

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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	86.556,06 746.286.349,32 86,56%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7180% 22/03/2012 375,888925 Bruto 304,470029 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2012 "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	1,9180% 22/03/2012 484,827778 Bruto 392,710500 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	2,1180% 22/03/2012 535,383333 Bruto 433,660500 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB-sf	Baa3
Total		794.086.349,32	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	9,81	8,26	7,06	6,13	5,37	4,77	4,27	3,86	
		Fecha	10/10/2021	24/03/2020	12/01/2019	03/02/2018	02/05/2017	28/09/2016	28/03/2016	30/10/2015	
		Amort. final	Años	21,02	18,76	16,76	15,01	13,26	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Años	22,12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/03/2025	22/12/2023	22/09/2022	22/09/2021	
		Fecha	Años	9,89	8,35	7,15	6,21	5,45	4,84	4,34	3,93
		Fecha	Años	08/11/2021	26/04/2020	13/02/2019	05/03/2018	03/06/2017	23/10/2016	24/04/2016	24/11/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Años	21,02	18,76	16,76	15,01	13,26	12,01	10,76	9,76	
		Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/03/2025	22/12/2023	22/09/2022	22/09/2021	
		Amort. final	Años	21,02	18,76	16,76	15,01	13,26	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Años	22,09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/12/2024	22/03/2023	22/12/2021	22/09/2020	22/09/2019	
		Fecha	Años	24,66	22,95	21,13	19,30	17,55	15,96	14,55	13,30
		Fecha	Años	11/08/2036	27/11/2034	31/01/2033	03/04/2031	04/07/2029	04/12/2027	05/07/2026	05/04/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	21,02	18,76	16,76	15,01	13,26	12,01	10,76	9,76	
		Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/03/2025	22/12/2023	22/09/2022	22/09/2021	
		Amort. final	Años	21,02	18,76	16,76	15,01	13,26	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Años	23,09	21,20	19,48	17,82	16,19	14,61	13,08	11,71	
		Fecha	Años	14/01/2041	28/02/2039	08/06/2037	10/10/2035	22/02/2034	25/07/2032	24/01/2031	02/09/2029
		Fecha	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
		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	93,98%	746.286.349,32	11,29%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	2,58%	20.500.000,00	8,71%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	3,44%	27.300.000,00	5,27%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		794.086.349,32			910.000.000,00
Fondo de Reserva		5,27%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	50.124.719,11	1,350%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	864.822,22		
Ints. cobrados pes de ingreso	664.133,33		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	2,418%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		620.460,43	2,418%
Préstamo Gastos Iniciales o/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		7.857	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	786.793.877,90	910.099.987,12
	Medio	100.139,22	110.382,05
	Mínimo	61,76	4.591,26
	Máximo	470.548,99	496.292,86
	Interés nominal		
Medio ponderado	3,07%	3,20%	
Mínimo	1,88%	1,59%	
Máximo	6,45%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		272	296
Mínimo		23/09/2012	06/08/2011
Máximo		14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,12%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,50%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,38%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,16	7,48	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,06	16,04	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,19	25,79	3,64	25,58
30,01 - 40%	8,85	35,48	7,21	35,20
40,01 - 50%	13,70	45,38	11,17	45,40
50,01 - 60%	19,15	55,25	16,12	55,25
60,01 - 70%	25,51	65,35	21,26	65,14
70,01 - 80%	21,12	73,25	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,98	84,55	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,28	93,20	2,56	94,39
Medio ponderado		57,47		61,99
Mínimo		0,02		6,46
Máximo		96,12		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2012

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	0,12%	0,20%	0,19%	0,21%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,40%	2,40%	2,26%	2,45%	2,89%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,69%	14,09%
Aragón	7,91%	8,18%
Asturias	0,75%	0,77%
Canarias	1,63%	1,63%
Castilla y León	0,83%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,68%	33,45%
Cataluña	1,51%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,43%	27,17%
Extremadura	1,50%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,28%	1,36%
Madrid	5,67%	5,65%
Murcia	0,58%	0,54%
Navarra	1,63%	1,57%
País Vasco	1,80%	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	1.578	446.710,22	252.350,71	0,00	699.060,93	38,34	130.847.013,27	131.546.074,20	72,10	47,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	209	146.970,32	128.976,51	0,00	275.946,83	15,13	24.019.553,68	24.295.500,51	13,32	55,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	71	70.944,92	65.471,25	0,00	136.416,17	7,48	8.472.921,25	8.609.337,42	4,72	58,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	66	102.617,41	98.644,88	0,00	201.262,29	11,04	8.000.518,82	8.201.781,11	4,50	58,42
De > 6 a < 12 Meses	44	99.757,13	106.599,40	0,00	206.356,53	11,32	5.134.197,86	5.340.554,39	2,93	61,91
De ≥ 12 a < 24 Meses	26	126.303,45	120.659,07	0,00	246.962,52	13,54	3.399.039,27	3.646.001,79	2,00	68,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	27.886,66	26.576,39	0,00	54.463,05	2,99	674.845,19	729.308,24	0,40	51,75
De ≥ 2 Años	1	1.458,35	1.435,23	0,00	2.893,58	0,16	66.166,51	69.060,09	0,04	71,24
Subtotal	2.003	1.022.648,46	800.713,44	0,00	1.823.361,90	100,00	180.614.255,85	182.437.617,75	100,00	50,26
<i>Dudosos (subjettivos)</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	2.003	1.022.648,46	800.713,44	0,00	1.823.361,90		180.614.255,85	182.437.617,75		50,26

Información adicional