

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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, 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	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)											
		% 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	8,67	7,41	6,42	5,63	5,01	4,49	4,07	3,72
		Amort. final	Fecha	23/05/2022	16/02/2021	23/02/2020	09/05/2019	24/09/2018	19/03/2018	15/10/2017	11/06/2017
			Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,49	6,51	5,72	5,09	4,58	4,15	3,79
		Amort. final	Fecha	18/06/2022	19/03/2021	24/03/2020	12/06/2019	25/10/2018	20/04/2018	15/11/2017	08/07/2017
			Años	21,26	19,51	18,01	16,26	14,76	13,50	12,50	11,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	9,00
		Amort. final	Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/09/2022
			Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,14	20,57	18,95	17,39	15,94	14,63	13,48	12,46
		Amort. final	Fecha	08/11/2035	13/04/2034	31/08/2032	07/02/2031	26/08/2029	07/05/2028	13/03/2027	06/03/2026
			Años	23,01	21,51	20,01	18,51	17,26	15,76	14,76	13,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2036	22/03/2035	22/09/2033	22/03/2032	22/12/2030	22/06/2029	22/06/2028	22/03/2027
		Amort. final	Fecha	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,52	8,48
			Años	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	30/03/2023	15/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,76	15,01	13,25	12,01	10,75	9,75	9,00
		Amort. final	Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/09/2022
			Años	25,51	23,97	22,58	21,29	20,10	19,03	17,49	15,79
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/03/2039	04/09/2037	17/04/2036	03/01/2035	22/10/2033	29/09/2032	16/03/2031	04/07/2029
		Amort. final	Fecha	30,02	28,76	27,76	27,02	27,02	29,02	36,02	36,02
			Años	22/09/2043	22/06/2042	22/06/2041	22/09/2040	22/09/2040	22/09/2042	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		64.307.646,77	0,162%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.288.426,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		429.686,09	
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		
		A la constitución
Número	7.448	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	683.056.703,48
	Medio	91.710,08
	Mínimo	33,27
	Máximo	446.494,19
Interés nominal	Medio ponderado	2,07%
	Mínimo	0,14%
	Máximo	5,75%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	254
	Mínimo	12/12/2013
	Máximo	14/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,24%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,36%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,39%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,39	7,82
10,01 - 20%		2,70	15,91
20,01 - 30%		6,60	25,54
30,01 - 40%		10,76	35,35
40,01 - 50%		16,27	45,31
50,01 - 60%		22,11	55,26
60,01 - 70%		28,33	65,25
70,01 - 80%		9,73	73,04
80,01 - 90%		2,45	84,25
90,01 - 100%		0,68	91,36
Medio ponderado		53,81	61,99
Mínimo		0,02	6,46
Máximo		94,22	99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	0,42%	0,37%	0,37%	0,35%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,96%	4,31%	4,37%	4,11%	3,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,62%	14,08%
Aragón	7,77%	8,18%
Asturias	0,79%	0,77%
Canarias	1,63%	1,63%
Castilla y León	0,85%	0,84%
Castilla-La Mancha	34,14%	33,45%
Cataluña	1,47%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,01%	27,17%
Extremadura	1,54%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,25%	1,36%
Madrid	5,68%	5,65%
Murcia	0,55%	0,54%
Navarra	1,63%	1,57%
País Vasco	1,93%	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	776	249.052,27	90.164,04	0,00	339.216,31	12,82	74.273.990,63	74.613.206,94	57,63	48,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	166	130.315,95	59.849,26	0,00	190.165,21	7,19	16.024.191,21	16.214.356,42	12,52	50,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	121	128.608,79	63.157,32	0,00	191.766,11	7,25	11.687.020,63	11.878.786,74	9,18	53,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	37	57.263,05	35.086,55	0,00	92.349,60	3,49	3.736.895,34	3.829.244,94	2,96	54,10
De > 6 a < 12 Meses	69	243.101,61	114.185,67	0,00	357.287,28	13,51	7.841.741,97	8.199.029,25	6,33	54,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	48	237.439,91	187.790,93	0,00	425.230,84	16,07	5.455.222,37	5.880.453,21	4,54	64,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	200.348,65	166.343,30	0,00	366.691,95	13,86	3.375.096,08	3.741.788,03	2,89	62,31
De ≥ 2 Años	41	359.415,93	323.286,94	0,00	682.702,87	25,81	4.426.866,20	5.109.569,07	3,95	67,57
Subtotal	1.284	1.605.546,16	1.039.864,01	0,00	2.645.410,17	100,00	126.821.024,43	129.466.434,60	100,00	51,37
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	1.284	1.605.546,16	1.039.864,01	0,00	2.645.410,17		126.821.024,43	129.466.434,60		51,37