

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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 Chliches, Cajasete, Caja rural, Credit Valencia

Administrador Activos

Cajas Rurales: Popular, Albalat dels Sorells, Balaers, Galega, La Vall 'San Isidro', Torrent, Caja Campo, Aragonesa y de los Pirineos, Central, Albacete, Aragón, Asturias, Casinos, Extremadura, Gijón, Granada, Navarra, Soria, Cajasete, Teruel, Toledo, Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la Esperanza de Onda, San Jaime de Alquerías Niño Perdo, 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

AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo Español

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores 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	90.854,37 783.346.378,14 90,85%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4720% 22/06/2011 341,773950 Bruto 276,836899 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2011 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AA-sf	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	1,6720% 22/06/2011 427,288889 Bruto 346,104000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 Asf	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	1,8720% 22/06/2011 478,400000 Bruto 387,504000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB-sf	Baa3	
Total		831.146.378,14 910.000.000,00								

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	Sin amortización opcional *	Años	10,02	8,44	7,20	6,24	5,49	4,87	4,37	3,95	
		Fecha	25/03/2021	26/08/2019	02/06/2018	15/06/2017	13/09/2016	01/02/2016	01/08/2015	04/03/2015	
		Amort. final	Años	21,77	19,52	17,27	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01
	Con amortización opcional *	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/12/2024	22/06/2023	22/03/2022	22/03/2021	
		Fecha	10,09	8,51	7,29	6,33	5,56	4,95	4,44	4,02	
		Fecha	19/04/2021	23/09/2019	03/07/2018	17/07/2017	11/10/2016	29/02/2016	28/08/2015	28/03/2015	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	24,52	22,52	20,52	18,52	16,76	15,26	13,76	12,51	
		Fecha	22/09/2035	22/09/2033	22/09/2031	22/09/2029	22/12/2027	22/06/2026	22/12/2024	22/09/2023	
		Fecha	21,77	19,52	17,27	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01	
	Con amortización opcional *	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/12/2024	22/06/2023	22/03/2022	22/03/2021	
		Fecha	21,77	19,52	17,27	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01	
		Fecha	25,31	23,55	21,67	19,78	17,98	16,34	14,89	13,61	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	26,27	24,52	23,02	21,02	19,27	17,52	16,01	14,76	
		Fecha	22/06/2037	22/09/2035	22/03/2034	22/03/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025	
		Fecha	21,77	19,52	17,27	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01	
	Con amortización opcional *	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/12/2024	22/06/2023	22/03/2022	22/03/2021	
		Fecha	21,77	19,52	17,27	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01	
		Fecha	23,69	21,79	20,04	18,07/2035	13/11/2033	30/03/2032	15/09/2030	09/04/2029	
Con amortización opcional *	Años	22/11/2040	29/12/2038	31/03/2037	26,04	22,67	21,04	19,50	18,06		
	Fecha	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53		
	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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	94,25%	783.346.378,14	10,79%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	2,47%	20.500.000,00	8,32%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	3,28%	27.300.000,00	5,04%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		831.146.378,14			910.000.000,00
Fondo de Reserva		5,04%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	56.767.272,50	1,137%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.154.064,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	679.683,24		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	2,172%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		853.133,05	2,172%
Préstamo Gastos Iniciales o/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	818.600.945,26	910.099.987,12
	Medio	103.163,32	110.382,05
	Mínimo	241,88	4.591,26
	Máximo	478.801,29	496.292,86
	Interés nominal		
Medio ponderado		2,79%	3,20%
Mínimo		1,63%	1,59%
Máximo		6,45%	7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	279	296
	Mínimo	11/06/2011	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%	0,00%
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		0,40%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V	% Cartera % P/V
0,01 - 10%		0,12	8,02
10,01 - 20%		1,83	16,36
20,01 - 30%		4,69	25,82
30,01 - 40%		8,22	35,47
40,01 - 50%		13,13	45,40
50,01 - 60%		17,83	55,24
60,01 - 70%		24,09	65,25
70,01 - 80%		25,12	73,69
80,01 - 90%		3,45	84,72
90,01 - 100%		1,52	93,75
Medio ponderado		58,82	61,99
Mínimo		0,24	6,46
Máximo		97,20	99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2011

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 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
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%	0,27%	0,30%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,59%	3,16%	3,56%	3,29%	3,14%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,66%	14,09%
Aragón	8,09%	8,18%
Asturias	0,74%	0,77%
Canarias	1,60%	1,63%
Castilla y León	0,85%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,62%	33,45%
Cataluña	1,49%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,34%	27,17%
Extremadura	1,51%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,30%	1,36%
Madrid	5,69%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,60%	1,57%
País Vasco	1,82%	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	1.039	304.008,01	171.165,45	0,00	475.173,46	38,65	108.352.600,43	108.827.773,89	71,23	54,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	181	125.477,21	93.740,18	0,00	219.217,39	17,83	21.924.825,20	22.144.042,59	14,49	58,10
De > 2 a ≤ 3 Meses	65	54.139,39	49.907,50	0,00	104.046,89	8,46	7.260.078,05	7.364.124,94	4,82	59,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	48	68.864,03	59.521,47	0,00	128.385,50	10,44	5.590.001,23	5.718.386,73	3,74	62,49
De > 6 a < 12 Meses	43	98.233,93	95.505,49	0,00	193.739,42	15,76	5.476.989,39	5.670.728,81	3,71	62,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	32.595,40	63.467,47	0,00	96.062,87	7,81	1.961.183,89	2.057.246,76	1,35	70,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	5.592,36	7.088,72	0,00	12.681,08	1,03	993.889,00	1.006.570,08	0,66	42,68
Subtotal	1.403	688.910,33	540.396,28	0,00	1.229.306,61	100,00	151.559.567,19	152.788.873,80	100,00	55,85
Dudosos (subjectivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.403	688.910,33	540.396,28	0,00	1.229.306,61		151.559.567,19	152.788.873,80		55,85