

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Rural de Callosa den Sarriá,
Caja Rural Castellón - S. Isidro,
Caja Rural de Aragón,
Caja Rural de Canarias,
Caja Rural de Córdoba,
Caja Rural de Extremadura,
Caja Rural de Gijón,
Caja Rural de Granada,
Caja Rural de Navarra,
Caja Rural de Teruel,
Caja Rural de Toledo,
Caja Rural del Mediterráneo,
Ruralcaja,
Caja Rural de Sur,
Caja Rural de La Juncuera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos
Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Bolears, Galega, La Vall `San
Isidro`, Torrent, Caja Campo,
Aragonesa y de los Pirineos, Central,
Albacete, Aragón, Asturias, Casinos,
Extremadura, Gijón, Granada, Navarra,
Soria, Cajasiete, Teruel, Toledo,
Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la
Esperanza de Onda, San Jaime de
Alquerías Niño Perdido, San José de
Burriana, San José de Nules, San
Roque de Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Cooperativo Español

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español
Caja Navarra

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 ES0323976003	04/11/2009 8.622	100.000,00 862.200.000,00 100,00%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1590% 22/03/2010 437,844444 Bruto 359,032444 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	100.000,00 20.500.000,00 100,00%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3590% 22/03/2010 513,400000 Bruto 420,988000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	100.000,00 27.300.000,00 100,00%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5590% 22/03/2010 588,955556 Bruto 482,943556 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		910.000.000,00	910.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)																			
		% TACP Mensual		0,17		0,34		0,51		0,69		0,87		1,06		1,25		1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00		4,00		6,00		8,00		10,00		12,00		14,00		16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	9,17	7,80	6,73	5,87	5,19	4,65	4,18								
		Fecha	17/10/2020	02/01/2019	19/08/2017	25/07/2016	15/09/2015	12/01/2015	27/06/2014	08/01/2014									
	Amort. final	Años	23,39	20,90	18,64	16,64	14,64	13,14	11,89	10,64									
		Fecha	22/03/2033	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/06/2020									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,10	9,33	7,96	6,89	6,03	5,35	4,78	4,32								
		Fecha	06/12/2020	02/03/2019	18/10/2017	21/09/2016	14/11/2015	09/03/2015	16/08/2014	27/02/2014									
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27,90	26,15	24,15	22,15	20,15	18,39	16,64	15,39								
		Fecha	22/09/2037	22/12/2035	22/12/2033	22/12/2031	22/06/2029	22/03/2028	22/06/2026	22/03/2025									
	Vida media	Años	17,70	15,21	13,14	11,44	10,01	8,89	7,96	7,15									
		Fecha	13/07/2027	13/01/2025	20/12/2022	11/04/2021	06/11/2019	20/09/2018	17/10/2017	26/12/2016									
	Amort. final	Años	23,39	20,90	18,64	16,64	14,64	13,14	11,89	10,64									
		Fecha	22/03/2033	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/06/2020									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,25	15,86	13,81	12,11	10,70	9,52	8,54	7,72								
		Fecha	31/01/2028	08/09/2025	24/08/2023	10/12/2021	12/07/2020	10/05/2019	19/05/2018	21/07/2017									
	Amort. final	Años	27,90	26,15	24,39	22,39	20,39	18,64	16,89	15,39									
		Fecha	22/09/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/03/2032	22/03/2030	22/06/2028	22/09/2026	22/03/2025									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,39	20,90	18,64	16,64	14,64	13,14	11,89	10,64								
		Fecha	21/03/2033	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	21/06/2020									
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	23,39	20,90	18,64	16,64	14,64	13,14	11,89	10,64								
		Fecha	22/03/2033	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/06/2020									
	Vida media	Años	31,38	29,36	27,49	25,66	23,85	22,09	20,43	18,88									
		Fecha	14/03/2041	06/03/2039	25/04/2037	27/06/2035	05/09/2033	03/12/2031	04/04/2030	17/09/2028									
	Amort. final	Años	39,91	39,91	39,91	39,91	39,91	39,91	39,91	39,91									
		Fecha	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049									

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	% MC	% MC
Serie A	94,75%	862.200.000,00	9,85%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,25%	20.500.000,00	7,60%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,00%	27.300.000,00	4,60%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		910.000.000,00		910.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,60%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.432.853,32	0,799%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.333.107,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	749.125,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.161.400,84	1,859%
Préstamo Subordinado		41.860.000,00	1,859%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		8.214	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	900.198.639,92	910.099.987,12
	Medio	109.593,21	110.382,05
	Mínimo	581,93	4.591,26
	Máximo	495.210,69	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	2,85%	3,20%
	Mínimo	1,48%	1,59%
	Máximo	7,09%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	294	296
	Mínimo	06/08/2011	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,10%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,49%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,41%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	7,94	0,05	8,24
10,01 - 20%	1,25	16,60	1,15	16,54
20,01 - 30%	3,67	25,58	3,64	25,58
30,01 - 40%	7,36	35,19	7,21	35,20
40,01 - 50%	11,46	45,44	11,17	45,40
50,01 - 60%	16,29	55,27	16,12	55,25
60,01 - 70%	21,21	65,12	21,26	65,14
70,01 - 80%	32,66	75,11	33,25	75,31
80,01 - 90%	3,60	84,51	3,57	84,45
90,01 - 100%	2,44	94,33	2,56	94,39
Medio ponderado		61,64		61,99
Mínimo		0,79		6,46
Máximo		99,45		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Callosa den Sarriá,
Caja Rural Castellón - S. Isidro,
Caja Rural de Aragón,
Caja Rural de Canarias,
Caja Rural de Córdoba,
Caja Rural de Extremadura,
Caja Rural de Gijón,
Caja Rural de Granada,
Caja Rural de Navarra,
Caja Rural de Teruel,
Caja Rural de Toledo,
Caja Rural del Mediterráneo,
Ruralcaja,
Caja Rural de Sur,
Caja Rural de La Junquera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos
Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Bolears, Galega, La Vall `San
Isidro`, Torrent, Caja Campo,
Aragonesa y de los Pirineos, Central,
Albacete, Aragón, Asturias, Casinos,
Extremadura, Gijón, Granada, Navarra,
Soria, Cajasiete, Teruel, Toledo,
Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la
Esperanza de Onda, San Jaime de
Alquerías Niño Perdido, San José de
Burriana, San José de Nules, San
Roque de Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Cooperativo Español

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores Fondo
Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español
Caja Navarra

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%				0,28%
Tasa anual equivalente	4,55%				3,36%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,06%	14,08%
Aragón	8,14%	8,18%
Asturias	0,77%	0,77%
Canarias	1,64%	1,63%
Castilla y León	0,82%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,45%	33,45%
Cataluña	1,44%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,20%	27,17%
Extremadura	1,51%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,36%	1,36%
Madrid	5,65%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,58%	1,57%
País Vasco	1,71%	1,70%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	802	215.721,15	153.805,27	0,00	369.526,42	73,55	89.442.217,94	89.811.744,36	87,47	57,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	105	52.675,52	60.547,10	0,00	113.222,62	22,54	11.317.664,58	11.430.887,20	11,13	57,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.052,06	12.618,90	0,00	19.670,96	3,92	1.410.262,03	1.429.932,99	1,39	59,73
Subtotal	917	275.448,73	226.971,27	0,00	502.420,00	100,00	102.170.144,55	102.672.564,55	100,00	57,76
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	917	275.448,73	226.971,27	0,00	502.420,00		102.170.144,55	102.672.564,55		57,76