

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja 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, 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
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

Depositorio Activo
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	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	7,78	7,19	6,68	6,23	5,82	5,45	5,11	4,82
		Fecha	30/06/2023	27/11/2022	26/05/2022	11/12/2021	15/07/2021	01/03/2021	29/10/2020	15/07/2020
		Amort. final	Años	16,26	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		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	19,26	18,51	17,76	17,01	16,01	15,26	14,76
Serie B	Con amortización opcional *	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	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
	Sin amortización opcional *	Años	20,21	19,48	18,73	17,97	17,22	16,47	15,75	15,05
		Fecha	03/12/2035	10/03/2035	09/06/2034	06/09/2033	04/12/2032	08/03/2032	18/06/2031	05/10/2030
		Amort. final	Años	21,27	20,51	19,76	19,26	18,51	17,76	17,01
Serie C	Con amortización opcional *	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	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/03/2027
	Sin amortización opcional *	Años	24,71	23,99	23,09	22,34	21,61	20,90	20,20	19,52
		Fecha	31/05/2040	02/08/2039	19/10/2038	17/01/2038	28/04/2037	08/08/2036	28/11/2035	23/03/2035
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
Serie C	Con amortización opcional *	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
		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
		Amort. final	Años	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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	91,63%	523.547.153,28	15,70%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	3,59%	20.500.000,00	12,11%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	4,78%	27.300.000,00	7,33%	3,00%	27.300.000,00
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	58.078.624,79	0,163%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.239.671,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	281.614,03		
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	6.823	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	562.179.831,84	910.099.987,12	
Medio	82.394,82	110.382,05	
Mínimo	306,09	4.591,26	
Máximo	420.221,93	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,63%	3,20%	
Mínimo	0,16%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	235	296	
Mínimo	17/11/2015	06/08/2011	
Máximo	14/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,94%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,87%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,07%	2,50%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,54%	0,40%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,57%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,69	7,22	0,05
10,01 - 20%	4,16	15,94	1,15
20,01 - 30%	8,21	25,57	3,64
30,01 - 40%	13,46	35,35	7,21
40,01 - 50%	19,44	45,11	11,17
50,01 - 60%	24,62	55,21	16,12
60,01 - 70%	22,76	64,02	21,26
70,01 - 80%	4,70	73,69	33,25
80,01 - 90%	1,94	84,25	3,57
90,01 - 100%	0,01	90,07	2,56
Medio ponderado	49,62		61,99
Mínimo	0,12		6,46
Máximo	90,07		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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 Sarrí,
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, 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
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

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	0,29%	0,25%	0,25%	0,29%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,47%	2,99%	2,96%	3,37%	3,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,49%	14,08%
Aragón	7,80%	8,18%
Asturias	0,84%	0,77%
Canarias	1,77%	1,63%
Castilla y León	0,92%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,49%	33,45%
Cataluña	1,12%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,06%	27,17%
Extremadura	1,64%	1,51%
Galicia	0,08%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,21%	1,36%
Madrid	5,99%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,75%	1,57%
País Vasco	2,21%	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	679	225.724,83	58.084,29	0,00	283.809,12	11,36	56.015.280,27	56.299.089,39	66,37	44,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	164	138.369,26	43.908,46	0,00	182.277,72	7,30	14.828.951,71	15.011.229,43	17,70	46,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	76	87.816,38	41.149,04	0,00	128.965,42	5,16	7.581.666,84	7.710.632,26	9,09	50,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	316.518,97	19.812,11	0,00	336.331,08	13,46	2.132.222,18	2.468.553,26	2,91	44,39
De > 6 a < 12 Meses	23	1.068.632,00	31.615,32	0,00	1.100.247,32	44,04	1.337.934,53	2.438.181,85	2,87	52,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	429.153,14	25.951,26	0,00	455.104,40	18,22	340.193,39	795.297,79	0,94	38,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.671,07	6.569,17	0,00	11.240,24	0,45	93.083,26	104.323,50	0,12	75,69
De ≥ 2 Años	1	108,13	0,00	0,00	108,13	0,00	0,00	108,13	0,00	0,10
Subtotal	979	2.270.993,78	227.089,65	0,00	2.498.083,43	100,00	82.329.332,18	84.827.415,61	100,00	45,11
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	979	2.270.993,78	227.089,65	0,00	2.498.083,43		82.329.332,18	84.827.415,61		45,11

Información adicional