

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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 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	84.942,54 732.374.579,88 84,94%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1320% 22/06/2012 245,729330 Bruto 199,040757 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf A+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	1,3320% 22/06/2012 340,400000 Bruto 275,724000 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	1,5320% 22/06/2012 391,511111 Bruto 317,124000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB-sf	Baa3
Total		780.174.579,88	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	9,70	8,18	7,00	6,07	5,34	4,73	4,25	3,84	
		Amort. final	Fecha	30/11/2021	23/05/2020	20/03/2019	16/04/2018	21/07/2017	12/12/2016	20/06/2016	24/01/2016	
		Amort. final	Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,78	8,27	7,09	6,16	5,41	4,81	4,32	3,91	
		Amort. final	Fecha	28/12/2021	26/06/2020	22/04/2019	17/05/2018	19/08/2017	11/01/2017	14/07/2016	15/02/2016	
		Amort. final	Años	23,52	21,77	19,76	18,01	16,26	14,76	13,26	12,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76	
		Amort. final	Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/12/2023	22/12/2022	22/12/2021	
		Amort. final	Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,40	22,70	20,89	19,08	17,36	15,79	14,41	13,17	
		Amort. final	Fecha	08/08/2036	28/11/2034	06/02/2033	17/04/2031	26/07/2029	03/01/2028	13/08/2026	19/05/2025	
		Amort. final	Años	25,52	23,77	22,01	20,27	18,76	17,01	15,51	14,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76	
		Amort. final	Fecha	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/12/2023	22/12/2022	22/12/2021	
		Amort. final	Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,83	26,96	25,26	23,60	21,99	20,43	18,95	17,56	
		Amort. final	Fecha	12/01/2041	02/03/2039	17/06/2037	23/10/2035	13/03/2034	20/08/2032	26/02/2031	10/10/2029	
		Amort. final	Años	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	
		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	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	93,87%	732.374.579,88	11,50%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,63%	20.500.000,00	8,87%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,50%	27.300.000,00	5,37%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		780.174.579,88			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,37%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		48.567.109,45	0,802%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.081.966,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		767.785,14	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,832%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		542.902,89	1,832%
Préstamo Gastos Iniciales o/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		Actual A la constitución
Número		7.811 8.245
Principal	Pendiente vencimiento	774.313.274,89 910.099.987,12
	Medio	99.131,13 110.382,05
	Mínimo	48,11 4.591,26
	Máximo	467.465,36 496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	2,99% 3,20%
	Mínimo	1,83% 1,59%
	Máximo	6,45% 7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	270 296
	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 (M. Hipotecario)		0,00% 0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,13% 97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,51% 2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,36% 0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual A la constitución	
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,17 7,66	0,05 8,24
10,01 - 20%		2,14 15,99	1,15 16,54
20,01 - 30%		5,39 25,78	3,64 25,58
30,01 - 40%		8,97 35,47	7,21 35,20
40,01 - 50%		13,95 45,33	11,17 45,40
50,01 - 60%		19,65 55,26	16,12 55,25
60,01 - 70%		26,05 65,36	21,26 65,14
70,01 - 80%		19,68 73,15	33,25 75,31
80,01 - 90%		2,79 84,63	3,57 84,45
90,01 - 100%		1,21 93,02	2,56 94,39
Medio ponderado		57,02	61,99
Mínimo		0,01	6,46
Máximo		95,76	99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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 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	0,09%	0,22%	0,21%	0,20%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,06%	2,61%	2,52%	2,39%	2,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,61%	14,08%
Aragón	7,90%	8,18%
Asturias	0,74%	0,77%
Canarias	1,64%	1,63%
Castilla y León	0,83%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,74%	33,45%
Cataluña	1,52%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,44%	27,17%
Extremadura	1,51%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,28%	1,36%
Madrid	5,69%	5,65%
Murcia	0,58%	0,54%
Navarra	1,57%	1,57%
País Vasco	1,82%	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	1.136	333.027,93	195.271,73	0,00	528.299,66	30,97	109.005.974,95	109.534.274,61	67,59	50,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	223	147.834,74	133.120,97	0,00	280.955,71	16,47	24.468.170,19	24.749.125,90	15,27	55,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	89	92.982,58	87.712,34	0,00	180.694,92	10,59	10.754.185,86	10.934.880,78	6,75	57,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	54	81.274,34	76.597,39	0,00	157.871,73	9,25	6.694.968,57	6.852.840,30	4,23	58,45
De > 6 a < 12 Meses	49	138.587,35	153.748,20	0,00	292.335,55	17,14	6.276.796,05	6.569.131,60	4,05	64,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	100.887,75	91.982,41	0,00	192.870,16	11,31	2.353.697,06	2.546.567,22	1,57	65,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	36.092,69	36.764,85	0,00	72.857,54	4,27	789.565,48	862.423,02	0,53	69,35
Subtotal	1.582	930.687,38	775.197,89	0,00	1.705.885,27	100,00	160.343.358,16	162.049.243,43	100,00	52,99
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	1.582	930.687,38	775.197,89	0,00	1.705.885,27		160.343.358,16	162.049.243,43		52,99