

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	83.531,12 720.205.316,64 83,53%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9570% 24/09/2012 208,730347 Bruto 169,071581 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/09/2012 "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	1,1570% 24/09/2012 302,105556 Bruto 244,705500 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	1,3570% 24/09/2012 354,327778 Bruto 287,005500 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		768.005.316,64	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	9.55	8.05	6.88	5.96	5.23	4.63	4.15	3.75
			Fecha	08/01/2022	07/07/2020	08/05/2019	07/06/2018	14/09/2017	06/02/2017	16/08/2016	21/03/2016
		Amort. final	Años	20.52	18.26	16.26	14.51	13.01	11.51	10.51	9.51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/12/2023	22/12/2022	22/12/2021
			Fecha	9.63	8.14	6.97	6.05	5.31	4.72	4.23	3.82
		Amort. final	Años	04/02/2022	10/08/2020	11/06/2019	09/07/2018	13/10/2017	09/03/2017	11/09/2016	15/04/2016
Serie B	Con amortización opcional *		Años	23.27	21.52	19.51	17.76	16.01	14.51	13.26	12.01
			Fecha	22/09/2035	22/12/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/06/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024
		Amort. final	Años	20.52	18.26	16.26	14.51	13.01	11.51	10.51	9.51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/12/2023	22/12/2022	22/12/2021
			Fecha	20.52	18.26	16.26	14.51	13.01	11.51	10.51	9.51
		Amort. final	Años	22/12/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/12/2023	22/12/2022	22/12/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24.12	22.43	20.63	18.84	17.13	15.58	14.20	12.98
			Fecha	29/07/2036	20/11/2034	02/02/2033	19/04/2031	04/08/2029	17/01/2028	01/09/2026	12/06/2025
		Amort. final	Años	25.27	23.52	21.76	20.01	18.51	16.76	15.51	14.01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/12/2030	22/03/2029	22/12/2027	22/06/2026
			Fecha	20.52	18.26	16.26	14.51	13.01	11.51	10.51	9.51
		Amort. final	Años	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	28.56	26.70	25.00	23.36	21.76	20.21	18.74	17.37
			Fecha	05/01/2041	26/02/2039	16/06/2037	26/10/2035	20/03/2034	31/08/2032	14/03/2031	31/10/2029
		Amort. final	Años	37.28	37.28	37.28	37.28	37.28	37.28	37.28	37.28
		Vida media	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
			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
		Amort. final	Años	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	93,78%	720.205.316,64	11,65%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,67%	20.500.000,00	8,98%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,55%	27.300.000,00	5,43%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		768.005.316,64			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,43%	41.726.157,71	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		44.153.951,81	0,599%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.175.798,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		736.924,94	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,657%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		857.127,23	1,657%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		A la constitución
Número	7.776	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	765.647.524,15	910.099.987,12
Medio	98.462,90	110.382,05
Mínimo	500,72	4.591,26
Máximo	465.457,44	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	2,84%	3,20%
Mínimo	1,52%	1,59%
Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	268	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		0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,12%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,51%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,18	7,61	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,17	15,96	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,57	25,77	3,64	25,58
30,01 - 40%	9,13	35,53	7,21	35,20
40,01 - 50%	14,04	45,32	11,17	45,40
50,01 - 60%	19,77	55,20	16,12	55,25
60,01 - 70%	26,97	65,39	21,26	65,14
70,01 - 80%	18,22	73,08	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,81	84,52	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,16	92,88	2,56	94,39
Medio ponderado		56,71		61,99
Mínimo		0,68		6,46
Máximo		95,51		99,64

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	0,26%	0,19%	0,21%	0,21%	0,24%
Tasa anual equivalente	3,03%	2,28%	2,52%	2,50%	2,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,56%	14,08%
Aragón	7,86%	8,18%
Asturias	0,74%	0,77%
Canarias	1,65%	1,63%
Castilla y León	0,84%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,79%	33,45%
Cataluña	1,53%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,52%	27,17%
Extremadura	1,52%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,28%	1,36%
Madrid	5,65%	5,65%
Murcia	0,58%	0,54%
Navarra	1,54%	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	821	240.833,58	143.981,52	0,00	384.815,10	23,16	82.558.143,20	82.942.958,30	61,15	52,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	206	145.760,22	115.744,91	0,00	261.505,13	15,74	22.358.954,67	22.620.459,80	16,68	55,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	102	103.554,08	97.993,48	0,00	201.547,56	12,13	12.650.168,03	12.851.715,59	9,47	58,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	49	69.560,48	73.396,40	0,00	142.956,88	8,60	5.862.317,17	6.005.274,05	4,43	58,30
De > 6 a < 12 Meses	48	140.604,68	155.358,32	0,00	295.963,00	17,81	6.098.128,66	6.394.091,66	4,71	64,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	93.783,91	95.144,79	0,00	188.928,70	11,37	2.663.489,43	2.852.418,13	2,10	67,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	92.450,65	88.037,93	0,00	180.488,58	10,86	1.757.868,95	1.938.357,53	1,43	69,96
De ≥ 2 Años	1	2.945,42	2.327,34	0,00	5.272,76	0,32	33.537,60	38.810,36	0,03	37,92
Subtotal	1.265	889.493,02	771.984,69	0,00	1.661.477,71	100,00	133.982.607,71	135.644.085,42	100,00	54,82
<i>Dudosos (subjetivos)</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	1.265	889.493,02	771.984,69	0,00	1.661.477,71		133.982.607,71	135.644.085,42		54,82