

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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 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	67.088,30 578.435.322,60 67,09%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3820% 22/12/2014 64,781208 Bruto 51,177154 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2014 "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	0,5820% 22/12/2014 147,116667 Bruto 116,222167 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	0,7820% 22/12/2014 197,672222 Bruto 156,161055 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		626.235.322,60	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	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,30	7,66	7,12	6,61	6,17	5,78	5,42	5,10
		Amort. final	Fecha	05/01/2023	19/05/2022	01/11/2021	30/04/2021	22/11/2020	01/07/2020	21/02/2020	26/10/2019
			Fecha	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,40	7,78	7,22	6,72	6,28	5,88	5,53	5,20
		Amort. final	Fecha	13/02/2023	30/06/2022	09/12/2021	11/06/2021	31/12/2020	08/08/2020	30/03/2020	04/12/2019
			Fecha	20,51	19,76	18,76	18,01	17,26	16,51	15,51	14,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/03/2035	22/06/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029
		Amort. final	Fecha	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76
			Fecha	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,42	20,65	19,87	19,07	18,27	17,49	16,72	15,97
		Amort. final	Fecha	15/02/2036	13/05/2035	31/07/2034	12/10/2033	25/12/2032	13/03/2032	06/06/2031	07/09/2030
			Fecha	22,51	21,76	21,01	20,26	19,51	18,76	18,01	17,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/03/2037	22/06/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
		Amort. final	Fecha	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76
			Fecha	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
		Amort. final	Fecha	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76
			Fecha	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,91	25,04	24,22	23,43	22,67	21,93	21,19	20,48
		Amort. final	Fecha	13/08/2040	01/10/2039	05/12/2038	21/02/2038	19/05/2037	19/08/2036	26/11/2035	09/03/2035
			Fecha	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02
		Vida media	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
		Amort. final	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	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	92,37%	578.435.322,60	13,44%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,27%	20.500.000,00	10,17%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	4,36%	27.300.000,00	5,81%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		626.235.322,60			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,81%	36.386.242,51	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		72.101.367,82	0,232%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.560.946,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		405.899,20	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,082%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		77.557,65	1,082%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	7.067	8.245
Pendiente vencimiento	612.906.480,83	910.099.987,12
Medio	86.727,96	110.382,05
Mínimo	33,10	4.591,26
Máximo	431.540,95	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	1,97%	3,20%
Mínimo	0,40%	1,59%
Máximo	5,75%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	244	296
Mínimo	31/12/2014	06/08/2011
Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,99%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,73%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,22%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,53%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,54%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,55	7,60	0,05	8,24
10,01 - 20%	3,36	15,92	1,15	16,54
20,01 - 30%	7,32	25,31	3,64	25,58
30,01 - 40%	12,02	35,18	7,21	35,20
40,01 - 50%	18,17	45,15	11,17	45,40
50,01 - 60%	22,71	55,07	16,12	55,25
60,01 - 70%	27,09	64,56	21,26	65,14
70,01 - 80%	6,42	73,54	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,17	84,84	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,19	90,78	2,56	94,39
Medio ponderado	51,59		61,99	
Mínimo	0,02		6,46	
Máximo	91,55		99,64	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	0,30%	0,41%	0,35%	0,34%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,50%	4,79%	4,07%	3,95%	3,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,66%	14,08%
Aragón	7,83%	8,18%
Asturias	0,80%	0,77%
Canarias	1,74%	1,63%
Castilla y León	0,90%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,30%	33,45%
Cataluña	1,25%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,26%	27,17%
Extremadura	1,58%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,27%	1,36%
Madrid	5,89%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,74%	1,57%
País Vasco	2,09%	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	756	258.940,97	81.702,29	0,00	340.643,26	29,48	67.094.228,10	67.434.871,36	67,28	46,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	158	125.836,75	56.108,88	0,00	181.945,63	15,75	15.213.697,35	15.395.642,98	15,36	49,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	95	110.171,31	53.832,28	0,00	164.003,59	14,19	9.782.780,96	9.946.784,55	9,92	54,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	117.919,34	35.146,75	0,00	153.066,09	13,25	2.884.036,56	3.037.102,65	3,03	54,86
De > 6 a < 12 Meses	22	77.436,98	43.043,28	0,00	120.480,26	10,43	2.302.526,01	2.423.006,27	2,42	52,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	74.908,49	47.196,38	0,00	122.104,87	10,57	1.720.921,03	1.843.025,90	1,84	58,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.447,87	4.368,47	0,00	7.816,34	0,68	71.681,22	79.497,56	0,08	83,37
De ≥ 2 Años	8	108,13	65.368,54	0,00	65.476,67	5,67	0,00	65.476,67	0,07	3,62
Subtotal	1.085	768.769,84	386.766,87	0,00	1.155.536,71	100,00	99.069.871,23	100.225.407,94	100,00	47,93
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	1.085	768.769,84	386.766,87	0,00	1.155.536,71		99.069.871,23	100.225.407,94		47,93