

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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 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	Fitch / Moody's / DBRS	
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	76.538,11 659.911.584,42 76,54%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5140% 23/09/2013 99,444265 Bruto 78,560969 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/09/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf n.c.	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	0,7140% 23/09/2013 180,483333 Bruto 142,581833 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	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	0,9140% 23/09/2013 231,038889 Bruto 182,520722 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf n.c.	Baa3 n.c.
Total		707.711.584,42	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	8,89	7,57	6,54	5,72	5,07	4,53	4,09
		Amort. final	Años	12/05/2022	16/01/2021	07/01/2020	11/03/2019	17/07/2018	01/01/2018	24/07/2017
			Fecha	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023
		Amort. final	Años	8,98	7,67	6,64	5,81	5,15	4,61	4,16
			Fecha	14/06/2022	22/02/2021	10/02/2020	16/04/2019	16/08/2018	30/01/2018	20/08/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	20,26	18,51	16,75	15,26	13,75	12,50
		Amort. final	Años	22/06/2035	22/09/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025
			Fecha	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023
		Amort. final	Años	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00
			Fecha	22/06/2035	22/09/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,82	21,20	19,51	17,83	16,26	14,83	13,56
		Amort. final	Años	13/04/2036	31/08/2034	20/12/2032	18/04/2031	21/09/2029	17/04/2028	10/01/2027
			Fecha	23,76	22,26	20,76	19,01	17,51	16,01	14,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/03/2037	22/09/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/12/2030	22/06/2029	22/03/2028
		Amort. final	Años	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00
			Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023
		Vida media	Años	27,26	25,50	23,88	22,33	20,82	19,37	18,00
		Amort. final	Años	19/09/2040	16/12/2038	05/05/2037	15/10/2035	12/04/2034	30/10/2032	18/06/2031
			Fecha	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27
		Vida media	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
		Amort. final	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
			Fecha	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	93,25%	659.911.584,42	12,24%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	2,90%	20.500.000,00	9,34%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	3,86%	27.300.000,00	5,48%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		707.711.584,42			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,48%	38.789.273,02		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		65.540.569,71	0,150%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.318.013,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		403.580,91	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,214%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		155.115,19	1,214%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	7.516	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	698.293.276,03
	Medio	92.907,57
	Mínimo	460,61
	Máximo	450.186,92
Interés nominal	Medio ponderado	2,09%
	Mínimo	0,13%
	Máximo	5,75%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	257
	Mínimo	15/10/2013
	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)		97,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,44%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,36%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,34	7,82	0,05 8,24
10,01 - 20%		2,62	15,98	1,15 16,54
20,01 - 30%		6,22	25,60	3,64 25,58
30,01 - 40%		10,52	35,38	7,21 35,20
40,01 - 50%		16,10	45,42	11,17 45,40
50,01 - 60%		21,70	55,34	16,12 55,25
60,01 - 70%		28,70	65,45	21,26 65,14
70,01 - 80%		10,60	73,11	33,25 75,31
80,01 - 90%		2,40	84,29	3,57 84,45
90,01 - 100%		0,79	91,59	2,56 94,39
Medio ponderado		54,36		61,99
Mínimo		0,33		6,46
Máximo		94,26		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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	0,31%	0,38%	0,37%	0,30%	0,26%
Tasa anual equivalente	3,69%	4,43%	4,37%	3,59%	3,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,59%	14,08%
Aragón	7,73%	8,18%
Asturias	0,78%	0,77%
Canarias	1,61%	1,63%
Castilla y León	0,85%	0,84%
Castilla-La Mancha	34,12%	33,45%
Cataluña	1,47%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,19%	27,17%
Extremadura	1,52%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,24%	1,36%
Madrid	5,68%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,63%	1,57%
País Vasco	1,90%	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	1.047	333.562,05	104.713,78	0,00	438.275,83	16,40	87.032.442,33	87.470.718,16	60,04	45,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	188	139.500,15	67.074,47	0,00	206.574,62	7,73	17.889.759,02	18.096.333,64	12,42	51,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	107	118.108,87	58.190,23	0,00	176.299,10	6,60	10.235.533,87	10.411.832,97	7,15	53,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	63	113.031,10	63.768,99	0,00	176.800,09	6,61	7.760.146,74	7.936.946,83	5,45	58,32
De > 6 a < 12 Meses	77	253.606,89	159.155,57	0,00	412.762,46	15,44	8.445.725,47	8.858.487,93	6,08	55,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	45	223.953,89	190.273,95	0,00	414.227,84	15,50	5.271.955,62	5.686.183,46	3,90	65,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	190.198,64	163.282,68	0,00	353.481,32	13,22	3.019.761,58	3.373.242,90	2,32	63,22
De ≥ 2 Años	32	254.968,07	239.488,00	0,00	494.456,07	18,50	3.367.425,27	3.861.881,34	2,65	68,46
Subtotal	1.584	1.626.929,66	1.045.947,67	0,00	2.672.877,33	100,00	143.022.749,90	145.695.627,23	100,00	49,12
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	1.584	1.626.929,66	1.045.947,67	0,00	2.672.877,33		143.022.749,90	145.695.627,23		49,12