

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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 Sarría,
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

Depositarario 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 margen 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							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	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
	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	27,90	26,15	24,15	22,15	20,15	18,39	16,64
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,70	15,21	13,14	11,44	10,01	8,88	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
	Sin amortización opcional *	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
Serie C	Con amortización opcional *	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	22/06/2020
		Amort. final	Años	23,39	20,90	18,64	16,64	14,64	13,14	11,89
	Sin amortización opcional *	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

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	% MC	% MC	% MC
Serie A	94,75%	862.200.000,00	9,85%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	2,25%	20.500.000,00	7,60%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	3,00%	27.300.000,00	4,60%	3,00%	27.300.000,00
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	62.080.604,78	0,799%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.030.226,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	674.024,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,859%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.140.933,63	1,859%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		2.159.066,37	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.200	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	895.701.916,89	910.099.987,12	
Medio	109.231,94	110.382,05	
Mínimo	579,30	4.591,26	
Máximo	494.665,71	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,76%	3,20%	
Mínimo	1,48%	1,59%	
Máximo	7,08%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	293	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)	97,09%	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	7,88	0,05	8,24
10,01 - 20%	1,27	16,54	1,15	16,54
20,01 - 30%	3,76	25,61	3,64	25,58
30,01 - 40%	7,39	35,20	7,21	35,20
40,01 - 50%	11,54	45,43	11,17	45,40
50,01 - 60%	16,46	55,25	16,12	55,25
60,01 - 70%	21,17	65,09	21,26	65,14
70,01 - 80%	32,41	75,01	33,25	75,31
80,01 - 90%	3,62	84,65	3,57	84,45
90,01 - 100%	2,33	94,38	2,56	94,39
Medio ponderado	61,47		61,99	
Mínimo	0,79		6,46	
Máximo	99,36		99,64	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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, 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 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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,27%			0,27%
Tasa anual equivalente	2,69%	3,14%			3,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,04%	14,08%
Aragón	8,13%	8,18%
Asturias	0,77%	0,77%
Canarias	1,65%	1,63%
Castilla y León	0,82%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,46%	33,45%
Cataluña	1,44%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,22%	27,17%
Extremadura	1,50%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,37%	1,36%
Madrid	5,66%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,58%	1,57%
País Vasco	1,72%	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	1.543	437.269,78	229.340,47	0,00	666.610,25	74,54	140.047.737,85	140.714.348,10	87,14	53,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	138	82.512,28	74.191,72	0,00	156.704,00	17,52	16.222.577,60	16.379.281,60	10,14	58,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	20.162,57	32.604,95	0,00	52.767,52	5,90	3.285.981,94	3.338.749,46	2,07	59,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.642,37	10.583,21	0,00	18.225,58	2,04	1.037.862,09	1.056.087,67	0,65	60,96
Subtotal	1.719	547.587,00	346.720,35	0,00	894.307,35	100,00	160.594.159,48	161.488.466,83	100,00	54,13
Dudosos (subjetivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.719	547.587,00	346.720,35	0,00	894.307,35		160.594.159,48	161.488.466,83		54,13