

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: Populer, Albalat dels
Sorells, Balaers, 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 Perdidio, 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

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores 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
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 231,03889 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	8,89	7,57	6,54	5,72	5,07	4,53	4,09	3,71	
		Fecha	12/05/2022	16/01/2021	07/01/2020	11/03/2019	17/07/2018	01/01/2018	24/07/2017	08/03/2017	
		Amort. final	Años	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00
	Sin amortización opcional *	Años	22,06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/06/2022	
		Fecha	Años	8,98	7,67	6,64	5,81	5,15	4,61	4,16	3,78
		Fecha	Años	14/06/2022	22/02/2021	10/02/2020	16/04/2019	16/08/2018	30/01/2018	20/08/2017	05/04/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Años	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00	
		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	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00
	Sin amortización opcional *	Años	22,06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/06/2022	
		Fecha	Años	22,82	21,20	19,51	17,83	16,26	14,83	13,56	12,43
		Fecha	Años	13/04/2036	31/08/2034	20/12/2032	18/04/2031	21/09/2029	17/04/2028	10/01/2027	26/11/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00	
		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	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00
	Sin amortización opcional *	Años	22,06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/12/2026	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/06/2022	
		Fecha	Años	27,26	25,50	23,88	22,33	20,82	19,37	18,00	16,72
		Fecha	Años	19/09/2040	16/12/2038	05/05/2037	15/10/2035	12/04/2034	30/10/2032	18/06/2031	09/03/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	
		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	
		Fecha	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
	Sin amortización opcional *	Años	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00	
		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	19,01	17,01	15,26	13,50	12,25	11,00	10,00	9,00

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)						
Serie	Actual	A la emisión		% MC	% MC	
		% 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	7,80%
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 pes de ingreso	1.318.013,21		
Ints. cobrados pes 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			
	Actual	A la constitución	
Número	7.516	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	698.293.276,03	910.099.987,12	
Medio	92.907,57	110.382,05	
Mínimo	480,61	4.591,26	
Máximo	450.186,92	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,09%	3,20%	
Mínimo	0,13%	1,59%	
Máximo	5,75%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	257	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)	97,20%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,44%	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%	0,34	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	

Información adicional

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

Información adicional