

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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 Sarrià,
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	9,93	8,37	7,16	6,21	5,46	4,85	4,36	3,95
		Amort. final	Fecha	24/08/2021	02/02/2020	19/11/2018	04/12/2017	06/03/2017	25/07/2016	30/01/2016	02/09/2015
		Amort. final	Fecha	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/09/2021
		Amort. final	Fecha	10,01	8,46	7,25	6,30	5,54	4,93	4,43	4,01
		Amort. final	Fecha	20/09/2021	05/03/2020	20/12/2018	07/01/2018	05/04/2017	24/08/2016	23/02/2016	24/09/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,02	22,27	20,26	18,26	16,51	15,01	13,76	12,51
		Amort. final	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
		Amort. final	Fecha	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/09/2021
		Amort. final	Fecha	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01
		Amort. final	Fecha	24,89	23,18	21,35	19,50	17,74	16,13	14,71	13,45
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	04/08/2036	20/11/2034	19/01/2033	18/03/2031	13/06/2029	05/11/2027	04/06/2026	28/02/2025
		Amort. final	Fecha	26,02	24,27	22,51	20,76	19,01	17,51	16,01	14,51
		Amort. final	Fecha	22/09/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/09/2030	22/03/2029	22/09/2027	22/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	19,01	17,01	15,01	13,51	12,01	11,01	10,01
		Amort. final	Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/03/2025	22/09/2023	22/09/2022	22/09/2021
		Amort. final	Fecha	29,30	27,41	25,69	24,02	22,38	20,79	19,28	17,87

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%	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		54.190.771,12	1,471%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.306.587,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		795.060,14	
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 o/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		A la constitución
Número	7.874	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	795.252.298,37
	Medio	100.997,24
	Mínimo	519,97
	Máximo	472.623,93
Interés nominal	Medio ponderado	3,06%
	Mínimo	1,88%
	Máximo	6,45%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	274
	Mínimo	23/09/2012
	Máximo	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,13%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,49%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V
0,01 - 10%		0,15	7,86
10,01 - 20%		2,01	16,14
20,01 - 30%		5,10	25,88
30,01 - 40%		8,66	35,52
40,01 - 50%		13,49	45,39
50,01 - 60%		18,71	55,22
60,01 - 70%		25,04	65,27
70,01 - 80%		22,30	73,29
80,01 - 90%		3,23	84,45
90,01 - 100%		1,33	93,36
Medio ponderado		57,83	61,99
Mínimo		0,71	6,46
Máximo		96,38	99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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	0,14%	0,16%	0,18%	0,24%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,70%	1,87%	2,17%	2,84%	2,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,68%	14,08%
Aragón	7,94%	8,18%
Asturias	0,75%	0,77%
Canarias	1,62%	1,63%
Castilla y León	0,82%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,70%	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	5,69%	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	1.021	280.927,58	183.529,35	0,00	464.456,93	32,45	102.216.451,12	102.680.908,05	67,56	53,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	207	141.625,72	118.602,68	0,00	260.228,40	18,18	23.779.503,63	24.039.732,03	15,82	56,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	73	72.815,92	72.860,23	0,00	145.676,15	10,18	9.337.759,58	9.483.435,73	6,24	57,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	70	99.399,50	100.832,10	0,00	200.231,60	13,99	8.645.362,42	8.845.594,02	5,82	61,85
De > 6 a < 12 Meses	35	90.685,55	81.420,05	0,00	172.105,60	12,03	3.686.588,61	3.858.694,21	2,54	63,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	90.954,11	91.217,64	0,00	182.171,75	12,73	2.707.819,54	2.889.991,29	1,90	61,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	2.256,64	1.863,72	0,00	4.120,36	0,29	108.650,05	112.770,41	0,07	53,11
De ≥ 2 Años	1	1.087,55	1.047,63	0,00	2.135,18	0,15	66.537,31	68.672,49	0,05	70,84
Subtotal	1.431	779.752,57	651.373,40	0,00	1.431.125,97	100,00	150.548.672,26	151.979.798,23	100,00	54,92
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	1.431	779.752,57	651.373,40	0,00	1.431.125,97		150.548.672,26	151.979.798,23		54,92