

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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, Balaers, 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
Burrinana, 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

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 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	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	0,7330% 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	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	0,9330% 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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	9,32	7,91	6,80	5,93	5,23	4,66	4,19	3,81
		Fecha	16/01/2022	20/08/2020	12/07/2019	26/08/2018	14/12/2017	22/05/2017	30/11/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25
	Sin amortización opcional *	Años	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022	22/03/2022
		Años	9,40	8,00	6,89	6,02	5,31	4,74	4,27	3,88
		Fecha	16/02/2022	21/09/2020	14/08/2019	28/09/2018	15/01/2018	20/06/2017	30/12/2016	09/08/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25	9,50
		Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022	22/03/2022
		Amort. final	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25
	Sin amortización opcional *	Años	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022	22/03/2022
		Años	23,77	22,09	20,32	18,57	16,91	15,41	14,07	12,89
		Fecha	27/06/2036	21/10/2034	14/01/2033	15/04/2031	18/08/2029	17/02/2028	17/10/2026	11/08/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25	9,50
		Fecha	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022	22/03/2022
		Amort. final	Años	20,01	18,01	16,01	14,25	12,75	11,50	10,25
	Sin amortización opcional *	Años	22/09/2032	22/09/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/06/2025	22/03/2024	22/12/2022	22/03/2022
		Años	28,23	26,40	24,72	23,10	21,52	20,01	18,57	17,23
		Fecha	11/12/2040	10/02/2039	06/06/2037	24/10/2035	28/03/2034	21/09/2032	15/04/2031	14/12/2029
Amort. final	Años	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	
	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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% 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	66.499.928,33	0,162%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.138.812,32		
Ints. cobrados pes de ingreso	524.997,35		
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		387.787,81	1,233%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.705	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	744.094.888,64	910.099.987,12	
Medio	96.572,99	110.382,05	
Mínimo	486,54	4.591,26	
Máximo	460.399,63	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,48%	3,20%	
Mínimo	0,98%	1,59%	
Máximo	6,45%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	264	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)	97,14%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,50%	2,50%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,35%	0,40%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,24	7,83	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,28	16,00	1,15	16,54
20,01 - 30%	5,84	25,68	3,64	25,58
30,01 - 40%	9,65	35,57	7,21	35,20
40,01 - 50%	14,56	45,40	11,17	45,40
50,01 - 60%	20,48	55,25	16,12	55,25
60,01 - 70%	27,87	65,47	21,26	65,14
70,01 - 80%	15,39	73,03	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,62	84,54	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,07	92,45	2,56	94,39
Medio ponderado				
	55,93		61,99	
Mínimo	0,33		6,46	
Máximo	94,90		99,64	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2012

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	0,20%	0,19%	0,24%	0,23%	0,24%
Tasa anual equivalente	2,41%	2,20%	2,80%	2,76%	2,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,60%	14,08%
Aragón	7,89%	8,18%
Asturias	0,75%	0,77%
Canarias	1,62%	1,63%
Castilla y León	0,84%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,77%	33,45%
Cataluña	1,50%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,47%	27,17%
Extremadura	1,49%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,28%	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	1.164	350.731,44	171.641,11	0,00	522.372,55	25,13	108.899.488,67	109.421.861,22	64,09	49,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	238	162.576,80	102.023,66	0,00	264.600,46	12,73	24.299.332,63	24.563.933,09	14,39	53,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	121	131.615,03	95.011,05	0,00	226.626,08	10,90	14.202.879,06	14.429.505,14	8,45	54,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	80	117.102,93	100.721,22	0,00	217.824,15	10,48	8.949.430,63	9.167.254,78	5,37	60,59
De > 6 a < 12 Meses	50	139.367,39	144.769,85	0,00	284.137,24	13,67	6.244.718,75	6.528.855,99	3,82	62,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	173.864,56	182.368,67	0,00	356.233,23	17,14	4.173.801,98	4.530.035,21	2,65	66,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	72.266,97	68.692,58	0,00	140.959,55	6,78	1.399.983,53	1.540.943,08	0,90	63,43
De ≥ 2 Años	5	32.637,96	33.084,68	0,00	65.722,64	3,16	487.538,47	553.261,11	0,32	61,94
Subtotal	1.706	1.180.163,08	898.312,82	0,00	2.078.475,90	100,00	168.657.173,72	170.735.649,62	100,00	51,79
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	1.706	1.180.163,08	898.312,82	0,00	2.078.475,90		168.657.173,72	170.735.649,62		51,79

Información adicional