

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Cajas Rurales 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
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

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.	n.c. 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		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	7,88		7,31		6,78		6,32		5,91		5,54		5,20		4,91	
		Amort. final	Años	08/05/2023		11/10/2022		01/04/2022		16/10/2021		18/05/2021		02/01/2021		31/08/2020		17/05/2020	
		Amort. final	Fecha	22/12/2031		22/03/2031		22/03/2030		22/06/2029		22/09/2028		22/12/2027		22/03/2027		22/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00		7,42		6,90		6,44		6,02		5,65		5,32		5,01	
		Amort. final	Años	20/06/2023		20/11/2022		15/05/2022		27/11/2021		28/06/2021		12/02/2021		13/10/2020		24/06/2020	
		Amort. final	Fecha	22/12/2034		22/03/2034		22/06/2033		22/09/2032		22/09/2031		22/12/2030		22/06/2030		22/09/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51		15,76		14,76		14,01		13,26		12,51		11,76		11,26	
		Amort. final	Años	22/12/2031		22/03/2031		22/03/2030		22/06/2029		22/09/2028		22/12/2027		22/03/2027		22/09/2026	
		Amort. final	Fecha	22/12/2031		22/03/2031		22/03/2030		22/06/2029		22/09/2028		22/12/2027		22/03/2027		22/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,50		19,76		19,00		18,23		17,47		16,72		15,99		15,28	
		Amort. final	Años	15/12/2035		19/03/2035		15/06/2034		09/09/2033		05/12/2032		05/03/2032		12/06/2031		26/09/2030	
		Amort. final	Fecha	22/12/2036		22/03/2036		22/06/2035		22/12/2034		22/03/2034		22/06/2033		22/09/2032		22/12/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,51		15,76		14,76		14,01		13,26		12,51		11,76		11,26	
		Amort. final	Años	21/12/2031		22/03/2031		21/03/2030		22/06/2029		22/09/2028		22/12/2027		22/03/2027		21/09/2026	
		Amort. final	Fecha	22/12/2031		22/03/2031		22/03/2030		22/06/2029		22/09/2028		22/12/2027		22/03/2027		22/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,99		24,15		23,36		22,60		21,87		21,15		20,44		19,75	
		Amort. final	Años	11/06/2040		11/08/2039		26/10/2038		22/01/2038		28/04/2037		08/08/2036		25/11/2035		18/03/2035	
		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	

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		% MC
Serie A	91,81%	536.091.904,62	15,36%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,51%	20.500.000,00	11,85%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	4,68%	27.300.000,00	7,17%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
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	63.045.744,70	0,186%		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.141.340,28			
Ints. cobrados ptes de ingreso	294.770,41			
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			
Número	Actual		A la constitución
Principal			
Pendiente vencimiento	572.436.305,30		910.099.987,12
Medio	83.142,53		110.382,05
Mínimo	351,93		4.591,26
Máximo	422.000,45		496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado	1,70%		3,20%
Mínimo	0,16%		1,59%
Máximo	5,50%		7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	237		296
Mínimo	05/09/2015		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)	96,84%		97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,09%		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%	0,66	7,18	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,02	15,95	1,15	16,54
20,01 - 30%	7,96	25,46	3,64	25,58
30,01 - 40%	13,17	35,28	7,21	35,20
40,01 - 50%	19,19	45,08	11,17	45,40
50,01 - 60%	24,27	55,16	16,12	55,25
60,01 - 70%	23,62	64,06	21,26	65,14
70,01 - 80%	5,07	73,64	33,25	75,31
80,01 - 90%	1,96	84,41	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,07	90,12	2,56	94,39
Medio ponderado	49,99		61,99	
Mínimo	0,13		6,46	
Máximo	90,35		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: 31/08/2015
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	0,13%	0,18%	0,23%	0,31%	0,28%
Tasa anual equivalente	1,57%	2,16%	2,70%	3,66%	3,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,61%	14,08%
Aragón	7,83%	8,18%
Asturias	0,83%	0,77%
Canarias	1,76%	1,63%
Castilla y León	0,92%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,45%	33,45%
Cataluña	1,11%	1,43%
Comunidad Valenciana	24,98%	27,17%
Extremadura	1,63%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,27%	1,36%
Madrid	5,96%	5,65%
Murcia	0,58%	0,54%
Navarra	1,75%	1,57%
Pais Vasco	2,18%	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	960	324.213,05	74.026,74	0,00	398.239,79	39,86	71.281.014,87	71.679.254,66	71,75	41,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	157	135.136,68	52.761,70	0,00	187.898,38	18,81	15.002.902,40	15.190.800,78	15,21	47,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	76	86.779,19	35.762,98	0,00	122.542,17	12,27	7.232.307,11	7.354.849,28	7,36	48,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	48.270,22	19.675,94	0,00	67.946,16	6,80	2.404.408,79	2.472.354,95	2,47	51,76
De > 6 a < 12 Meses	21	70.560,00	38.957,79	0,00	109.517,79	10,96	2.108.823,83	2.218.341,62	2,22	49,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	25.570,47	29.364,34	0,00	54.934,81	5,50	678.202,99	733.137,80	0,73	48,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	38.482,93	13.564,05	0,00	52.046,98	5,21	194.978,25	247.025,23	0,25	46,19
De ≥ 2 Años	2	108,13	5.740,20	0,00	5.848,33	0,59	0,00	5.848,33	0,01	2,38
Subtotal	1.254	729.120,67	269.853,74	0,00	998.974,41	100,00	98.902.638,24	99.901.612,65	100,00	43,36
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	1.254	729.120,67	269.853,74	0,00	998.974,41		98.902.638,24	99.901.612,65		43,36

Información adicional