

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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 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 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

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	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	Aa2sf 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)												
			% 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	9,79	8,26	7,08	6,15	5,40	4,81	4,31	3,91	
		Fecha	04/10/2021	25/03/2020	17/01/2019	12/02/2018	14/05/2017	10/10/2016	12/04/2016	16/11/2015		
		Amort. final	Años	21,02	18,76	16,76	15,01	13,26	12,01	10,76	9,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,87	8,35	7,17	6,23	5,49	4,88	4,39	3,98	
		Fecha	01/11/2021	27/04/2020	19/02/2019	14/03/2018	15/06/2017	07/11/2016	10/05/2016	12/12/2015		
		Amort. final	Años	23,77	22,02	20,01	18,26	16,51	15,01	13,51	12,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	Años	24,65	22,95	21,13	19,31	17,57	15,99	14,58	13,34	
		Fecha	09/08/2036	27/11/2034	02/02/2033	08/04/2031	11/07/2029	14/12/2027	18/07/2026	21/04/2025		
		Amort. final	Años	25,77	24,02	22,26	20,52	18,76	17,26	15,76	14,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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 *	Vida media	Años	29,08	27,20	25,49	23,83	22,20	20,63	19,14	17,74	
		Fecha	11/01/2041	26/02/2039	10/06/2037	13/10/2035	28/02/2034	02/08/2032	04/02/2031	14/09/2029		
		Amort. final	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		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
		% MC		% MC			
Serie A	93,98%	746.286.349,32	11,29%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	2,58%	20.500.000,00	8,71%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	3,44%	27.300.000,00	5,27%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
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		56.440.247,39	1,359%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.080.915,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso		792.540,38	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	2,419%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		620.460,43	2,419%
Préstamo Gastos Iniciales o/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
Número		Actual	A la constitución
		7.838	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	782.169.260,32	910.099.987,12
	Medio	99.791,94	110.382,05
	Mínimo	60,49	4.591,26
	Máximo	469.508,54	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	3,06%	3,20%
	Mínimo	1,95%	1,59%
	Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	271	296
	Mínimo	23/03/2012	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)		97,13%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,50%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,36%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,15	7,54	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,12	16,01	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,24	25,82	3,64	25,58
30,01 - 40%	8,81	35,44	7,21	35,20
40,01 - 50%	13,84	45,35	11,17	45,40
50,01 - 60%	19,44	55,29	16,12	55,25
60,01 - 70%	25,67	65,39	21,26	65,14
70,01 - 80%	20,60	73,23	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,87	84,61	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,26	93,13	2,56	94,39
Medio ponderado		57,32		61,99
Mínimo		0,02		6,46
Máximo		96,00		99,64

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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	0,27%	0,25%	0,20%	0,22%	0,25%
Tasa anual equivalente	3,19%	2,93%	2,40%	2,58%	2,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,60%	14,08%
Aragón	7,92%	8,18%
Asturias	0,73%	0,77%
Canarias	1,64%	1,63%
Castilla y León	0,83%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,72%	33,45%
Cataluña	1,51%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,48%	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	5,68%	5,65%
Murcia	0,58%	0,54%
Navarra	1,60%	1,57%
País Vasco	1,81%	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	1.056	304.233,44	195.644,26	0,00	499.877,70	30,42	106.678.119,96	107.177.997,66	68,22	52,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	201	140.481,58	109.954,35	0,00	250.435,93	15,24	21.019.100,76	21.269.536,69	13,54	53,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	83	81.874,51	84.903,60	0,00	166.778,11	10,15	10.595.109,03	10.761.887,14	6,85	58,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	45	65.053,90	65.883,97	0,00	130.937,87	7,97	5.771.630,22	5.902.568,09	3,76	58,64
De > 6 a < 12 Meses	66	151.611,77	151.834,39	0,00	303.446,16	18,47	7.654.369,25	7.957.815,41	5,07	61,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	105.022,74	99.119,35	0,00	204.142,09	12,42	2.689.157,21	2.893.299,30	1,84	65,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	41.666,08	42.574,29	0,00	84.240,37	5,13	990.898,67	1.075.139,04	0,68	58,04
De ≥ 2 Años	1	1.644,56	1.628,22	0,00	3.272,78	0,20	65.980,30	69.253,08	0,04	71,44
Subtotal	1.485	891.588,58	751.542,43	0,00	1.643.131,01	100,00	155.464.365,40	157.107.496,41	100,00	53,67
<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	1.485	891.588,58	751.542,43	0,00	1.643.131,01		155.464.365,40	157.107.496,41		53,67