

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
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 márgen 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	33.437,76	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,240% 12.Feb/May/Ago/Nov	3,8170% 12/02/2007 322,63 Bruto 274,24 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	12/02/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
		74.231.827,20 33,44%	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	4,0770% 12/02/2007 1.030,58 Bruto 875,99 Neto	12/08/2026 Trimestral 12.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A2	A2
		13.000.000,00 100,00%	13.000.000,00						
Total		87.231.827,20	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	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		0,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,36	3,28	3,01	2,80	2,57	2,40	2,24	2,10
		Amort. final	Fecha	10/04/2011	13/03/2010	03/12/2009	15/09/2009	26/06/2009	24/04/2009	26/02/2009	05/01/2009
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	6,45	5,96	5,70	5,21	4,95	4,70	4,45
		Amort. final	Fecha	12/02/2015	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,39	3,12	2,88	2,67	2,48	2,31	2,16
		Amort. final	Fecha	02/06/2011	20/04/2010	11/01/2010	15/10/2009	30/07/2009	22/05/2009	22/03/2009	26/01/2009
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,71	8,21	7,70	7,21	6,70	6,45	5,96	5,70
		Amort. final	Fecha	12/08/2017	12/02/2015	12/08/2014	12/02/2014	12/08/2013	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	6,45	5,96	5,70	5,21	4,95	4,70	4,45
		Amort. final	Fecha	12/02/2015	12/05/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	12/05/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,23	11,23	10,89	10,26	9,89	9,45	8,96	8,49
		Amort. final	Fecha	18/02/2020	15/02/2018	24/06/2017	16/11/2016	26/04/2016	19/10/2015	26/04/2015	12/11/2014
		Vida media	Años	19,22	19,22	19,22	19,22	19,22	19,22	19,22	19,22
		Amort. final	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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	85,10%	74.231.827,20	21,63%	94,47%	222.000.000,00
Serie B	14,90%	13.000.000,00	6,73%	5,53%	13.000.000,00
Emisión de Bonos		87.231.827,20			235.000.000,00
Fondo de Reserva		6,73%	5.875.000,00	2,50%	5.875.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.030.926,55	3,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		809.374,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		142.003,74	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			0,00
Préstamo Subordinado		5.875.000,00	4,577%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		Actual
Número		2.875
Principal		5.118
Pendiente vencimiento		85.300.874,66
Medio		29.669,87
Mínimo		305,30
Máximo		208.290,14
Interés nominal		
Medio ponderado		4,19%
Mínimo		2,98%
Máximo		8,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		127
Mínimo		04/12/2006
Máximo		30/11/2025
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		15,80%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		39,17%
M. Hipotecario Bancos		5,43%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		16,73%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		22,84%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		1,63	7,36
10,01 - 20%		7,85	15,96
20,01 - 30%		14,58	25,37
30,01 - 40%		18,84	35,35
40,01 - 50%		26,35	44,72
50,01 - 60%		21,19	55,33
60,01 - 70%		9,56	63,41
70,01 - 80%			32,94
Medio ponderado		41,30	59,48
Mínimo		0,38	0,30
Máximo		68,28	79,21

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
					Histórica
Tasa mensual constante		1,18%	0,94%	0,93%	1,03%
Tasa anual equivalente		13,32%	10,69%	10,63%	11,63%

Distribución geográfica		
		Actual
		A la constitución
Andalucía		32,17%
Aragón		24,62%
Cantabria		0,05%
Castilla y León		6,64%
Castilla-La Mancha		0,15%
Cataluña		2,21%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana		10,32%
Galicia		0,11%
Islas Baleares		1,20%
La Rioja		0,31%
Madrid		0,34%
Melilla		7,93%
Murcia		12,97%
Navarra		0,98%
País Vasco		30,97%

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: 30/11/2006
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	182	44.873,81	15.220,15	0,00	60.093,96	36,55	6.148.399,70	6.208.493,66	79,87	39,05
De 1 a 2 Meses	28	11.596,76	4.701,11	0,00	16.297,87	9,91	955.530,57	971.828,44	12,50	40,71
De 2 a 3 Meses	5	3.023,86	1.602,54	0,00	4.626,40	2,81	200.234,97	204.861,37	2,64	42,40
De 3 a 6 Meses	4	3.361,61	1.195,72	0,00	4.557,33	2,77	106.210,84	110.768,17	1,43	45,80
De 6 a 12 Meses	2	5.984,33	1.057,24	0,00	7.041,57	4,28	43.302,40	50.343,97	0,65	23,02
De 12 a 18 Meses	1	2.552,37	1.658,34	0,00	4.210,71	2,56	41.863,27	46.073,98	0,59	68,92
De 18 a 24 Meses	3	10.592,43	3.950,59	0,00	14.543,02	8,85	48.719,82	63.262,84	0,81	44,45
Más de 2 Años	6	39.207,76	13.830,96	0,00	53.038,72	32,26	64.209,33	117.248,05	1,51	18,23
Total	231	121.192,93	43.216,65	0,00	164.409,58		7.608.470,90	7.772.880,48		38,70