

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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,
Aragones 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 Perdidó, San José de
Burrinana, 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 Amort. final	% TACP Mensual								
			Años Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente								
			Años Fecha	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	8,30 05/01/2023	7,66 19/05/2022	7,12 01/11/2021	6,61 30/04/2021	6,17 22/11/2020	5,78 01/07/2020	5,42 21/02/2020	5,10 26/10/2019
			Años Fecha	17,51 22/03/2032	16,51 22/03/2031	15,76 22/06/2030	14,76 22/06/2029	14,01 22/09/2028	13,26 22/12/2027	12,50 22/03/2027	11,76 22/06/2026
			Años Fecha	22,03/2035	22/06/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	8,40 13/02/2023	7,78 30/06/2022	7,22 09/12/2021	6,72 11/06/2021	6,28 31/12/2020	5,88 08/08/2020	5,53 30/03/2020	5,20 04/12/2019
			Años Fecha	20,51 22/03/2035	19,76 22/06/2034	18,76 22/06/2033	18,01 22/09/2032	17,26 22/12/2031	16,51 22/03/2031	15,51 22/03/2030	14,76 22/06/2029
			Años Fecha	22/03/2037	22/06/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	17,51 22/03/2032	16,51 22/03/2031	15,76 22/06/2030	14,76 22/06/2029	14,01 22/09/2028	13,26 22/12/2027	12,50 22/03/2027	11,76 22/06/2026
			Años Fecha	17,51 22/03/2032	16,51 22/03/2031	15,76 22/06/2030	14,76 22/06/2029	14,01 22/09/2028	13,26 22/12/2027	12,50 22/03/2027	11,76 22/06/2026
			Años Fecha	22,03/2037	22/06/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	21,42 15/02/2036	20,65 13/05/2035	19,87 31/07/2034	19,07 12/10/2033	18,27 25/12/2032	17,49 13/03/2032	16,72 06/06/2031	15,97 07/09/2030
			Años Fecha	22,51 22/03/2037	21,76 22/06/2036	21,01 22/09/2035	20,26 22/12/2034	19,51 22/03/2034	18,76 22/06/2033	18,01 22/09/2032	17,26 22/12/2031
			Años Fecha	22/03/2037	22/06/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	17,51 22/03/2032	16,51 21/03/2031	15,76 22/06/2030	14,76 21/06/2029	14,01 21/09/2028	13,26 21/12/2027	12,50 21/03/2027	11,76 21/06/2026
			Años Fecha	17,51 22/03/2032	16,51 22/03/2031	15,76 22/06/2030	14,76 22/06/2029	14,01 22/09/2028	13,26 22/12/2027	12,50 22/03/2027	11,76 22/06/2026
			Años Fecha	22,03/2037	22/06/2036	22/09/2035	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	25,91 13/08/2040	25,04 01/10/2039	24,22 05/12/2038	23,43 21/02/2038	22,67 19/05/2037	21,93 19/08/2036	21,19 26/11/2035	20,48 09/03/2035
			Años Fecha	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049	35,02 22/09/2049
			Años 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)						
Serie		Actual		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	92,37%	578.435.322,60	13,44%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,27%	20.500.000,00	10,17%	2,25%	20.500.000,00	7,80%
Serie C	4,36%	27.300.000,00	5,81%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
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	72.101.367,82	0,232%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.560.946,91		
Ints. cobrados pes de ingreso	405.899,20		
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			
	Actual	A la constitución	
Número	7.067	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	612.906.480,83	910.099.987,12	
Medio	86.727,96	110.382,05	
Mínimo	33,10	4.591,26	
Máximo	431.640,95	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,97%	3,20%	
Mínimo	0,40%	1,59%	
Máximo	5,75%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	244	296	
Mínimo	31/12/2014	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	0,22%	2,50%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,53%	0,40%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,54%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,55	7,60	0,05	8,24
10,01 - 20%	3,36	15,92	1,15	16,54
20,01 - 30%	7,32	25,31	3,64	25,58
30,01 - 40%	12,02	35,18	7,21	35,20
40,01 - 50%	18,17	45,15	11,17	45,40
50,01 - 60%	22,71	55,07	16,12	55,25
60,01 - 70%	27,09	64,56	21,26	65,14
70,01 - 80%	6,42	73,54	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,17	84,84	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,19	90,78	2,56	94,39
Medio ponderado	51,59		61,99	
Mínimo	0,02		6,46	
Máximo	91,55		89,64	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014

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 Suscriptora
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	0,30%	0,41%	0,35%	0,34%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,50%	4,79%	4,07%	3,95%	3,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,66%	14,09%
Aragón	7,83%	8,18%
Asturias	0,80%	0,77%
Canarias	1,74%	1,63%
Castilla y León	0,90%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,30%	33,45%
Cataluña	1,25%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,26%	27,17%
Extremadura	1,58%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,27%	1,36%
Madrid	5,89%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,74%	1,57%
País Vasco	2,09%	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	756	258.940,97	81.702,29	0,00	340.643,26	29,48	67.094.228,10	67.434.871,36	67,28	46,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	158	125.836,75	56.108,88	0,00	181.945,63	15,75	15.213.697,35	15.395.642,98	15,36	49,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	95	110.171,31	53.832,28	0,00	164.003,59	14,19	9.782.780,96	9.946.784,55	9,92	54,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	117.919,34	35.146,75	0,00	153.066,09	13,25	2.884.036,56	3.037.102,65	3,03	54,86
De > 6 a < 12 Meses	22	77.436,98	43.043,28	0,00	120.480,26	10,43	2.302.526,01	2.423.006,27	2,42	52,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	74.908,49	47.196,38	0,00	122.104,87	10,57	1.720.921,03	1.843.025,90	1,84	58,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.447,87	4.368,47	0,00	7.816,34	0,68	71.681,22	79.497,56	0,08	83,37
De ≥ 2 Años	8	108,13	65.368,54	0,00	65.476,67	5,67	0,00	65.476,67	0,07	3,62
Subtotal	1.085	768.769,84	386.766,87	0,00	1.155.536,71	100,00	99.069.871,23	100.225.407,94	100,00	47,93
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.085	768.769,84	386.766,87	0,00	1.155.536,71		99.069.871,23	100.225.407,94		47,93