

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	81.916,74 706.286.132,28 81,92%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5330% 24/12/2012 110,366879 Bruto 89,397172 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/12/2012 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,7330% 24/12/2012 185,286111 Bruto 150,081750 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,9330% 24/12/2012 235,841667 Bruto 191,031750 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		754.086.132,28	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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	7,92	6,79	5,90	5,20	4,62	4,15
		Amort. final	Fecha	26/01/2022	22/08/2020	08/07/2019	18/08/2018	03/12/2017	09/05/2017	14/11/2016
		Amort. final	Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,43	8,00	6,88	5,99	5,28	4,70	4,23
		Amort. final	Fecha	27/02/2022	23/09/2020	11/08/2019	20/09/2018	03/01/2018	06/06/2017	14/12/2016
		Amort. final	Fecha	23,01	21,01	19,25	17,50	15,75	14,25	13,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25
		Amort. final	Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022
		Amort. final	Fecha	22/09/2035	22/09/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/06/2028	22/12/2026	22/09/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25
		Amort. final	Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022
		Amort. final	Fecha	22/06/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/12/2030	22/06/2029	22/12/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25
		Amort. final	Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022
		Amort. final	Fecha	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,25	26,41	24,72	23,10	21,52	20,00	18,56
		Amort. final	Fecha	17/12/2040	14/02/2039	09/06/2037	28/10/2035	28/03/2034	18/09/2032	10/04/2031
		Amort. final	Fecha	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02

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	93,66%	706.286.132,28	11,89%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	2,72%	20.500.000,00	9,17%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	3,62%	27.300.000,00	5,55%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		754.086.132,28			910.000.000,00
Fondo de Reserva	5,55%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	61.284.918,60	0,188%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.093.463,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	529.388,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,233%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		698.017,97	1,233%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		Actual
Número		7.709
Principal		8.245
Pendiente vencimiento		747.965.628,13
Medio		97.024,99
Mínimo		489,39
Máximo		461.415,55
Interés nominal		496.292,86
Medio ponderado		2,56%
Mínimo		1,07%
Máximo		6,45%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		265
Mínimo		31/01/2013
Máximo		14/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,14%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,35%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%		0,24	7,89	0,05
10,01 - 20%		2,25	16,02	1,15
20,01 - 30%		5,78	25,70	3,64
30,01 - 40%		9,57	35,58	7,21
40,01 - 50%		14,39	45,39	11,17
50,01 - 60%		20,23	55,20	16,12
60,01 - 70%		27,99	65,45	21,26
70,01 - 80%		15,87	73,10	33,25
80,01 - 90%		2,54	84,50	3,57
90,01 - 100%		1,14	92,43	2,56
Medio ponderado		56,09		61,99
Mínimo		0,66		6,46
Máximo		95,03		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,13%	0,21%	0,24%	0,23%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,58%	2,45%	2,88%	2,70%	2,87%

Distribución geográfica			Actual		A la constitución
Andalucía	13,61%	14,08%			
Aragón	7,89%	8,18%			
Asturias	0,75%	0,77%			
Canarias	1,60%	1,63%			
Castilla y León	0,84%	0,84%			
Castilla-La Mancha	33,80%	33,45%			
Cataluña	1,50%	1,43%			
Comunidad Valenciana	27,43%	27,17%			
Extremadura	1,52%	1,51%			
Galicia	0,07%	0,06%			
Islas Baleares	0,05%	0,05%			
La Rioja	1,29%	1,36%			
Madrid	5,66%	5,65%			
Murcia	0,59%	0,54%			
Navarra	1,57%	1,57%			
País Vasco	1,84%	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	1.005	297.928,86	146.537,45	0,00	444.466,31	23,60	94.407.471,57	94.851.937,88	62,13	49,99	
De > 1 a ≤ 2 Meses	225	158.772,20	109.170,49	0,00	267.942,69	14,23	24.236.710,99	24.504.653,68	16,05	54,64	
De > 2 a ≤ 3 Meses	108	113.479,19	84.956,38	0,00	198.435,57	10,54	12.394.901,28	12.593.336,85	8,25	55,41	
De > 3 a ≤ 6 Meses	67	98.668,83	88.287,40	0,00	186.956,23	9,93	7.790.135,76	7.977.091,99	5,23	60,58	
De > 6 a < 12 Meses	47	132.627,08	136.358,58	0,00	268.985,66	14,28	6.067.357,33	6.336.342,99	4,15	61,77	
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	193.139,85	206.839,34	0,00	399.979,19	21,24	4.931.673,46	5.331.652,65	3,49	66,08	
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	42.138,68	38.638,16	0,00	80.776,84	4,29	685.581,64	766.358,48	0,50	59,90	
De ≥ 2 Años	3	18.461,75	17.209,18	0,00	35.670,93	1,89	267.155,28	302.826,21	0,20	69,84	
Subtotal	1.503	1.055.216,44	827.996,98	0,00	1.883.213,42	100,00	150.780.987,31	152.664.200,73	100,00	52,55	
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	1.503	1.055.216,44	827.996,98	0,00	1.883.213,42		150.780.987,31	152.664.200,73		52,55	