

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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 Suscriptora

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Citibank

Mercado Negociación

AIASF 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 DBRS / Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	60.722.24 523.547.153,28 60,72%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2630% 22/12/2015 40,368482 Bruto 32,496628 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2015 "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	0,4630% 22/12/2015 117,036111 Bruto 94,214069 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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	0,6630% 22/12/2015 167,591667 Bruto 134,911292 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		571.347.153,28	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	7,80	7,20	6,68	6,22	5,81	5,43	5,09	4,79
			Fecha	07/07/2023	01/12/2022	27/05/2022	10/12/2021	11/07/2021	23/02/2021	21/10/2020	06/07/2020
		Amort. final	Años	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,50	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,92	7,33	6,81	6,34	5,92	5,55	5,21	4,90
			Fecha	20/08/2023	18/01/2023	12/07/2022	22/01/2022	22/08/2021	06/04/2021	04/12/2020	14/08/2020
		Amort. final	Años	19,26	18,51	17,76	17,01	16,26	15,26	14,76	14,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,50	11,01
			Fecha	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	20,24	19,50	18,74	17,98	17,22	16,47	15,75	15,04
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/12/2035	17/03/2035	14/06/2034	10/09/2033	07/12/2032	09/03/2032	17/06/2031	02/10/2030
			Fecha	21,27	20,51	19,76	19,26	18,51	17,76	17,01	16,26
		Amort. final	Años	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	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,50	11,01
			Fecha	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,50	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,74	23,90	23,11	22,36	21,62	20,90	20,20	19,51
			Fecha	10/06/2040	11/08/2039	27/10/2038	23/01/2038	30/04/2037	11/08/2036	29/11/2035	23/03/2035
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
		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	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	91,63%	523.547.153,28	15,70%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,59%	20.500.000,00	12,11%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	4,78%	27.300.000,00	7,33%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		571.347.153,28			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,33%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		53.168.901,41	0,163%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.156.314,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso		275.322,94		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			41.860.000,00	0,963%
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		6.843	8.245
Principal			
Pendiente vencimiento	566.296.989,68	910.099.987,12	
Medio	82.755,66	110.382,05	
Mínimo	329,05	4.591,26	
Máximo	421.112,02	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,67%	3,20%	
Mínimo	0,16%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	236	296	
Mínimo	31/10/2015	06/08/2011	
Máximo	14/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,95%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,85%	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	1,56%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,66	7,13
10,01 - 20%		4,13	15,95
20,01 - 30%		8,05	25,53
30,01 - 40%		13,31	35,30
40,01 - 50%		19,25	45,08
50,01 - 60%		24,61	55,19
60,01 - 70%		23,04	64,06
70,01 - 80%		4,92	73,66
80,01 - 90%		2,01	84,46
90,01 - 100%		0,01	90,21
Medio ponderado		49,82	61,99
Mínimo		0,12	6,46
Máximo		90,21	99,64

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: 30/09/2015
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

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	0,31%	0,23%	0,24%	0,31%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,64%	2,70%	2,90%	3,63%	3,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,47%	14,08%
Aragón	7,84%	8,18%
Asturias	0,83%	0,77%
Canarias	1,78%	1,63%
Castilla y León	0,92%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,47%	33,45%
Cataluña	1,12%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,02%	27,17%
Extremadura	1,64%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,24%	1,36%
Madrid	5,98%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,77%	1,57%
País Vasco	2,20%	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	880	299.394,10	71.350,90	0,00	370.745,00	14,07	69.656.033,53	70.026.778,53	70,09	42,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	173	146.564,05	51.380,36	0,00	197.944,41	7,51	16.043.249,61	16.241.194,02	16,26	48,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	78	86.669,55	35.300,44	0,00	121.969,99	4,63	7.674.134,59	7.796.104,58	7,80	50,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	334.746,09	21.024,87	0,00	355.770,96	13,50	2.315.097,63	2.670.868,59	2,67	50,61
De > 6 a < 12 Meses	23	1.099.956,83	32.310,37	0,00	1.132.267,20	42,98	1.231.808,47	2.364.075,67	2,37	49,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	423.479,54	21.532,97	0,00	445.012,51	16,89	255.265,70	700.278,21	0,70	43,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.451,72	6.277,60	0,00	10.729,32	0,41	93.302,61	104.031,93	0,10	75,48
De ≥ 2 Años	1	108,13	0,00	0,00	108,13	0,00	0,00	108,13	0,00	0,10
Subtotal	1.192	2.395.370,01	239.177,51	0,00	2.634.547,52	100,00	97.268.892,14	99.903.439,66	100,00	43,96
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	1.192	2.395.370,01	239.177,51	0,00	2.634.547,52		97.268.892,14	99.903.439,66		43,96

Información adicional