

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 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, 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 Perdo, 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	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 163,918583 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 *	Vida media Años	% 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 *	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 *	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	8,71	7,42	6,40	5,59	4,94	4,40	3,96	3,59
		Fecha	Años	08/06/2022	22/02/2021	16/02/2020	25/04/2019	29/08/2018	14/02/2018	06/09/2017	23/04/2017
Serie B	Con amortización opcional *	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 *	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	22,56	20,95	19,26	17,59	16,02	14,60	13,34	12,22
		Fecha	Años	10/04/2036	30/08/2034	21/12/2032	27/04/2031	27/09/2029	27/04/2028	23/01/2027	09/12/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	23,51	22,01	20,51	18,76	17,26	15,76	14,50	13,25	
		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 *	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	27,00	25,24	23,63	22,08	20,58	19,14	17,77	16,50
		Fecha	Años	15/09/2040	14/12/2038	05/05/2037	18/10/2035	18/04/2034	07/11/2032	27/06/2031	21/03/2030
Fondo de Reserva	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)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% 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	7,80%
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 pes de ingreso	1.541.744,66		
Ints. cobrados pes 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	448.997,39	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	

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 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

	Actual	A la constitución
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)											
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	