

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
Europa 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 Perdidó, San José de
Burrinara, 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

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores 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 margen 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 *	Vida media Amort. final	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			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
			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 Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
			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
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			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
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
			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
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			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
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
			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
			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

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)						
Serie		Actual		A la emisión		% MC
		% MC	% MC	% 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 pes de ingreso	1.308.869,07		
Ints. cobrados pes de ingreso	663.352,39		
Pasivo			
	Disponibles	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				
Número	Actual		A la constitución	
Principal	7.794	8.245		
Pendiente vencimiento				
Medio	770.026.339,16	910.099.987,12		
Mínimo	98.797,32	110.382,05		
Máximo	503,54	4.591,26		
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		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/VT)				
Cartera	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
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

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, 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 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

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 (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	1.438	908.612,77	778.280,68	0,00	1.686.893,45		149.840.713,37	151.527.606,82		53,92

Información adicional