

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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

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	43.118,45	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	2,5640% 13/02/2006 279,46 Bruto 237,54 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	13/02/2006 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		95.722.959,00 43,12%	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	2,8240% 13/02/2006 713,84 Bruto 606,76 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		108.722.959,00	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		0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30	
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,60 07/09/2010	3,17 01/04/2009	3,03 08/02/2009	2,89 22/12/2008	2,77 07/11/2008	2,66 26/09/2008	2,55 18/08/2008	2,45 12/07/2008	
		Amort. final	Años Fecha	9,28 12/05/2015	7,04 12/02/2013	6,79 12/11/2012	6,53 12/08/2012	6,28 12/05/2012	6,04 12/02/2012	5,78 12/11/2011	5,53 12/08/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,73 22/10/2010	3,23 24/04/2009	3,09 02/03/2009	2,95 13/01/2009	2,83 29/11/2008	2,72 18/10/2008	2,61 10/09/2008	2,51 05/08/2008	
		Amort. final	Años Fecha	11,79 12/11/2017	8,54 13/08/2014	8,28 13/05/2014	8,04 13/02/2014	7,79 13/11/2013	7,54 13/08/2013	7,28 13/05/2013	7,04 13/02/2013	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	9,28 12/05/2015	7,04 12/02/2013	6,79 12/11/2012	6,53 12/08/2012	6,28 12/05/2012	6,04 12/02/2012	5,78 12/11/2011	5,53 12/08/2011
			Amort. final	Años Fecha	9,28 12/05/2015	7,04 12/02/2013	6,79 12/11/2012	6,53 12/08/2012	6,28 12/05/2012	6,04 12/02/2012	5,78 12/11/2011	5,53 12/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,22 17/04/2020	11,39 19/06/2017	11,03 06/02/2017	10,68 03/10/2016	10,35 06/06/2016	10,04 13/02/2016	9,74 27/10/2015	9,46 16/07/2015	
		Amort. final	Años Fecha	20,05 12/02/2026	20,05 13/02/2026	20,05 13/02/2026	20,05 13/02/2026	20,05 13/02/2026	20,05 13/02/2026	20,05 13/02/2026	20,05 13/02/2026	
	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		
Serie A	88,04%	95.722.959,00	17,36%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	11,96%	13.000.000,00	5,40%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		108.722.959,00			235.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,40%	5.875.000,00		2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.240.573,13	2,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		733.493,38	
Ints. cobrados ptes de ingreso		151.232,38	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		101.245,12	3,324%
Préstamo Subordinado		5.875.000,00	3,324%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.203	5.118
Principal			
Pendiente vencimiento		102.334.928,73	235.006.217,60
Medio		31.949,71	45.917,59
Mínimo		460,82	3.692,85
Máximo		214.888,70	246.754,56
Interés nominal			
Medio ponderado		3,58%	6,08%
Mínimo		2,71%	3,20%
Máximo		8,00%	8,24%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		135	185
Mínimo		01/03/2006	01/06/2003
Máximo		30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		15,99	17,21
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		39,28	37,12
M. Hipotecario Bancos		5,64	5,77
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		16,72	19,03
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		22,37	20,85

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,28%	1,21%	1,08%	1,07%	0,87%
Tasa anual equivalente	14,30%	13,62%	12,22%	12,10%	9,95%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,14	6,94	0,14	5,80
10,01 - 20%	6,31	15,82	1,13	16,33
20,01 - 30%	12,59	25,57	4,47	25,56
30,01 - 40%	16,35	35,21	7,97	35,38
40,01 - 50%	26,01	45,18	12,23	45,46
50,01 - 60%	21,21	54,83	17,40	55,28
60,01 - 70%	16,35	63,86	23,71	65,33
70,01 - 80%	0,03	70,16	32,94	74,79
Medio ponderado		43,90		59,48
Mínimo		0,69		0,30
Máximo		70,16		79,21

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	32,01%	30,97%
Aragón	24,68%	25,34%
Cantabria	0,04%	0,02%
Castilla y León	6,37%	5,67%
Castilla-La Mancha	0,13%	0,11%
Cataluña	2,50%	2,74%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	10,79%	11,14%
Galicia	0,10%	0,07%
Islas Baleares		0,02%
La Rioja	1,21%	1,14%
Madrid	0,34%	0,45%
Melilla	0,38%	0,29%
Murcia	7,81%	9,53%
Navarra	12,47%	11,44%
País Vasco	1,19%	1,02%

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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 de 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 de 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 de 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 de 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	%			%	
Hasta 1 Mes	197	42.927,99	12.557,50	0,00	55.485,49	40,18	7.127.255,29	7.182.740,78	83,94	42,10
De 1 a 2 Meses	17	7.206,77	2.399,97	0,00	9.606,74	6,96	523.900,04	533.506,78	6,23	47,38
De 2 a 3 Meses	10	5.899,36	2.759,97	0,00	8.659,33	6,27	474.266,99	482.926,32	5,64	58,66
De 3 a 6 Meses	3	1.574,45	1.059,42	0,00	2.633,87	1,91	67.914,47	70.548,34	0,82	36,22
De 6 a 12 Meses	3	6.560,37	3.136,28	0,00	9.696,65	7,02	99.221,41	108.918,06	1,27	52,86
De 12 a 18 Meses	2	1.679,42	1.144,33	0,00	2.823,75	2,04	22.043,79	24.867,54	0,29	10,71
De 18 a 24 Meses	1	13.532,29	743,95	0,00	14.276,24	10,34	8.035,65	22.311,89	0,26	16,86
Más de 2 Años	6	20.891,59	14.035,27	0,00	34.926,86	25,29	96.380,99	131.307,85	1,53	29,18
Total	239	100.272,24	37.836,69	0,00	138.108,93		8.419.018,63	8.557.127,56		42,30