

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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 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	80.469,76 693.810.270,72 80,47%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4830% 22/03/2013 95,007963 Bruto 75,056291 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf 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	0,6830% 22/03/2013 166,955556 Bruto 131,894889 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf 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	0,8830% 22/03/2013 215,844444 Bruto 170,517111 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		741.610.270,72	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	9,18	7,77	6,66	5,78	5,08	4,52	4,06	3,67
		Fecha	24/02/2022	28/09/2020	21/08/2019	05/10/2018	23/01/2018	30/06/2017	13/01/2017	23/08/2016	
		Amort. final	Años	19,76	17,76	15,76	14,00	12,50	11,25	10,25	9,25
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/03/2023	22/03/2022	
		Vida media	Años	9,26	7,85	6,75	5,87	5,17	4,60	4,13	3,73
		Fecha	26/03/2022	30/10/2020	23/09/2019	07/11/2018	23/02/2018	29/07/2017	07/02/2017	17/09/2016	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	22,51	20,76	19,01	17,25	15,50	14,00	12,75	11,75
		Fecha	22/06/2035	22/09/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/06/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/09/2024	
		Vida media	Años	19,76	17,76	15,76	14,00	12,50	11,25	10,25	9,25
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/03/2023	22/03/2022	
		Amort. final	Años	19,76	17,76	15,76	14,00	12,50	11,25	10,25	9,25
		Fecha	22/09/2030	22/09/2028	22/09/2026	22/12/2024	22/06/2023	22/03/2022	22/03/2021	22/03/2020	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,47	21,79	20,04	18,30	16,65	15,16	13,83	12,66
		Fecha	06/06/2036	04/10/2034	02/01/2033	07/04/2031	14/08/2029	16/02/2028	20/10/2026	17/08/2025	
		Amort. final	Años	24,51	23,01	21,25	19,51	18,01	16,50	15,00	13,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	22/06/2037	22/12/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/12/2030	22/06/2029	22/12/2027	22/09/2026	
		Vida media	Años	19,76	17,76	15,76	14,00	12,50	11,25	10,25	9,25
		Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/03/2023	22/03/2022	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,76	17,76	15,76	14,00	12,50	11,25	10,25	9,25
		Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/03/2023	22/03/2022	
		Vida media	Años	27,92	26,10	24,43	22,82	21,25	19,75	18,32	16,99
	Sin amortización opcional *	Fecha	18/11/2040	23/01/2039	23/05/2037	13/10/2035	21/03/2034	17/09/2032	16/04/2031	18/12/2029	
		Amort. final	Años	36,77	36,77	36,77	36,77	36,77	36,77	36,77	36,77
		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	

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	93,55%	693.810.270,72	12,01%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	2,76%	20.500.000,00	9,25%	2,25%	20.500.000,00	7,80%	
Serie C	3,68%	27.300.000,00	5,57%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		741.610.270,72			910.000.000,00		
Fondo de Reserva		5,57%	41.344.531,00	4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		56.682.642,20	0,124%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.457.938,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		536.778,57	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,183%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		310.230,27	1,183%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.685	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	738.596.704,22	910.099.987,12
	Medio	96.108,87	110.352,05
	Mínimo	483,68	4.591,26
	Máximo	459.381,51	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	2,37%	3,20%
	Mínimo	0,84%	1,59%
	Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	263	296
	Mínimo	31/01/2013	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)		97,15%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,49%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,35%	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%		0,26	7,79	0,05	8,24
10,01 - 20%		2,33	16,03	1,15	16,54
20,01 - 30%		5,86	25,66	3,64	25,58
30,01 - 40%		9,76	35,54	7,21	35,20
40,01 - 50%		14,57	45,36	11,17	45,40
50,01 - 60%		20,87	55,24	16,12	55,25
60,01 - 70%		27,76	65,47	21,26	65,14
70,01 - 80%		14,93	72,99	33,25	75,31
80,01 - 90%		2,59	84,41	3,57	84,45
90,01 - 100%		1,08	92,31	2,56	94,39
Medio ponderado			55,76		61,99
Mínimo			0,38		6,46
Máximo			94,78		99,64

Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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	0,40%	0,25%	0,26%	0,24%	0,25%
Tasa anual equivalente	4,69%	2,90%	3,08%	2,80%	2,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,58%	14,08%
Aragón	7,88%	8,18%
Asturias	0,75%	0,77%
Canarias	1,62%	1,63%
Castilla y León	0,85%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,77%	33,45%
Cataluña	1,51%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,52%	27,17%
Extremadura	1,48%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,25%	1,36%
Madrid	5,67%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,57%	1,57%
País Vasco	1,85%	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	966	303.192,94	122.632,82	0,00	425.825,76	20,75	89.505.857,92	89.931.683,68	59,82	49,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	202	149.343,13	94.727,46	0,00	244.070,59	11,89	21.560.454,09	21.804.524,68	14,50	52,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	144	144.200,80	96.802,80	0,00	241.003,60	11,74	15.391.033,60	15.632.037,20	10,40	57,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	73	111.262,50	95.775,95	0,00	207.038,45	10,09	8.545.875,05	8.752.913,50	5,82	57,61
De > 6 a < 12 Meses	50	145.248,13	134.201,69	0,00	279.449,82	13,62	6.303.648,06	6.583.097,88	4,38	64,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	181.455,17	188.711,45	0,00	370.166,62	18,04	4.416.591,71	4.786.758,33	3,18	64,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	100.862,24	101.652,03	0,00	202.514,27	9,87	1.986.633,22	2.189.147,49	1,46	68,21
De ≥ 2 Años	6	42.225,30	39.901,55	0,00	82.126,85	4,00	584.786,53	666.913,38	0,44	60,36
Subtotal	1.494	1.177.790,21	874.405,75	0,00	2.052.195,96	100,00	148.294.880,18	150.347.076,14	100,00	52,29
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	1.494	1.177.790,21	874.405,75	0,00	2.052.195,96		148.294.880,18	150.347.076,14		52,29