

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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, 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

Auditores 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	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 / Promata 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	8,00	7,42	6,88	6,41	5,99	5,61	5,26	4,95	
		Amort. final	Fecha	21/03/2023	20/08/2022	03/02/2022	16/08/2021	16/03/2021	29/10/2020	25/06/2020	02/03/2020	
		Amort. final	Fecha	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,12	7,53	7,00	6,52	6,10	5,72	5,37	5,07	
		Amort. final	Fecha	04/05/2023	29/09/2022	19/03/2022	27/09/2021	25/04/2021	07/12/2020	04/08/2020	13/04/2020	
		Amort. final	Fecha	19,76	19,01	18,26	17,52	16,51	15,76	15,01	14,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Fecha	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,79	20,04	19,27	18,49	17,72	16,95	16,21	15,49	
		Amort. final	Fecha	31/12/2035	31/03/2035	24/06/2034	14/09/2033	05/12/2032	01/03/2032	03/06/2031	13/09/2030	
		Amort. final	Fecha	21,77	21,01	20,52	19,76	19,01	18,26	17,52	16,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
		Amort. final	Fecha	22/12/2031	21/03/2031	21/03/2030	21/06/2029	21/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026	
		Amort. final	Fecha	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,29	24,44	23,64	22,87	22,12	21,39	20,68	19,98	
		Amort. final	Fecha	29/06/2040	25/08/2039	04/11/2038	30/04/2038	30/04/2037	07/08/2036	20/11/2035	10/03/2035	
		Amort. final	Fecha	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	34,53	

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			
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	63.853.748,21	0,175%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.479.779,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	337.912,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,025%
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		6.936	8.245
Principal			
Pendiente vencimiento		584.210.854,22	910.099.987,12
Medio		84.228,79	110.382,05
Mínimo		397,99	4.591,26
Máximo		424.655,78	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		1,81%	3,20%
Mínimo		0,25%	1,59%
Máximo		5,75%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		239	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)		96,80%	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,62	7,28
10,01 - 20%		3,86	16,01
20,01 - 30%		7,77	25,50
30,01 - 40%		12,68	35,26
40,01 - 50%		19,14	45,13
50,01 - 60%		23,47	55,15
60,01 - 70%		25,08	64,24
70,01 - 80%		5,29	73,72
80,01 - 90%		2,03	84,72
90,01 - 100%		0,07	90,54
Medio ponderado		50,49	61,99
Mínimo		0,16	6,46
Máximo		90,75	99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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, Bolears, Galega, La Vail '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

Auditores 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%	0,27%	0,32%	0,33%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,71%	3,17%	3,79%	3,94%	3,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,60%	14,08%
Aragón	7,80%	8,18%
Asturias	0,82%	0,77%
Canarias	1,75%	1,63%
Castilla y León	0,92%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,44%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,11%	27,17%
Extremadura	1,61%	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	2,15%	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	655	227.515,87	64.364,08	0,00	291.879,95	28,09	57.685.390,98	57.977.270,93	65,42	45,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	168	139.140,78	50.355,41	0,00	189.496,19	18,24	15.716.767,63	15.906.263,82	17,95	47,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	92	103.017,43	41.734,55	0,00	144.751,98	13,93	8.641.817,65	8.786.569,63	9,92	49,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	45.312,27	25.777,14	0,00	71.089,41	6,84	2.629.641,02	2.700.730,43	3,05	53,41
De > 6 a < 12 Meses	23	55.194,85	37.435,40	0,00	92.630,25	8,84	1.780.366,94	1.872.997,19	2,11	46,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	139.299,65	44.456,01	0,00	183.755,66	17,68	1.125.423,83	1.309.179,49	1,48	61,22
De ≥ 2 Años	8	108,13	65.368,54	0,00	65.476,67	6,30	0,00	65.476,67	0,07	3,62
Subtotal	981	709.588,98	329.491,13	0,00	1.039.080,11	100,00	87.579.408,05	88.618.488,16	100,00	46,21
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	981	709.588,98	329.491,13	0,00	1.039.080,11		87.579.408,05	88.618.488,16		46,21

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es