

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	63.615,39 548.491.892,58 63,62%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3250% 22/06/2015 52,261810 Bruto 41,809448 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2015 "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	0,5250% 22/06/2015 132,708333 Bruto 106,166666 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	0,7250% 22/06/2015 183,263889 Bruto 146,611111 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		596.291.892,58 910.000.000,00							

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	8,02	7,43	6,88	6,40	5,98	5,59	5,24	4,92	
		Fecha		29/03/2023	24/08/2022	04/02/2022	15/08/2021	12/03/2021	23/10/2020	17/06/2020	22/02/2020	
		Amort. final	Años	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
	Sin amortización opcional *	Fecha		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
		Vida media	Años	8,14	7,54	7,00	6,52	6,09	5,70	5,35	5,04	
		Fecha		12/05/2023	04/10/2022	21/03/2022	26/09/2021	21/04/2021	01/12/2020	27/07/2020	04/04/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,76	19,01	18,26	17,52	16,51	15,76	15,01	14,26	
		Fecha		22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
		Fecha		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
		Fecha		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,80	20,05	19,28	18,50	17,72	16,95	16,20	15,48	
		Fecha		04/01/2036	04/04/2035	26/06/2034	15/09/2033	06/12/2032	29/02/2032	31/05/2031	10/09/2030	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,77	21,01	20,52	19,76	19,01	18,26	17,52	16,76	
		Fecha		22/12/2036	22/03/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
		Fecha		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
		Fecha		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,30	24,46	23,64	22,87	22,12	21,39	20,67	19,97	
		Fecha		01/07/2040	26/08/2039	05/11/2038	27/01/2038	29/04/2037	05/08/2036	18/11/2035	06/03/2035	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	
		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)						
			Actual		A la emisión	
			% MC		% MC	
Serie A	91,98%	548.491.892,58	15,04%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,44%	20.500.000,00	11,60%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	4,58%	27.300.000,00	7,02%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		596.291.892,58			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,02%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		58.566.795,92	0,175%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.285.346,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		315.543,11	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General		
		Actual A la constitución
Número		6.958 8.245
Principal	Pendiente vencimiento	588.861.121,81 910.099.987,12
	Medio	84.630,80 110.382,05
	Mínimo	401,04 4.591,26
	Máximo	425.537,58 496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	1,84% 3,20%
	Mínimo	0,25% 1,59%
	Máximo	5,75% 7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	240 296
	Mínimo	28/06/2015 06/08/2011
	Máximo	14/11/2049 10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,97% 0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,79% 97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,18% 2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,54% 0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,61	7,27	0,05 8,24
10,01 - 20%		3,80	16,01	1,15 16,54
20,01 - 30%		7,62	25,45	3,64 25,58
30,01 - 40%		12,55	35,23	7,21 35,20
40,01 - 50%		18,95	45,12	11,17 45,40
50,01 - 60%		23,24	55,10	16,12 55,25
60,01 - 70%		25,55	64,25	21,26 65,14
70,01 - 80%		5,49	73,63	33,25 75,31
80,01 - 90%		2,09	84,70	3,57 84,45
90,01 - 100%		0,10	90,53	2,56 94,39
Medio ponderado		50,69		61,99
Mínimo		0,17		6,46
Máximo		90,89		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	0,25%	0,27%	0,32%	0,34%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,01%	3,23%	3,76%	3,97%	3,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,54%	14,08%
Aragón	7,83%	8,18%
Asturias	0,82%	0,77%
Canarias	1,77%	1,63%
Castilla y León	0,91%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,48%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,10%	27,17%
Extremadura	1,60%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,27%	1,36%
Madrid	5,94%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,73%	1,57%
País Vasco	2,14%	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	763	270.856,91	76.446,75	0,00	347.303,66	34,09	66.339.345,40	66.686.649,06	69,78	45,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	160	135.943,45	54.761,11	0,00	190.704,56	18,72	15.079.697,47	15.270.402,03	15,98	47,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	78	85.264,80	32.985,87	0,00	118.250,67	11,61	7.294.676,61	7.412.927,28	7,76	50,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	51.763,07	26.879,55	0,00	78.642,62	7,72	2.584.826,73	2.663.469,35	2,79	51,32
De > 6 a < 12 Meses	23	54.412,09	41.452,44	0,00	95.864,53	9,41	2.059.546,71	2.155.411,24	2,26	51,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	81.201,59	41.395,42	0,00	122.597,01	12,03	1.191.928,20	1.314.525,21	1,38	61,69
De ≥ 2 Años	8	108,13	65.368,54	0,00	65.476,67	6,43	0,00	65.476,67	0,07	3,62
Subtotal	1.073	679.550,04	339.289,68	0,00	1.018.839,72	100,00	94.550.021,12	95.568.860,84	100,00	45,95
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	1.073	679.550,04	339.289,68	0,00	1.018.839,72		94.550.021,12	95.568.860,84		45,95