2,57	2,39	2,23	2,09	1,96
			Fecha 16/11/2010	13/08/2010	22/05/2010	09/03/2010	02/01/2010	05/11/2009	13/09/2009	27/07/2009
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	7,51	7,00	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
			Fecha 12/02/2015	12/08/2014	12/05/2014	12/11/2013	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,75	5,51	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
			Fecha 12/05/2013	12/02/2013	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	10,56	9,95	9,38	8,85	8,36	7,90	7,48	7,09
			Fecha 03/03/2018	23/07/2017	27/12/2016	16/06/2016	20/12/2015	06/07/2015	02/02/2015	11/09/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52	18,52
			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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Serie A	83,35%	65.061.406,80	24,18%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	16,65%	13.000.000,00	7,53%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		78.061.406,80			235.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,53%	5.875.000,00		2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.745.577,03	4,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	466.131,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	144.957,33		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Préstamo Subordinado		5.875.000,00	5,073%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.683	5.118	
Principal			
Pendiente vencimiento	74.391.892,91	235.006.217,60	
Medio	27.727,13	45.917,59	
Mínimo	10,82	3.692,85	
Máximo	203.187,71	246.754,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,00%	6,08%	
Mínimo	3,70%	3,20%	
Máximo	8,00%	8,24%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	121	185	
Mínimo	19/08/2007	01/06/2003	
Máximo	30/11/2025	30/11/2025	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,61%	17,21%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	38,99%	37,12%	
M. Hipotecario Bancos	5,50%	5,77%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	16,43%	19,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	23,40%	20,85%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,02	7,22	0,14	5,80
10,01 - 20%	9,91	15,86	1,13	16,33
20,01 - 30%	15,25	25,39	4,47	25,56
30,01 - 40%	23,32	35,47	7,97	35,38
40,01 - 50%	22,38	44,69	12,23	45,46
50,01 - 60%	20,94	55,00	17,40	55,28
60,01 - 70%	6,18	63,23	23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		39,29		59,48
Mínimo		0,02		0,30
Máximo		66,81		79,21

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,60%	0,70%	0,83%	0,89%
Tasa anual equivalente	5,50%	6,99%	8,09%	9,56%	10,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	31,93%	30,97%
Aragón	24,34%	25,34%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	6,72%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,16%	0,11%
Cataluña	2,21%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,51%	11,14%
Galicia	0,11%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,21%	1,14%
Madrid	0,33%	0,45%
Melilla	0,38%	0,29%
Murcia	7,62%	9,53%
Navarra	13,37%	11,44%
País Vasco	1,07%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007

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

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total		%	%		
Hasta 1 Mes	138	30.849,04	12.666,40	0,00	43.515,44	27,58	4.462.523,53	4.506.038,97	80,18	39,35
De 1 a 2 Meses	14	5.531,23	1.394,52	0,00	6.925,75	4,39	235.051,18	241.976,93	4,31	22,65
De 2 a 3 Meses	10	8.225,17	3.409,23	0,00	11.634,40	7,37	409.359,23	420.993,63	7,49	40,37
De 3 a 6 Meses	4	5.042,65	3.142,98	0,00	8.185,63	5,19	164.587,16	172.772,79	3,07	41,89
De 6 a 12 Meses	2	3.034,26	1.775,65	0,00	4.809,91	3,05	46.652,55	51.462,46	0,92	46,17
De 18 a 24 Meses	2	7.023,99	4.082,31	0,00	11.106,30	7,04	54.561,03	65.667,33	1,17	60,81
Más de 2 Años	8	51.797,00	19.804,84	0,00	71.601,84	45,38	89.658,88	161.260,72	2,87	21,66
Total	178	111.503,34	46.275,93	0,00	157.779,27		5.462.393,56	5.620.172,83		37,62

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

Información adicional