

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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, Balaers, 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

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	87.826,25 757.237.927,50 87,83%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8370% 22/12/2011 407,823633 Bruto 330,337141 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2011 "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	2,0370% 22/12/2011 514,908333 Bruto 417,075750 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	2,2370% 22/12/2011 565,463889 Bruto 458,025750 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB-sf	Baa3
Total		805.037.927,50	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 Amort. final	% TACP Mensual							
			Años	Fecha	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06
Serie A	Con amortización opcional *	Años	9,91	8,32	7,10	6,12	5,37	4,74	4,24	3,82
		Fecha	16/08/2021	15/01/2020	25/10/2018	04/11/2017	31/01/2017	18/06/2016	16/12/2015	17/07/2015
		Amort. final	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Años	9,98	8,41	7,18	6,21	5,44	4,82	4,31	3,89
		Fecha	12/09/2021	15/02/2020	24/11/2018	06/12/2017	28/02/2017	16/07/2016	12/01/2016	11/08/2015
		Amort. final	24,02	22,27	20,26	18,26	16,51	15,01	13,51	12,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	10,76	9,76
		Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/06/2022	22/06/2021
		Amort. final	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Años	24,85	23,14	21,29	19,43	17,65	16,04	14,61	13,34
		Fecha	22/07/2036	04/11/2034	31/12/2032	20/02/2031	13/05/2029	03/10/2027	28/04/2026	21/01/2025
		Amort. final	25,77	24,27	22,51	20,76	19,01	17,26	15,76	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	10,76	9,76
		Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/06/2022	22/06/2021
		Amort. final	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Años	29,25	27,36	25,63	23,96	22,31	20,71	19,19	17,77
		Fecha	12/12/2040	23/01/2039	03/05/2037	30/08/2035	06/01/2034	01/06/2032	24/11/2030	26/06/2029
		Amort. final	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03
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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	94,06%	757.237.927,50	11,14%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,55%	20.500.000,00	8,59%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,39%	27.300.000,00	5,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		805.037.927,50			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,20%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	43.336.842,96	1,476%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.121.541,15		
Ints. cobrados pes de ingreso	795.036,65		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	2,537%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		698.017,97	2,537%
Préstamo Gastos Iniciales c/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.892	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	802.521.159,54	910.099.987,12	
Medio	101.687,93	110.382,05	
Mínimo	525,44	4.591,26	
Máximo	474.690,94	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,01%	3,20%	
Mínimo	1,82%	1,59%	
Máximo	6,45%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	276	296	
Mínimo	23/09/2012	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)	97,11%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,48%	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%	0,14	7,95	0,05	8,24
10,01 - 20%	1,98	16,29	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,04	25,99	3,64	25,58
30,01 - 40%	8,37	35,54	7,21	35,20
40,01 - 50%	13,43	45,38	11,17	45,40
50,01 - 60%	18,45	55,22	16,12	55,25
60,01 - 70%	24,74	65,28	21,26	65,14
70,01 - 80%	23,25	73,44	33,25	75,31
80,01 - 90%	3,17	84,54	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,43	93,44	2,56	94,39
Medio ponderado				
	58,14		61,99	
Mínimo	0,71		6,46	
Máximo	96,65		99,64	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011

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	0,17%	0,20%	0,20%	0,26%	0,25%
Tasa anual equivalente	1,99%	2,34%	2,32%	3,02%	2,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,64%	14,09%
Aragón	8,00%	8,18%
Asturias	0,74%	0,77%
Canarias	1,62%	1,63%
Castilla y León	0,82%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,72%	33,45%
Cataluña	1,50%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,36%	27,17%
Extremadura	1,50%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,29%	1,36%
Madrid	5,68%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,62%	1,57%
País Vasco	1,81%	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	1.023	291.947,99	183.763,78	0,00	475.711,77	37,47	103.520.003,51	103.995.715,28	70,05	53,31	
De > 1 a ≤ 2 Meses	209	144.850,04	124.623,16	0,00	269.473,20	21,22	24.153.885,94	24.423.359,14	16,45	57,11	
De > 2 a ≤ 3 Meses	66	60.849,25	59.163,82	0,00	120.013,07	9,45	7.682.178,97	7.802.192,04	5,26	57,97	
De > 3 a ≤ 6 Meses	49	67.583,87	64.915,73	0,00	132.499,60	10,44	6.563.095,62	6.695.595,22	4,51	61,89	
De > 6 a < 12 Meses	33	98.772,93	88.704,14	0,00	187.477,07	14,77	3.825.689,66	4.013.166,73	2,70	63,77	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	42.420,82	41.688,79	0,00	84.109,61	6,62	1.377.088,79	1.461.198,40	0,98	55,88	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	109,13	241,99	0,00	351,12	0,03	74.540,47	74.891,59	0,05	68,08	
Subtotal	1.396	706.534,03	563.101,41	0,00	1.269.635,44	100,00	147.196.482,96	148.466.118,40	100,00	54,75	
Dudosos (subjectivos)											
	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	1.396	706.534,03	563.101,41	0,00	1.269.635,44		147.196.482,96	148.466.118,40		54,75	

Información adicional