

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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 Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	74.576,50	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5210% 23/12/2013 98,215179 Bruto 77,589991 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf n.c.	Aaa n.c.
		642.998.583,00	862.200.000,00						
		74,58%							
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7210% 23/12/2013 182,252778 Bruto 143,979695 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	A1 n.c.
		20.500.000,00	20.500.000,00						
		100,00%							
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9210% 23/12/2013 232,808333 Bruto 183,918583 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.
		27.300.000,00	27.300.000,00						
		100,00%							
Total		690.798.583,00	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	8,62	7,33	6,31	5,49	4,85	4,32	3,88	3,51	
		Fecha	06/05/2022	17/01/2021	13/01/2020	20/03/2019	29/07/2018	15/01/2018	09/08/2017	26/03/2017		
		Amort. final	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	8,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,71	7,42	6,40	5,59	4,94	4,40	3,96	3,59	
		Fecha	08/06/2022	22/02/2021	16/02/2020	25/04/2019	29/08/2018	14/02/2018	06/09/2017	23/04/2017		
		Amort. final	Años	21,76	20,01	18,26	16,50	15,01	13,50	12,25	11,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	8,75	
		Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/06/2022		
		Amort. final	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	8,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,56	20,95	19,26	17,59	16,02	14,60	13,34	12,22	
		Fecha	10/04/2036	30/08/2034	21/12/2032	22/04/2031	27/09/2029	27/04/2028	23/01/2027	09/12/2025		
		Amort. final	Años	23,51	22,01	20,51	18,76	17,26	15,76	14,50	13,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	8,75	
		Fecha	22/03/2037	22/09/2035	22/03/2034	22/06/2032	22/12/2030	22/06/2029	22/03/2028	22/12/2026		
		Amort. final	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	8,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,00	25,24	23,63	22,08	20,58	19,14	17,77	16,50	
		Fecha	15/09/2040	14/12/2038	05/05/2037	18/10/2035	18/04/2034	07/11/2032	27/06/2031	21/03/2030		
		Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		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)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	93,08%	642.998.583,00	12,38%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,97%	20.500.000,00	9,41%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,95%	27.300.000,00	5,46%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		690.798.583,00			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,46%	37.703.951,41	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.434.883,95	0,162%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.541.744,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		448.448,33	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,221%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		77.557,65	1,221%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.496	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	693.394.052,78	910.099.987,12
Medio	92.501,87	110.382,05
Mínimo	457,70	4.591,26
Máximo	448.957,39	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	2,08%	3,20%
Mínimo	0,13%	1,59%
Máximo	5,75%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	256	296
Mínimo	15/10/2013	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)	97,22%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,42%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,36%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,35	7,74	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,67	15,96	1,15	16,54
20,01 - 30%	6,33	25,61	3,64	25,58
30,01 - 40%	10,58	35,38	7,21	35,20
40,01 - 50%	16,12	45,35	11,17	45,40
50,01 - 60%	21,92	55,31	16,12	55,25
60,01 - 70%	28,58	65,39	21,26	65,14
70,01 - 80%	10,26	73,07	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,43	84,19	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,77	91,48	2,56	94,39
Medio ponderado	54,18		61,99	
Mínimo	0,28		6,46	
Máximo	94,24		99,64	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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	0,34%	0,36%	0,37%	0,31%	0,26%
Tasa anual equivalente	3,96%	4,29%	4,41%	3,70%	3,11%

Distribución geográfica			A la constitución
	Actual		
Andalucía	13,55%		14,08%
Aragón	7,75%		8,18%
Asturias	0,78%		0,77%
Canarias	1,62%		1,63%
Castilla y León	0,85%		0,84%
Castilla-La Mancha	34,14%		33,45%
Cataluña	1,47%		1,43%
Comunidad Valenciana	27,15%		27,17%
Extremadura	1,53%		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	0,56%		0,54%
Navarra	1,63%		1,57%
País Vasco	1,91%		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	920	296.317,25	100.688,86	0,00	397.006,11	14,76	86.617.844,51	87.014.850,62	59,78	48,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	189	138.777,66	71.578,23	0,00	210.355,89	7,82	18.276.663,77	18.487.019,66	12,70	50,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	117	133.383,27	60.161,00	0,00	193.544,27	7,20	11.080.944,52	11.274.488,79	7,75	52,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	58	106.294,62	57.923,00	0,00	164.217,62	6,11	7.030.213,89	7.194.431,51	4,94	60,25
De > 6 a < 12 Meses	73	254.880,53	150.961,09	0,00	405.841,62	15,09	7.977.201,31	8.383.042,93	5,76	54,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	203.844,54	162.500,58	0,00	366.345,12	13,62	4.599.031,70	4.965.376,82	3,41	64,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	204.674,89	182.204,54	0,00	386.879,43	14,38	3.608.352,79	3.995.232,22	2,74	65,49
De ≥ 2 Años	35	296.209,42	269.279,03	0,00	565.488,45	21,02	3.687.575,72	4.253.064,17	2,92	67,42
Subtotal	1.462	1.634.382,18	1.055.296,33	0,00	2.689.678,51	100,00	142.877.828,21	145.567.506,72	100,00	51,00
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	1.462	1.634.382,18	1.055.296,33	0,00	2.689.678,51		142.877.828,21	145.567.506,72		51,00