

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

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	DBRS / Fitch / Moody's Actual Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	62.177,21 536.091.904,62 62,18%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2860% 22/09/2015 45,444632 Bruto 36,582929 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf n.c. Aaa
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	0,4860% 22/09/2015 124,200000 Bruto 99,981000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Promata según circunstancias	Asf n.c. n.c. A1
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	0,6860% 22/09/2015 175,311111 Bruto 141,125444 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf n.c. n.c. Baa3
Total		583.891.904,62	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,90	7,32	6,78	6,32	5,90	5,52	5,18
		Amort. final	Años	15/05/2023	15/10/2022	02/04/2022	14/10/2021	15/05/2021	27/12/2020	24/08/2020
			Fecha	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76
			Fecha	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,02	7,43	6,91	6,44	6,01	5,64	5,29
		Amort. final	Años	28/06/2023	25/11/2022	16/05/2022	26/11/2021	25/06/2021	06/02/2021	05/10/2020
			Fecha	19,52	18,76	18,01	17,27	16,26	15,51	14,76
			Fecha	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/03/2030
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76
		Amort. final	Años	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
			Fecha	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
			Fecha	20,52	19,77	19,01	18,24	17,47	16,72	15,98
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2035	24/03/2035	19/06/2034	12/09/2033	06/12/2032	05/03/2032	10/06/2031
		Amort. final	Años	21,52	20,76	20,27	19,52	18,76	18,01	17,27
			Fecha	22/12/2036	22/03/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032
			Fecha	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/12/2031	22/03/2031	21/03/2030	21/06/2029	21/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
		Amort. final	Años	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76
			Fecha	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
			Fecha	25,01	24,17	23,38	22,61	21,87	21,15	20,44
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/06/2040	18/08/2039	31/10/2038	25/01/2038	30/04/2037	09/08/2036	25/11/2035
		Amort. final	Años	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28
			Fecha	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

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%.

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

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Depositarío Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditores Fondo

Deloitte

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A		91,81%	536.091.904,62	15,36%	94,75%	862.200.000,00
Serie B		3,51%	20.500.000,00	11,85%	2,25%	20.500.000,00
Serie C		4,68%	27.300.000,00	7,17%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos			583.891.904,62			910.000.000,00
Fondo de Reserva		7,17%	41.860.000,00	4,60%		41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	58.108.480,94	0,186%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.160.041,14	
Ints. cobrados ptes de ingreso	270.653,12	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P	41.860.000,00	0,986%
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	
Principal	Pendiente vencimiento	576.480.668,30	910.099.987,12
	Medio	83.535,82	110.382,05
	Mínimo	374,73	4.591,26
	Máximo	422.887,22	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	1,73%	3,20%
	Mínimo	0,16%	1,59%
	Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	237	296
	Mínimo	12/08/2015	06/08/2011
	Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,96%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,82%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,10%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,54%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,58%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,65	7,22	0,05	8,24
10,01 - 20%	3,99	16,02	1,15	16,54
20,01 - 30%	7,88	25,50	3,64	25,58
30,01 - 40%	12,91	35,25	7,21	35,20
40,01 - 50%	19,13	45,05	11,17	45,40
50,01 - 60%	24,25	55,17	16,12	55,25
60,01 - 70%	24,04	64,15	21,26	65,14
70,01 - 80%	5,10	73,70	33,25	75,31
80,01 - 90%	1,98	84,52	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,07	90,26	2,56	94,39
Medio ponderado		50,16		61,99
Mínimo		0,14		6,46
Máximo		90,48		99,64

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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 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 Suscriptora

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	0,21%	0,25%	0,26%	0,32%	0,28%
Tasa anual equivalente	2,55%	2,92%	3,09%	3,74%	3,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,57%	14,08%
Aragón	7,80%	8,18%
Asturias	0,82%	0,77%
Canarias	1,76%	1,63%
Castilla y León	0,92%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,45%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,05%	27,17%
Extremadura	1,62%	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	0,58%	0,54%
Navarra	1,75%	1,57%
País Vasco	2,17%	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	1.001	330.478,54	76.228,13	0,00	406.706,67	37,47	72.394.351,15	72.801.057,82	72,47	40,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	148	129.602,88	47.552,57	0,00	177.155,45	16,32	14.018.452,35	14.195.607,80	14,13	48,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	80	93.406,02	36.248,94	0,00	129.654,96	11,95	7.336.816,38	7.466.471,34	7,43	47,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	42.702,32	22.464,52	0,00	65.166,84	6,00	2.508.660,65	2.573.827,49	2,56	55,48
De > 6 a < 12 Meses	21	57.575,34	36.036,21	0,00	93.611,55	8,62	1.821.337,30	1.914.948,85	1,91	45,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	84.750,21	44.931,90	0,00	129.682,11	11,95	1.195.222,78	1.324.904,89	1,32	55,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	69.626,56	7.935,96	0,00	77.562,52	7,15	93.739,26	171.301,78	0,17	72,37
De ≥ 2 Años	2	108,13	5.740,20	0,00	5.848,33	0,54	0,00	5.848,33	0,01	2,38
Subtotal	1.291	808.250,00	277.138,43	0,00	1.085.388,43	100,00	99.368.579,87	100.453.968,30	100,00	42,10
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	1.291	808.250,00	277.138,43	0,00	1.085.388,43		99.368.579,87	100.453.968,30		42,10

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