

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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 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 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

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	92.786,15 800.002.185,30 92,79%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3220% 22/03/2011 306,658226 Bruto 248,393163 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2011 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf 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	1,5220% 22/03/2011 380,500000 Bruto 308,205000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf 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	1,7220% 22/03/2011 430,500000 Bruto 348,705000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf Baa3	Baa3
Total		847.802.185,30	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	10,03	8,43	7,19	6,22	5,44	4,82	4,33	3,90
		Fecha	30/12/2020	24/05/2019	28/02/2018	09/03/2017	30/05/2016	16/10/2015	19/04/2015	13/11/2014	
		Amort. final	Años	21,77	19,51	17,51	15,51	13,76	12,25	11,25	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	8,51	7,27	6,30	5,52	4,90	4,39	3,96
		Fecha	27/01/2021	24/06/2019	28/03/2018	07/04/2017	28/06/2016	13/11/2015	11/05/2015	08/12/2014	
		Amort. final	Años	24,77	22,77	20,76	18,76	17,01	15,26	14,01	12,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,77	19,51	17,51	15,51	13,76	12,25	11,25	10,01
		Fecha	22/09/2032	22/06/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/09/2024	22/03/2023	22/03/2022	22/12/2020	
		Amort. final	Años	21,77	19,51	17,51	15,51	13,76	12,25	11,25	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,53	23,74	21,82	19,89	18,07	16,42	14,95	13,65
		Fecha	26/06/2036	12/09/2034	13/10/2032	08/11/2030	09/01/2029	18/05/2027	28/11/2025	11/08/2024	
		Amort. final	Años	26,52	24,77	23,02	21,26	19,51	17,76	16,28	14,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2037	22/09/2035	22/12/2033	22/03/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/09/2025
		Fecha	21,77	19,51	17,51	15,51	13,76	12,25	11,25	10,01	
		Amort. final	Años	21,77	19,51	17,51	15,51	13,76	12,25	11,25	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2032	22/06/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/09/2024	22/03/2023	22/03/2022	22/12/2020
		Fecha	22/09/2032	22/06/2030	22/06/2028	22/06/2026	22/09/2024	22/03/2023	22/03/2022	22/12/2020	
		Amort. final	Años	29,90	27,98	26,22	24,49	22,79	21,14	19,57	18,12
		Vida media	Años	07/11/2040	09/12/2038	04/03/2037	12/06/2035	30/09/2033	04/02/2032	14/07/2030	29/01/2029
		Fecha	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
		Amort. final	Años	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)							
Actual				A la emisión			
				% MC			
Serie A	94,36%	800.002.185,30	10,58%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	2,42%	20.500.000,00	8,16%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	3,22%	27.300.000,00	4,94%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		847.802.185,30			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	4,94%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	53.690.700,43	0,964%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.077.460,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	655.614,84		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	2,022%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		930.690,59	2,022%
Préstamo Gastos Iniciales c/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
Número	Actual	A la constitución
7.999		8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	836.487.717,77	910.099.987,12
Medio	104.574,04	110.382,05
Mínimo	547,19	4.591,26
Máximo	482.982,76	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	2,65%	3,20%
Mínimo	1,61%	1,59%
Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	283	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 (M. Hipotecario)	0,01%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,06%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,53%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,40%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%		0,10	7,97	0,05
10,01 - 20%		1,72	16,45	1,15
20,01 - 30%		4,48	25,77	3,64
30,01 - 40%		7,92	35,42	7,21
40,01 - 50%		12,72	45,35	11,17
50,01 - 60%		17,66	55,26	16,12
60,01 - 70%		23,02	65,22	21,26
70,01 - 80%		27,17	73,97	33,25
80,01 - 90%		3,48	84,65	3,57
90,01 - 100%		1,73	93,78	2,56
Medio ponderado		59,46		61,99
Mínimo		0,74		6,46
Máximo		97,75		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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	0,35%	0,37%	0,28%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,11%	4,37%	3,29%	3,27%	3,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,73%	14,08%
Aragón	8,13%	8,18%
Asturias	0,73%	0,77%
Canarias	1,64%	1,63%
Castilla y León	0,84%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,56%	33,45%
Cataluña	1,47%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,30%	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	5,68%	5,65%
Murcia	0,56%	0,54%
Navarra	1,58%	1,57%
País Vasco	1,79%	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	1.598	466.488,17	230.743,00	0,00	697.231,17	54,22	137.319.462,91	138.016.694,08	78,59	50,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	173	109.310,66	82.133,86	0,00	191.444,52	14,89	19.906.852,22	20.098.296,74	11,44	57,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	47	44.125,34	39.628,56	0,00	83.753,90	6,51	6.017.075,97	6.100.829,87	3,47	62,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	52.977,59	44.759,05	0,00	97.736,64	7,60	4.947.026,67	5.044.763,31	2,87	61,26
De > 6 a < 12 Meses	32	59.950,17	72.480,64	0,00	132.430,81	10,30	3.868.614,43	4.001.045,24	2,28	71,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	34.342,69	49.054,10	0,00	83.396,79	6,49	2.281.111,35	2.364.508,14	1,35	59,75
Subtotal	1.908	767.194,62	518.799,21	0,00	1.285.993,83	100,00	174.340.143,55	175.626.137,38	100,00	52,35
Dudosos (subjetivos)										
	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	1.908	767.194,62	518.799,21	0,00	1.285.993,83		174.340.143,55	175.626.137,38		52,35