

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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 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 Perdidio, 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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audítores 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	97.799,19 843.224.616,18 97,80%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9440% 22/06/2010 235,935113 Bruto 191,107442 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2010 "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	1,1440% 22/06/2010 292,355556 Bruto 236,808000 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	1,3440% 22/06/2010 343,466667 Bruto 278,208000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		891.024.616,18	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	10,72	9,00	7,67	6,62	5,79	5,12	4,57	4,10
		Fecha	08/12/2020	20/03/2019	19/11/2017	02/11/2016	03/01/2016	03/05/2015	15/10/2014	27/04/2014	
		Amort. final	Años	22,77	20,27	18,01	16,01	14,26	12,76	11,51	10,26
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/12/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/06/2020	
		Vida media	Años	11,09	9,41	8,09	7,05	6,21	5,52	4,96	4,48
		Fecha	19/04/2021	15/08/2019	23/04/2018	07/04/2017	04/06/2016	28/09/2015	04/03/2015	11/09/2014	39,53
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53
	Sin amortización opcional *	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	22/09/2049
		Vida media	Años	17,00	14,59	12,59	10,96	9,62	8,52	7,62	6,83
	Con amortización opcional *	Fecha	19/03/2027	19/10/2024	21/10/2022	03/03/2021	31/10/2019	26/09/2018	02/11/2017	18/01/2017	10,26
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22,77	20,27	18,01	16,01	14,26	12,76	11,51	10,26
		Fecha	22/12/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/06/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,43	13,47	11,84	10,49	9,36	8,42	7,61
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/12/2027	22/08/2025	07/09/2023	21/01/2022	14/09/2020	30/07/2019	18/08/2018	29/10/2017	39,53
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53
	Sin amortización opcional *	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	22/09/2049
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	14,59	12,59	10,96	9,62	8,52	7,62	6,83
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/03/2027	20/10/2024	22/10/2022	03/03/2021	01/11/2019	27/09/2018	02/11/2017	18/01/2017	10,26
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	22,77	20,27	18,01	16,01	14,26	12,76	11,51	10,26
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/12/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/06/2020	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,43	13,47	11,84	10,49	9,36	8,42	7,61
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/12/2027	22/08/2025	08/09/2023	21/01/2022	14/09/2020	30/07/2019	18/08/2018	30/10/2017	39,53
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53
	Sin amortización opcional *	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	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
Serie A	94,64%	843.224.616,18	10,06%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	2,30%	20.500.000,00	7,76%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	3,06%	27.300.000,00	4,70%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		891.024.616,18			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	4,70%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	44.804.655,86	0,584%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.226.590,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	678.856,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,644%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.163.363,21	1,644%
Préstamo Gastos Iniciales c/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		8.168	8.245
Pendiente vencimiento		887.455.988,18	910.099.987,12
Medio		108.650,34	110.382,05
Mínimo		574,01	4.591,26
Máximo		493.567,91	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		2,60%	3,20%
Mínimo		1,48%	1,59%
Máximo		6,45%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		291	296
Mínimo		16/09/2010	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)		97,09%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,50%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,41%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,06	8,17	0,05	8,24
10,01 - 20%	1,31	16,53	1,15	16,54
20,01 - 30%	3,79	25,58	3,64	25,58
30,01 - 40%	7,52	35,20	7,21	35,20
40,01 - 50%	11,66	45,39	11,17	45,40
50,01 - 60%	16,77	55,25	16,12	55,25
60,01 - 70%	21,61	65,17	21,26	65,14
70,01 - 80%	31,38	74,87	33,25	75,31
80,01 - 90%	3,67	84,63	3,57	84,45
90,01 - 100%	2,23	94,34	2,56	94,39
Medio ponderado		61,18		61,99
Mínimo		0,78		6,46
Máximo		99,09		99,64

Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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 Junquera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos
Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Balears, 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

Audítores 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	0,20%	0,20%			0,23%
Tasa anual equivalente	2,37%	2,34%			2,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,03%	14,08%
Aragón	8,11%	8,18%
Asturias	0,77%	0,77%
Canarias	1,68%	1,63%
Castilla y León	0,82%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,47%	33,45%
Cataluña	1,44%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,18%	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	5,67%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,59%	1,57%
País Vasco	1,73%	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	959	267.095,01	160.602,46	0,00	427.697,47	60,68	103.969.121,52	104.396.818,99	82,67	56,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	123	75.246,85	67.348,19	0,00	142.595,04	20,23	15.096.931,45	15.239.526,49	12,07	60,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	22.362,27	21.117,52	0,00	43.479,79	6,17	2.580.827,25	2.624.307,04	2,08	62,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	35	36.906,35	54.139,83	0,00	91.046,18	12,92	3.924.726,79	4.015.772,97	3,18	62,76
Subtotal	1.140	401.610,48	303.208,00	0,00	704.818,48	100,00	125.571.607,01	126.276.425,49	100,00	57,60
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	1.140	401.610,48	303.208,00	0,00	704.818,48		125.571.607,01	126.276.425,49		57,60