

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
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, 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

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		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 n.c.
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 n.c.
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 n.c.
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)											
Serie	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	9,68	8,18	7,01	6,10	5,37	4,77	4,30	3,89
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/11/2021	24/05/2020	26/03/2019	26/04/2018	03/08/2017	27/12/2016	07/07/2016	11/02/2016
			Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	8,27	7,11	6,19	5,45	4,85	4,37	3,96
		Amort. final	Fecha	21/12/2021	26/06/2020	28/04/2019	27/05/2018	01/09/2017	26/01/2017	01/08/2016	05/03/2016
			Años	23,52	21,77	19,76	18,01	16,26	14,76	13,51	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
			Años	20,77	18,52	16,52	14,76	13,26	11,76	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,39	22,70	20,90	19,09	17,38	15,82	14,44	13,21
		Amort. final	Fecha	06/08/2036	27/11/2034	07/02/2033	20/04/2031	03/08/2029	12/01/2028	25/08/2026	03/06/2025
			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	22/09/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/12/2030	22/03/2029	22/09/2027	22/06/2026
		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
			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	26,97	25,26	23,62	22,01	20,45	18,98	17,60
		Amort. final	Fecha	11/01/2041	03/03/2039	19/06/2037	27/10/2035	19/03/2034	28/08/2032	08/03/2031	22/10/2029
			Años	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53

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		54.688.602,94	0,802%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.308.869,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		663.352,39	
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	7.794	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	770.026.339,16	910.099.987,12
Medio	98.797,32	110.382,05
Mínimo	503,54	4.591,26
Máximo	466.462,48	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	2,94%	3,20%
Mínimo	1,70%	1,59%
Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	269	296
Mínimo	30/09/2012	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)	97,12%	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%	0,18	7,69	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,16	15,98	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,52	25,81	3,64	25,58
30,01 - 40%	8,97	35,51	7,21	35,20
40,01 - 50%	14,08	45,33	11,17	45,40
50,01 - 60%	19,63	55,25	16,12	55,25
60,01 - 70%	26,35	65,37	21,26	65,14
70,01 - 80%	19,09	73,09	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,83	84,52	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,19	92,95	2,56	94,39
Medio ponderado	56,87		61,99	
Mínimo	0,68		6,46	
Máximo	95,64		99,64	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,20%	0,23%	0,21%	0,24%
Tasa anual equivalente	2,87%	2,33%	2,71%	2,44%	2,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,58%	14,08%
Aragón	7,88%	8,18%
Asturias	0,74%	0,77%
Canarias	1,65%	1,63%
Castilla y León	0,83%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,78%	33,45%
Cataluña	1,53%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,48%	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	5,66%	5,65%
Murcia	0,58%	0,54%
Navarra	1,54%	1,57%
País Vasco	1,83%	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	987	291.397,01	173.447,21	0,00	464.844,22	27,56	98.635.311,70	99.100.155,92	65,40	52,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	211	134.198,91	112.434,61	0,00	246.633,52	14,62	22.043.701,02	22.290.334,54	14,71	54,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	111	110.122,39	108.144,65	0,00	218.267,04	12,94	13.573.012,90	13.791.279,94	9,10	59,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	49	76.767,09	77.766,49	0,00	154.533,58	9,16	6.048.219,32	6.202.752,90	4,09	55,17
De > 6 a < 12 Meses	47	134.061,27	151.455,34	0,00	285.516,61	16,93	5.769.380,84	6.054.897,45	4,00	66,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	104.357,51	92.543,08	0,00	196.900,59	11,67	2.530.110,59	2.727.011,18	1,80	65,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	54.877,05	60.264,57	0,00	115.141,62	6,83	1.207.325,52	1.322.467,14	0,87	70,69
De ≥ 2 Años	1	2.831,54	2.224,73	0,00	5.056,27	0,30	33.651,48	38.707,75	0,03	37,82
Subtotal	1.438	908.612,77	778.280,68	0,00	1.686.893,45	100,00	149.840.713,37	151.527.606,82	100,00	53,92
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	1.438	908.612,77	778.280,68	0,00	1.686.893,45		149.840.713,37	151.527.606,82		53,92