

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2013
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 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	78.598,55 677.676.698,10 78,60%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5100% 24/06/2013 104,667069 Bruto 82,686985 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf Baa2sf	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	0,7100% 24/06/2013 185,388889 Bruto 146,457222 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba2sf	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	0,9100% 24/06/2013 237,611111 Bruto 187,712778 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf B2sf	Baa3 n.c.
Total		725.476.698,10	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	9,02	7,66	6,60	5,75	5,07	4,52	4,07	3,68	
			Fecha	26/03/2022	16/11/2020	27/10/2019	20/12/2018	15/04/2018	26/09/2017	15/04/2017	25/11/2016	
		Amort. final	Años	19,27	17,26	15,52	13,76	12,26	11,01	10,01	9,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,11	7,76	6,69	5,85	5,16	4,61	4,15	3,76	
			Fecha	29/04/2022	22/12/2020	29/11/2019	23/01/2019	19/05/2018	28/10/2017	13/05/2017	24/12/2016	
		Amort. final	Años	22,27	20,52	18,76	17,01	15,26	14,01	12,76	11,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	17,26	15,52	13,76	12,26	11,01	10,01	9,01	
			Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/03/2023	22/03/2022	
		Amort. final	Años	19,27	17,26	15,52	13,76	12,26	11,01	10,01	9,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,13	21,49	19,76	18,05	16,45	14,99	13,69	12,54	
			Fecha	03/05/2036	10/09/2034	20/12/2032	06/04/2031	27/08/2029	13/03/2028	26/11/2026	03/10/2025	
		Amort. final	Años	24,27	22,52	21,01	19,27	17,76	16,26	14,76	13,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	17,26	15,52	13,76	12,26	11,01	10,01	9,01	
			Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/03/2023	22/03/2022	
		Amort. final	Años	19,27	17,26	15,52	13,76	12,26	11,01	10,01	9,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,58	25,79	24,14	22,56	21,03	19,55	18,15	16,85	
			Fecha	12/10/2040	29/12/2038	07/05/2037	08/10/2035	26/03/2034	03/10/2032	13/05/2031	23/01/2030	
		Amort. final	Años	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	36,53	
		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	93,41%	677.676.698,10	12,07%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	2,83%	20.500.000,00	9,24%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	3,76%	27.300.000,00	5,48%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		725.476.698,10			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,48%	39.737.632,93		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
		60.700.713,50	0,144%
Cuenta de Tesorería			
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.139.443,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		425.582,91	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,226%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		232.672,73	1,226%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
Número		Actual	A la constitución
		7.611	8.245
Principal			
Pendiente vencimiento		719.611.471,00	910.099.987,12
Medio		94.548,87	110.382,05
Mínimo		472,20	4.591,26
Máximo		455.091,31	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		2,18%	3,20%
Mínimo		0,09%	1,59%
Máximo		6,45%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		260	296
Mínimo		31/07/2013	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)		97,17%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,46%	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%	0,29	7,72	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,54	16,03	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,94	25,61	3,64	25,58
30,01 - 40%	10,13	35,43	7,21	35,20
40,01 - 50%	15,56	45,43	11,17	45,40
50,01 - 60%	21,22	55,37	16,12	55,25
60,01 - 70%	28,00	65,46	21,26	65,14
70,01 - 80%	12,92	72,95	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,41	84,23	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,99	91,88	2,56	94,39
Medio ponderado		55,05		61,99
Mínimo		0,35		6,46
Máximo		94,31		99,64

Informe resumen

Fecha: 30/04/2013
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	0,36%	0,32%	0,29%	0,27%	0,25%
Tasa anual equivalente	4,24%	3,73%	3,43%	3,16%	2,95%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	13,51%			14,08%
Aragón	7,73%			8,18%
Asturias	0,78%			0,77%
Canarias	1,58%			1,63%
Castilla y León	0,83%			0,84%
Castilla-La Mancha	33,89%			33,45%
Cataluña	1,48%			1,43%
Comunidad Valenciana	27,56%			27,17%
Extremadura	1,50%			1,51%
Galicia	0,07%			0,06%
Islas Baleares	0,05%			0,05%
La Rioja	1,22%			1,36%
Madrid	5,71%			5,65%
Murcia	0,60%			0,54%
Navarra	1,60%			1,57%
País Vasco	1,89%			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	969	307.430,33	112.311,12	0,00	419.741,45	17,31	93.725.611,17	94.145.352,62	59,79	50,48	
De > 1 a ≤ 2 Meses	220	167.802,92	90.222,88	0,00	258.025,80	10,64	22.162.500,46	22.420.526,26	14,24	51,41	
De > 2 a ≤ 3 Meses	139	151.422,59	86.343,86	0,00	237.766,45	9,80	14.348.227,47	14.585.993,92	9,26	51,30	
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	102.792,30	62.975,32	0,00	165.767,62	6,83	6.201.060,17	6.366.827,79	4,04	59,69	
De > 6 a < 12 Meses	83	253.980,13	189.658,19	0,00	443.638,32	18,29	9.767.216,62	10.210.854,94	6,48	59,20	
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	143.381,55	138.263,11	0,00	281.644,66	11,61	3.711.582,17	3.993.226,83	2,54	62,03	
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	256.579,20	254.644,88	0,00	511.224,08	21,08	4.423.354,87	4.934.578,95	3,13	67,74	
De ≥ 2 Años	9	60.465,81	47.213,78	0,00	107.679,59	4,44	690.053,27	797.732,86	0,51	64,26	
Subtotal	1.546	1.443.854,83	981.633,14	0,00	2.425.487,97	100,00	155.029.606,20	157.455.094,17	100,00	52,24	
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	1.546	1.443.854,83	981.633,14	0,00	2.425.487,97		155.029.606,20	157.455.094,17		52,24	