

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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, Balaers, 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

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores 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	67.088,30 578.435.322,60 67,09%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3820% 22/12/2014 64,781208 Bruto 51,177154 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2014 "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	0,5820% 22/12/2014 147,116667 Bruto 116,222167 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	0,7820% 22/12/2014 197,672222 Bruto 156,161055 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		626.235.322,60	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	8,31	7,67	7,12	6,60	6,16	5,76	5,40	5,07
		Fecha	12/01/2023	23/05/2022	02/11/2021	28/04/2021	18/11/2020	25/06/2020	14/02/2020	17/10/2019
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
		Fecha	8,42	7,79	7,22	6,72	6,27	5,87	5,50	5,18
		Amort. final	Años	20/02/2023	04/07/2022	10/12/2021	09/06/2021	27/12/2020	02/08/2020	23/03/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76
		Fecha	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
		Fecha	21,42	20,65	19,87	19,07	18,27	17,48	16,70	15,95
		Amort. final	Años	16/02/2036	13/05/2035	31/07/2034	11/10/2033	23/12/2032	10/03/2032	01/06/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76
		Fecha	21/03/2032	22/03/2031	21/06/2030	21/06/2029	22/09/2028	21/12/2027	21/03/2027	21/06/2026
		Amort. final	Años	17,51	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/03/2032	22/03/2031	22/06/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026
		Fecha	25,91	25,04	24,21	23,43	22,66	21,91	21,18	20,46
		Amort. final	Años	12/08/2040	29/09/2039	03/12/2038	18/02/2038	15/05/2037	15/08/2036	11/11/2035
			35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	
			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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	92,37%	578.435.322,60	13,44%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	3,27%	20.500.000,00	10,17%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	4,36%	27.300.000,00	5,81%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		626.235.322,60			910.000.000,00
Fondo de Reserva		5,81%	36.386.242,51	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	67.038.457,93	0,353%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.316.580,08		
Ints. cobrados pes de ingreso	351.373,87		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,082%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		77.557,65	1,082%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		7.094	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	617.202.457,01	910.099.987,12
	Medio	87.003,45	110.382,05
	Mínimo	44,63	4.591,26
	Máximo	432.796,98	496.292,86
	Interés nominal		
Medio ponderado	1,99%	3,20%	
Mínimo	0,40%	1,59%	
Máximo	5,75%	7,38%	
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	245	296
	Mínimo	06/11/2014	06/08/2011
	Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,99%	0,00%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,73%	97,08%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,23%	2,50%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,52%	0,40%
	M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,52%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,53	7,58	0,05	8,24
10,01 - 20%	3,35	15,92	1,15	16,54
20,01 - 30%	7,30	25,36	3,64	25,58
30,01 - 40%	11,92	35,25	7,21	35,20
40,01 - 50%	17,83	45,14	11,17	45,40
50,01 - 60%	22,88	55,08	16,12	55,25
60,01 - 70%	27,26	64,66	21,26	65,14
70,01 - 80%	6,43	73,50	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,31	84,66	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,20	90,87	2,56	94,39
Medio ponderado	51,76		61,99	
Mínimo	0,03		6,46	
Máximo	91,68		99,64	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014

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	0,56%	0,38%	0,35%	0,35%	0,28%
Tasa anual equivalente	6,53%	4,48%	4,18%	4,08%	3,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,70%	14,08%
Aragón	7,81%	8,18%
Asturias	0,79%	0,77%
Canarias	1,73%	1,63%
Castilla y León	0,89%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,29%	33,45%
Cataluña	1,25%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,29%	27,17%
Extremadura	1,57%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,27%	1,36%
Madrid	5,88%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,74%	1,57%
País Vasco	2,08%	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	841	282.653,13	86.869,84	0,00	369.522,97	30,60	73.090.293,64	73.459.816,61	68,83	45,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	155	119.365,86	55.712,62	0,00	175.078,48	14,50	15.350.568,18	15.525.646,66	14,55	51,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	107	116.827,70	57.748,50	0,00	174.576,20	14,45	10.186.462,92	10.361.039,12	9,71	52,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	37.259,08	27.505,47	0,00	64.764,55	5,36	2.466.490,94	2.531.255,49	2,37	53,85
De > 6 a < 12 Meses	28	170.629,74	49.694,72	0,00	220.324,46	18,24	2.891.175,19	3.111.499,65	2,92	53,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	84.306,80	46.322,04	0,00	130.628,84	10,82	1.462.780,01	1.593.408,85	1,49	54,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.270,32	4.143,91	0,00	7.414,23	0,61	71.858,77	79.273,00	0,07	83,13
De ≥ 2 Años	8	108,13	65.368,54	0,00	65.476,67	5,42	0,00	65.476,67	0,06	3,62
Subtotal	1.181	814.420,76	393.365,64	0,00	1.207.786,40	100,00	105.519.629,65	106.727.416,05	100,00	46,75
Dudosos (subjettivos)										
	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	1.181	814.420,76	393.365,64	0,00	1.207.786,40		105.519.629,65	106.727.416,05		46,75

Información adicional