

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	Fitch / Moody's / DBRS Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	65.420,82 564.058.310,04 65,42%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3790% 23/03/2015 62,674963 Bruto 50,139970 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/03/2015 "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	0,5790% 23/03/2015 146,358333 Bruto 117,086666 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	0,7790% 23/03/2015 196,913889 Bruto 157,531111 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		611.858.310,04	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	8,17	7,54	6,98	6,50	6,06	5,67	5,32	4,99	
		Amort. final	Fecha	20/02/2023	06/07/2022	13/12/2021	20/08/2021	12/01/2021	22/08/2020	14/04/2020	18/12/2019	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,28	7,66	7,10	6,61	6,17	5,78	5,42	5,10	
		Amort. final	Fecha	30/03/2023	16/08/2022	27/01/2022	31/07/2021	20/02/2021	29/09/2020	23/05/2020	27/01/2020	
		Amort. final	Años	20,26	19,26	18,51	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	
		Amort. final	Fecha	22/03/2032	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,10	20,35	19,57	18,78	17,99	17,21	16,45	15,71	
		Amort. final	Fecha	23/01/2036	22/04/2035	11/07/2034	26/09/2033	13/12/2032	03/03/2032	30/05/2031	03/09/2030	
		Amort. final	Años	22,26	21,52	20,76	20,01	19,26	18,51	17,76	17,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	
		Amort. final	Fecha	22/03/2032	21/03/2031	21/03/2030	21/06/2029	22/09/2028	21/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,60	24,74	23,92	23,14	22,39	21,65	20,92	20,21	
		Amort. final	Fecha	21/07/2040	11/09/2039	17/11/2038	05/02/2038	05/05/2037	08/08/2036	18/11/2035	03/03/2035	
		Amort. final	Años	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	34,78	
		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		

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	0,27%	0,36%	0,37%	0,33%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,24%	4,27%	4,38%	3,89%	3,38%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	13,53%			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	35,41%			33,45%
Cataluña	1,17%			1,43%
Comunidad Valenciana	25,31%			27,17%
Extremadura	1,58%			1,51%
Galicia	0,08%			0,06%
Islas Baleares	0,06%			0,05%
La Rioja	1,25%			1,36%
Madrid	5,91%			5,65%
Murcia	0,58%			0,54%
Navarra	1,72%			1,57%
País Vasco	2,11%			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	1.215	397.127,57	98.012,93	0,00	495.140,50	39,68	84.291.056,78	84.786.197,28	73,22	40,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	171	144.901,28	57.743,24	0,00	202.644,52	16,24	15.944.596,36	16.147.240,88	13,95	48,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	78	89.044,49	42.101,29	0,00	131.145,78	10,51	7.531.043,17	7.662.188,95	6,62	52,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	29.509,65	20.830,87	0,00	50.340,52	4,03	2.063.162,16	2.113.502,68	1,83	53,01
De > 6 a < 12 Meses	29	99.060,42	52.537,72	0,00	151.598,14	12,15	2.847.284,12	2.998.882,26	2,59	51,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	70.589,68	52.149,46	0,00	122.739,14	9,84	1.532.457,66	1.655.196,80	1,43	59,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	18.588,79	10.151,57	0,00	28.740,36	2,30	332.307,71	361.048,07	0,31	68,23
De ≥ 2 Años	8	108,13	65.368,54	0,00	65.476,67	5,25	0,00	65.476,67	0,06	3,62
Subtotal	1.541	848.930,01	398.895,62	0,00	1.247.825,63	100,00	114.541.907,96	115.789.733,59	100,00	42,90
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	1.541	848.930,01	398.895,62	0,00	1.247.825,63		114.541.907,96	115.789.733,59		42,90