

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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 Suscriptora

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	70.689,34 609.483.489,48 70,69%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6130% 23/06/2014 109,535096 Bruto 86,532726 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/06/2014 "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	0,8130% 23/06/2014 205,508333 Bruto 162,351583 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	1,0130% 23/06/2014 256,063889 Bruto 202,290472 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		657.283.489,48	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	8,55	7,30	6,33	5,55	4,93	4,41	3,98	3,63
		Amort. final	Fecha	08/10/2022	11/07/2021	19/07/2020	09/10/2019	24/02/2019	19/08/2018	16/03/2018	09/11/2017
		Amort. final	Fecha	18,26	16,26	14,51	13,00	11,76	10,51	9,50	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025	22/09/2024	22/09/2023	22/12/2022
		Amort. final	Fecha	8,64	7,41	6,43	5,65	5,01	4,50	4,07	3,70
		Amort. final	Fecha	10/11/2022	17/08/2021	25/08/2020	13/11/2019	27/03/2019	19/09/2018	15/04/2018	05/12/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,51	17,76	16,01	14,51	13,25	12,00	11,00
		Amort. final	Fecha	22/03/2035	22/09/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/09/2028	22/06/2027	22/03/2026	22/03/2025
		Amort. final	Fecha	18,26	16,26	14,51	13,00	11,76	10,51	9,50	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025	22/09/2024	22/09/2023	22/12/2022
		Amort. final	Fecha	18,26	16,26	14,51	13,00	11,76	10,51	9,50	8,75
		Amort. final	Fecha	22/03/2037	22/09/2035	22/03/2034	22/09/2032	22/03/2031	22/09/2029	22/06/2028	22/03/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	20,42	18,78	17,17	15,66	14,30	13,09	12,02
		Amort. final	Fecha	16/03/2036	18/08/2034	27/12/2032	21/05/2031	17/11/2029	07/07/2028	23/04/2027	26/03/2026
		Amort. final	Fecha	23,01	21,51	20,01	18,51	17,01	15,51	14,26	13,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025	22/09/2024	22/09/2023	22/12/2022
		Amort. final	Fecha	18,26	16,26	14,51	13,00	11,76	10,51	9,50	8,75
		Amort. final	Fecha	22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/12/2025	22/09/2024	22/09/2023	22/12/2022

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	92,73%	609.483.489,48	12,92%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	3,12%	20.500.000,00	9,80%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	4,15%	27.300.000,00	5,65%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		657.283.489,48			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,65%	37.108.203,34		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		61.769.605,69	0,245%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.498.422,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		406.846,31	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,313%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		232.672,73	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
Número	Actual	A la constitución
Principal		
Pendiente vencimiento	646.856.408,60	910.099.987,12
Medio	89.098,68	110.382,05
Mínimo	434,15	4.591,26
Máximo	439.056,77	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	2,05%	3,20%
Mínimo	0,40%	1,59%
Máximo	5,75%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	249	296
Mínimo	30/06/2014	06/08/2011
Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,89%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,51%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,47	7,66
10,01 - 20%		3,09	15,96
20,01 - 30%		6,91	25,44
30,01 - 40%		11,36	35,27
40,01 - 50%		17,36	45,27
50,01 - 60%		22,64	55,22
60,01 - 70%		27,63	64,98
70,01 - 80%		7,75	73,17
80,01 - 90%		2,43	84,45
90,01 - 100%		0,36	90,97
Medio ponderado		52,66	61,99
Mínimo		0,27	6,46
Máximo		92,50	99,64

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: 31/05/2014
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	0,32%	0,31%	0,32%	0,35%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,78%	3,70%	3,75%	4,07%	3,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,92%	14,08%
Aragón	7,69%	8,18%
Asturias	0,79%	0,77%
Canarias	1,68%	1,63%
Castilla y León	0,88%	0,84%
Castilla-La Mancha	34,67%	33,45%
Cataluña	1,32%	1,43%
Comunidad Valenciana	26,04%	27,17%
Extremadura	1,59%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,26%	1,36%
Madrid	5,78%	5,65%
Murcia	0,55%	0,54%
Navarra	1,68%	1,57%
País Vasco	2,01%	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	721	232.656,20	79.359,71	0,00	312.015,91	3,72	64.880.970,07	65.192.985,98	56,84	47,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	158	118.676,61	58.202,36	0,00	176.878,97	2,11	14.831.569,13	15.008.448,10	13,09	51,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	138	171.051,04	72.547,54	0,00	243.598,58	2,91	13.097.496,24	13.341.094,82	11,63	49,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	35.751,95	23.864,33	0,00	59.616,28	0,71	2.229.503,85	2.289.120,13	2,00	53,41
De > 6 a < 12 Meses	27	87.753,56	51.158,95	0,00	138.912,51	1,66	2.950.184,65	3.089.097,16	2,69	55,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	36	181.570,05	97.913,39	0,00	279.483,44	3,34	3.890.878,66	4.170.362,10	3,64	56,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	1.810.234,26	208.304,52	0,00	2.018.538,78	24,09	3.347.551,29	5.366.090,07	4,68	65,10
De ≥ 2 Años	48	4.852.685,46	296.820,89	0,00	5.149.506,35	61,46	1.088.613,70	6.238.120,05	5,44	64,05
Subtotal	1.192	7.490.379,13	888.171,69	0,00	8.378.550,82	100,00	106.316.767,59	114.695.318,41	100,00	50,39
Dudosos (subjetivos)										
	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	1.192	7.490.379,13	888.171,69	0,00	8.378.550,82		106.316.767,59	114.695.318,41		50,39