

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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 Titulación

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	74.576,50 642.998.583,00 74,58%	100.000,00 862.200.000,00	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.
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	0,7210% 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.
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	0,9210% 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.
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)											
Serie	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	8,82	7,51	6,48	5,65	5,00	4,46	4,02	3,64
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	18/07/2022	26/03/2021	16/03/2020	18/05/2019	22/09/2018	09/03/2018	28/09/2017	13/05/2017
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,92	7,61	6,58	5,76	5,09	4,55	4,10	3,72
		Amort. final	Fecha	22/08/2022	02/05/2021	20/04/2020	24/06/2019	25/10/2018	09/04/2018	27/10/2017	12/06/2017
			Años	21,76	20,01	18,26	16,50	15,01	13,50	12,50	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
		Amort. final	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
			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	19,27	17,60	16,05	14,63	13,38	12,26
		Amort. final	Fecha	08/04/2036	29/08/2034	24/12/2032	27/04/2031	05/10/2029	08/05/2028	05/02/2027	24/12/2025
			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	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	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
			Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,99	25,24	23,64	22,10	20,60	19,16	17,80	16,54
		Amort. final	Fecha	13/09/2040	15/12/2038	07/05/2037	23/10/2035	24/04/2034	16/11/2032	09/07/2031	04/04/2030
			Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02

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	57.760.177,73	0,162%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.238.038,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	380.447,98		
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		
Número	Actual	A la constitución
	7.474	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	688.467.353,10	910.099.987,12
Medio	92.114,98	110.382,05
Mínimo	454,78	4.591,26
Máximo	447.726,48	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	2,07%	3,20%
Mínimo	0,13%	1,59%
Máximo	5,75%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	255	296
Mínimo	07/11/2013	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)	97,25%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,39%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,36%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,37	7,76	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,69	15,96	1,15	16,54
20,01 - 30%	6,45	25,59	3,64	25,58
30,01 - 40%	10,67	35,37	7,21	35,20
40,01 - 50%	16,23	45,34	11,17	45,40
50,01 - 60%	22,01	55,30	16,12	55,25
60,01 - 70%	28,45	65,32	21,26	65,14
70,01 - 80%	9,94	73,04	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,50	84,26	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,69	91,50	2,56	94,39
Medio ponderado	53,99		61,99	
Mínimo	0,18		6,46	
Máximo	94,23		99,64	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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%	0,33%	0,37%	0,33%	0,26%
Tasa anual equivalente	4,00%	3,88%	4,36%	3,90%	3,13%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	13,59%	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	34,16%	33,45%		
Cataluña	1,47%	1,43%		
Comunidad Valenciana	27,06%	27,17%		
Extremadura	1,54%	1,51%		
Galicia	0,07%	0,06%		
Islas Baleares	0,05%	0,05%		
La Rioja	1,25%	1,36%		
Madrid	5,70%	5,65%		
Murcia	0,55%	0,54%		
Navarra	1,64%	1,57%		
País Vasco	1,92%	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	919	288.766,85	93.116,07	0,00	381.882,92	14,00	80.272.678,84	80.654.561,76	58,48	47,01	
De > 1 a ≤ 2 Meses	188	148.359,41	69.328,30	0,00	217.687,71	7,98	18.819.233,88	19.036.921,59	13,80	51,83	
De > 2 a ≤ 3 Meses	104	114.643,88	57.861,08	0,00	172.504,96	6,32	9.957.495,76	10.130.000,72	7,34	51,95	
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	89.518,64	47.643,57	0,00	137.162,21	5,03	5.536.935,61	5.674.097,82	4,11	57,33	
De > 6 a < 12 Meses	65	227.743,05	123.362,40	0,00	351.105,45	12,87	7.207.889,36	7.558.994,81	5,48	54,02	
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	255.137,29	192.872,43	0,00	448.009,72	16,43	5.836.976,92	6.284.986,64	4,56	63,75	
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	176.111,61	157.077,44	0,00	333.189,05	12,22	3.069.105,79	3.402.294,84	2,47	62,99	
De ≥ 2 Años	42	362.426,12	323.489,23	0,00	685.915,35	25,15	4.499.209,70	5.185.125,05	3,76	67,94	
Subtotal	1.440	1.662.706,85	1.064.750,52	0,00	2.727.457,37	100,00	135.199.525,86	137.926.983,23	100,00	50,23	
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	1.440	1.662.706,85	1.064.750,52	0,00	2.727.457,37		135.199.525,86	137.926.983,23		50,23	