

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

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	38.022,81	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,1170% 14/08/2006 309,46 Bruto 263,04 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	14/08/2006 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		84.410.638,20 38,02%	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	3,3770% 14/08/2006 881,77 Bruto 749,50 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		97.410.638,20	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	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97	1,06	1,15
		% TACP Anual equivalente		0,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	3,16	3,03	2,90	2,78	2,67	2,57	2,46
			Fecha	14/12/2010	26/09/2009	09/08/2009	24/06/2009	12/05/2009	01/04/2009	21/02/2009	14/01/2009
		Amort. final	Años	8,79	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54	5,29
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	3,16	3,03	2,90	2,78	2,67	2,57	2,46
			Fecha	12/05/2015	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011
		Amort. final	Años	11,04	8,30	8,04	7,79	7,55	7,30	7,04	6,79
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,79	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54	5,29
			Fecha	12/05/2015	12/05/2013	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011
		Amort. final	Años	8,79	6,79	6,54	6,29	6,04	5,79	5,54	5,29
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,66	11,27	10,94	10,62	10,31	10,02	9,73	9,45
			Fecha	23/03/2020	02/11/2017	05/07/2017	11/03/2017	19/11/2016	03/08/2016	22/04/2016	13/01/2016
		Amort. final	Años	19,55	19,56	19,56	19,56	19,56	19,56	19,56	19,56
		Fecha	12/02/2026	14/02/2026	14/02/2026	14/02/2026	14/02/2026	14/02/2026	14/02/2026	14/02/2026	

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		% MC	
Serie A	86,65%	84.410.638,20	19,38%	94,47%	222.000.000,00	8,03%
Serie B	13,35%	13.000.000,00	6,03%	5,53%	13.000.000,00	2,50%
Emisión de Bonos		97.410.638,20			235.000.000,00	
Fondo de Reserva		6,03%	5.875.000,00	2,50%	5.875.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.463.993,02	2,790%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		724.421,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		141.280,71	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Préstamo Subordinado		5.875.000,00	3,877%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.984	5.118
Principal	Pendiente vencimiento	91.841.244,24	235.006.217,60
	Medio	30.777,90	45.917,59
	Mínimo	192,52	3.692,85
	Máximo	210.888,19	246.754,56
	Interés nominal		
		Medio ponderado	3,90%
		Mínimo	2,71%
		Máximo	8,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	131	185
	Mínimo	18/08/2006	01/06/2003
	Máximo	30/11/2025	30/11/2025
Índice de referencia (distribución)			
		EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,89
		EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,20
		M. Hipotecario Bancos	5,44
		M. Hipotecario Cajas de Ahorro	16,86
		M. Hipotecario Conjunto de Entidades	22,60

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	1,34	7,11	0,14	5,80
10,01 - 20%	7,13	15,90	1,13	16,33
20,01 - 30%	13,67	25,37	4,47	25,56
30,01 - 40%	17,86	35,26	7,97	35,38
40,01 - 50%	26,32	44,82	12,23	45,46
50,01 - 60%	21,17	55,00	17,40	55,28
60,01 - 70%	12,51	63,38	23,71	65,33
70,01 - 80%			32,94	74,79
Medio ponderado		42,36		59,48
Mínimo		0,10		0,30
Máximo		69,01		79,21

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,97%	0,95%	0,95%	1,01%
Tasa anual equivalente		11,06%	10,79%	10,80%	11,51%
					Histórica
					10,03%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		32,12%
Aragón		24,52%
Cantabria		0,04%
Castilla y León		6,54%
Castilla-La Mancha		0,14%
Cataluña		2,39%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana		10,41%
Galicia		0,10%
Islas Baleares		1,17%
La Rioja		0,36%
Madrid		0,39%
Melilla		7,84%
Murcia		12,74%
Navarra		1,23%
País Vasco		1,02%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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

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	150	32.919,19	10.775,20	0,00	43.694,39	29,30	5.357.905,91	5.401.600,30	80,32	40,41
De 1 a 2 Meses	15	6.320,01	2.720,71	0,00	9.040,72	6,06	469.082,21	478.122,93	7,11	42,75
De 2 a 3 Meses	10	6.554,18	3.361,91	0,00	9.916,09	6,65	426.986,88	436.902,97	6,50	53,32
De 3 a 6 Meses	2	3.679,93	540,27	0,00	4.220,20	2,83	47.053,31	51.273,51	0,76	23,45
De 6 a 12 Meses	2	2.409,27	1.781,29	0,00	4.190,56	2,81	61.773,29	65.963,85	0,98	45,99
De 12 a 18 Meses	3	10.129,94	4.754,53	0,00	14.884,47	9,98	95.445,94	110.330,41	1,64	53,54
De 18 a 24 Meses	2	2.236,13	1.605,96	0,00	3.842,09	2,58	21.487,08	25.329,17	0,38	10,91
Más de 2 Años	6	42.660,21	16.685,56	0,00	59.345,77	39,79	96.180,31	155.526,08	2,31	30,72
Total	190	106.908,86	42.225,43	0,00	149.134,29		6.575.914,93	6.725.049,22		40,49