

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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, 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
AIAF 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	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 407,823631 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)											
		% 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	9,92	8,34	7,13	6,17	5,41	4,79	4,30	3,88
			Fecha	19/08/2021	23/01/2020	06/11/2018	19/11/2017	17/02/2017	06/07/2016	10/01/2016	07/08/2015
		Amort. final	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	9,76
	Sin amortización opcional *		Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/06/2021
		Vida media	Años	9,99	8,43	7,21	6,26	5,49	4,87	4,37	3,95
			Fecha	15/09/2021	24/02/2020	07/12/2018	22/12/2017	18/03/2017	05/08/2016	02/02/2016	02/09/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	24,02	22,27	20,26	18,26	16,51	15,01	13,76	12,51
			Fecha	22/09/2035	22/12/2033	22/12/2031	22/12/2029	22/03/2028	22/09/2026	22/06/2025	22/03/2024
		Vida media	Años	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	9,76	8,76
	Sin amortización opcional *		Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/06/2021
		Amort. final	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	9,76
			Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/06/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,86	23,15	21,32	19,46	17,69	16,09	14,66	13,40
			Fecha	25/07/2036	10/11/2034	09/01/2033	04/03/2031	28/05/2029	20/10/2027	17/05/2026	09/02/2025
		Amort. final	Años	25,77	24,27	22,51	20,76	19,01	17,26	15,76	14,51
	Sin amortización opcional *		Fecha	22/06/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/09/2030	22/12/2028	22/06/2027	22/03/2026
		Vida media	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	9,76
			Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/06/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	9,76
			Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/06/2021
		Vida media	Años	29,26	27,38	25,65	23,98	22,34	20,75	19,24	17,82
	Sin amortización opcional *		Fecha	18/12/2040	30/01/2039	11/05/2037	09/09/2035	18/01/2034	16/06/2032	11/12/2030	14/07/2029
		Amort. final	Años	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03
			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)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	94,06%	757.237.927,50	11,14%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,55%	20.500.000,00	8,59%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,39%	27.300.000,00	5,20%	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		48.825.181,93	1,476%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.198.089,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		817.099,66	
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		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	7.884	8.245
Pendiente vencimiento	798.819.925,04	910.099.987,12
Medio	101.321,65	110.382,05
Mínimo	522,71	4.591,26
Máximo	473.658,42	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	3,04%	3,20%
Mínimo	1,82%	1,59%
Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	275	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 (M. Hipotecario)		0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,14%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,49%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V	
0,01 - 10%	0,15	7,92	0,05
10,01 - 20%	1,98	16,22	1,15
20,01 - 30%	5,06	25,91	3,64
30,01 - 40%	8,57	35,54	7,21
40,01 - 50%	13,34	45,39	11,17
50,01 - 60%	18,61	55,21	16,12
60,01 - 70%	24,95	65,28	21,26
70,01 - 80%	22,78	73,37	33,25
80,01 - 90%	3,16	84,50	3,57
90,01 - 100%	1,38	93,35	2,56
Medio ponderado	57,99		61,99
Mínimo	0,71		6,46
Máximo	96,52		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	0,16%	0,18%	0,19%	0,25%	0,25%
Tasa anual equivalente	1,92%	2,10%	2,26%	2,94%	2,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,66%	14,08%
Aragón	7,98%	8,18%
Asturias	0,74%	0,77%
Canarias	1,62%	1,63%
Castilla y León	0,82%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,71%	33,45%
Cataluña	1,51%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,39%	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	1,79%	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	1.095	311.912,74	191.533,76	0,00	503.446,50	35,91	105.940.654,83	106.444.101,33	68,56	51,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	193	127.490,62	111.257,08	0,00	238.747,70	17,03	22.724.842,60	22.963.590,30	14,79	59,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	102	97.668,81	89.946,90	0,00	187.615,71	13,38	11.698.968,02	11.886.583,73	7,66	55,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	85.982,07	84.665,11	0,00	170.647,18	12,17	7.969.224,12	8.139.871,30	5,24	60,15
De > 6 a < 12 Meses	35	97.190,57	86.385,93	0,00	183.576,50	13,09	3.627.559,88	3.811.136,38	2,45	63,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	57.912,70	57.832,36	0,00	115.745,06	8,26	1.760.112,08	1.875.857,14	1,21	59,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	109,13	241,99	0,00	351,12	0,03	74.427,68	74.778,80	0,05	67,98
De ≥ 2 Años	1	902,96	853,02	0,00	1.755,98	0,13	66.721,90	68.477,88	0,04	70,64
Subtotal	1.502	779.169,60	622.716,15	0,00	1.401.885,75	100,00	153.862.511,11	155.264.396,86	100,00	53,85
Dudosos (subjettivos)										
	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	1.502	779.169,60	622.716,15	0,00	1.401.885,75		153.862.511,11	155.264.396,86		53,85