

RURAL HIPOTECARIO II Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/01/2006
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

Depositorio 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	43.118,45 95.722.959,00 43,12%	100.000,00 222.000.000,00	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	
Serie B ES0374228015	05/06/2001 130	100.000,00 13.000.000,00 100,00%	100.000,00 13.000.000,00	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	
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	4,60	3,17	3,03	2,89	2,77	2,66	2,55	2,45
		Fecha	07/09/2010	01/04/2009	08/02/2009	22/12/2008	07/11/2008	26/09/2008	18/08/2008	12/07/2008	
	Amort. final	Años	9,28	7,04	6,79	6,53	6,28	6,04	5,78	5,53	5,28
		Fecha	12/05/2015	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	3,23	3,09	2,95	2,83	2,72	2,61	2,51
		Fecha	22/10/2010	24/04/2009	02/03/2009	13/01/2009	29/11/2008	18/10/2008	10/09/2008	05/08/2008	
	Amort. final	Años	11,79	8,54	8,28	8,04	7,79	7,54	7,28	7,04	6,79
		Fecha	12/11/2017	13/08/2014	13/05/2014	13/02/2014	13/11/2013	13/08/2013	13/05/2013	13/02/2013	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,28	7,04	6,79	6,53	6,28	6,04	5,78	5,53	5,28
		Fecha	12/05/2015	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	
	Amort. final	Años	9,28	7,04	6,79	6,53	6,28	6,04	5,78	5,53	5,28
		Fecha	12/05/2015	12/02/2013	12/11/2012	12/08/2012	12/05/2012	12/02/2012	12/11/2011	12/08/2011	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,22	11,39	11,03	10,68	10,35	10,04	9,74	9,46	9,18
		Fecha	17/04/2020	19/06/2017	06/02/2017	03/10/2016	06/06/2016	13/02/2016	27/10/2015	16/07/2015	
	Amort. final	Años	20,05	20,05	20,05	20,05	20,05	20,05	20,05	20,05	20,05
		Fecha	12/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	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	% MC	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	Disponible	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

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

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%

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	0,36%	0,29%
Murcia	7,81%	9,53%
Navarra	12,47%	11,44%
País Vasco	1,19%	1,02%

Europa 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 Europa 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

Europa 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: 31/01/2006
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 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

Depositarío 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

Información adicional