

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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 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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audítores Fondo
Deloitte

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	10,71	9,01	7,69	6,65	5,83	5,16	4,62	4,18
		Amort. final	Fecha	03/12/2020	22/03/2019	26/11/2017	13/11/2016	16/01/2016	18/05/2015	01/11/2014	24/05/2014
			Años	22,77	20,27	18,01	16,01	14,26	12,76	11,51	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/12/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/09/2020
		Amort. final	Años	11,07	9,41	8,11	7,08	6,25	5,57	5,00	4,53
			Fecha	15/04/2021	17/08/2019	30/04/2018	18/04/2017	18/06/2016	14/10/2015	22/03/2015	30/09/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,99	14,59	12,61	10,98	9,65	8,56	7,66	6,93
		Amort. final	Fecha	15/03/2027	20/10/2024	26/10/2022	11/03/2021	11/11/2019	09/10/2018	16/11/2017	21/02/2017
			Años	22,77	20,27	18,01	16,01	14,26	12,76	11,51	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/12/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/09/2020
		Amort. final	Años	17,74	15,43	13,49	11,87	10,52	9,40	8,46	7,67
			Fecha	13/12/2027	22/08/2025	12/09/2023	30/01/2022	26/09/2020	14/08/2019	04/09/2018	17/11/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,99	14,59	12,61	10,98	9,65	8,56	7,66	6,93
		Amort. final	Fecha	15/03/2027	20/10/2024	27/10/2022	11/03/2021	11/11/2019	09/10/2018	16/11/2017	21/02/2017
			Años	22,77	20,27	18,01	16,01	14,26	12,76	11,51	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	22/12/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/09/2020
		Amort. final	Años	17,74	15,43	13,49	11,87	10,52	9,40	8,46	7,67
			Fecha	14/12/2027	23/08/2025	13/09/2023	30/01/2022	26/09/2020	14/08/2019	04/09/2018	17/11/2017

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	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		51.139.403,91	0,584%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.167.117,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		690.167,87	
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		8.152	8.245
Principal			
Pendiente vencimiento		882.997.712,04	910.099.987,12
Medio		108.316,70	110.382,05
Mínimo		571,36	4.591,26
Máximo		492.517,24	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		2,58%	3,20%
Mínimo		1,48%	1,59%
Máximo		6,45%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		290	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)		97,10%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,50%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,40%	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	8,14	0,05	8,24
10,01 - 20%	1,35	16,53	1,15	16,54
20,01 - 30%	3,82	25,60	3,64	25,58
30,01 - 40%	7,57	35,20	7,21	35,20
40,01 - 50%	11,71	45,37	11,17	45,40
50,01 - 60%	16,84	55,21	16,12	55,25
60,01 - 70%	21,78	65,14	21,26	65,14
70,01 - 80%	31,07	74,78	33,25	75,31
80,01 - 90%	3,61	84,71	3,57	84,45
90,01 - 100%	2,18	94,30	2,56	94,39
Medio ponderado		61,02		61,99
Mínimo		0,78		6,46
Máximo		98,96		99,64

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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

Audidores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español
Caja Navarra

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,19%	0,23%		0,23%
Tasa anual equivalente	2,58%	2,31%	2,72%		2,72%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,01%	14,08%		
Aragón	8,12%	8,18%		
Asturias	0,75%	0,77%		
Canarias	1,68%	1,63%		
Castilla y León	0,82%	0,84%		
Castilla-La Mancha	33,49%	33,45%		
Cataluña	1,45%	1,43%		
Comunidad Valenciana	27,18%	27,17%		
Extremadura	1,50%	1,51%		
Galicia	0,07%	0,06%		
Islas Baleares	0,05%	0,05%		
La Rioja	1,36%	1,36%		
Madrid	5,68%	5,65%		
Murcia	0,55%	0,54%		
Navarra	1,60%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1.082	311.821,75	174.482,03	0,00	486.303,78	58,21	112.262.492,51	112.748.796,29	80,24	56,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	160	103.152,66	84.044,23	0,00	187.196,89	22,41	19.794.244,07	19.981.440,96	14,22	60,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	18.161,59	18.904,16	0,00	37.065,75	4,44	2.879.833,94	2.916.899,69	2,08	61,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	50.851,21	63.878,50	0,00	114.729,71	13,73	4.385.529,54	4.500.259,25	3,20	64,21
De > 6 a < 12 Meses	3	3.745,53	6.425,24	0,00	10.170,77	1,22	352.291,83	362.462,60	0,26	68,51
Subtotal	1.307	487.732,74	347.734,16	0,00	835.466,90	100,00	139.674.391,89	140.509.858,79	100,00	57,25
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	1.307	487.732,74	347.734,16	0,00	835.466,90		139.674.391,89	140.509.858,79		57,25