

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Socio Gestor
Europa 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, Albatel dels
Sorells, Batears, 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
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

Depositarío Activo
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	Moody's / DBRS 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 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	0,4860% 22/09/2015 124,200000 Bruto 99,981000 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	0,6860% 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.	Baa3 n.c.	
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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final Años Fecha	% TACP Mensual										
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78			
%				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00			
Serie A	Sin amortización opcional *	7,93	7,34	6,79	6,32	5,89	5,51	5,16	4,84					
		25/05/2023	21/10/2022	04/04/2022	14/10/2021	12/05/2021	23/12/2020	17/08/2020	23/04/2020					
		16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01					
	Con amortización opcional *	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026					
		8,05	7,45	6,91	6,44	6,01	5,62	5,28	4,96					
		08/07/2023	01/12/2022	19/05/2022	25/11/2021	22/06/2021	02/02/2021	28/09/2020	06/06/2020					
Serie B	Sin amortización opcional *	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01					
		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026					
		16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01					
	Con amortización opcional *	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026					
		20,54	19,79	19,02	18,25	17,48	16,72	15,98	15,26					
		30/12/2035	31/03/2035	24/06/2034	15/09/2033	08/12/2032	05/03/2032	09/06/2031	20/09/2030					
Serie C	Sin amortización opcional *	16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01					
		22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026					
		16,51	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01					
	Con amortización opcional *	22/12/2031	22/03/2031	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/06/2026					
		25,04	24,19	23,39	22,62	21,88	21,15	20,44	19,75					
		28/08/2040	25/08/2039	05/11/2038	29/01/2038	03/05/2037	11/08/2036	25/11/2035	16/03/2035					

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	% MC		A la emisión	
		% 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	53.444.884,52	0,136%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.234.262,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	301.440,83		
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		Número	
Principal				
Pendiente vencimiento		580.259.618,41		910.099.987,12
Medio		83.852,55		110.382,05
Mínimo		0,45		4.591,26
Máximo		423.772,33		496.292,86
Interés nominal				
Medio ponderado		1,78%		3,20%
Mínimo		0,23%		1,59%
Máximo		5,75%		7,38%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		238		296
Mínimo		08/07/2015		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		0,12%		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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,65	7,29	0,05	8,24
10,01 - 20%	3,88	16,00	1,15	16,54
20,01 - 30%	7,84	25,47	3,64	25,58
30,01 - 40%	12,82	35,25	7,21	35,20
40,01 - 50%	19,06	45,07	11,17	45,40
50,01 - 60%	23,89	55,15	16,12	55,25
60,01 - 70%	24,56	64,19	21,26	65,14
70,01 - 80%	5,19	73,69	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,02	84,59	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,07	90,40	2,56	94,39
Medio ponderado		50,32		61,99
Mínimo		0,00		6,46
Máximo		90,62		99,64

Europa 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 Europa 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

Europa 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

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015

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 Sarría,
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, Albatat dels
Sorells, Balseas, 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

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	0,20%	0,26%	0,27%	0,33%	0,28%
Tasa anual equivalente	2,33%	3,07%	3,19%	3,93%	3,36%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,62%	14,08%
Aragón	7,79%	8,18%
Asturias	0,82%	0,77%
Canarias	1,75%	1,63%
Castilla y León	0,92%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,43%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,07%	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	1,74%	1,57%
País Vasco	2,16%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	881	313.641,71	82.008,52	0,00	395.650,23	37,55	70.489.171,93	70.884.822,16	71,73	42,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	141	124.304,15	45.716,20	0,00	170.020,35	16,14	14.000.729,99	14.170.750,34	14,34	49,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	88	93.680,89	36.150,01	0,00	129.830,90	12,32	7.983.024,81	8.112.855,71	8,21	47,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	38.940,02	18.070,77	0,00	57.010,79	5,41	2.029.417,97	2.086.428,76	2,11	49,55
De > 6 a < 12 Meses	22	56.791,17	34.589,32	0,00	91.380,49	8,67	1.933.277,15	2.024.657,64	2,05	47,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	146.749,47	48.381,53	0,00	195.131,00	18,52	1.226.430,60	1.421.561,60	1,44	57,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.125,88	5.574,13	0,00	8.700,01	0,83	104.533,34	113.233,35	0,11	72,25
De ≥ 2 Años	2	108,13	5.740,20	0,00	5.848,33	0,56	0,00	5.848,33	0,01	2,38
Subtotal	1.171	777.341,42	276.230,68	0,00	1.053.572,10	100,00	97.766.585,79	98.820.157,89	100,00	44,46
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	1.171	777.341,42	276.230,68	0,00	1.053.572,10		97.766.585,79	98.820.157,89		44,46

Información adicional