

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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 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
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 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 | Actual | Inicial |
| Serie A ES0323976003 | 04/11/2009 8.622 | 59.102,68 509.583.306,96 59,10% | 100.000,00 862.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,1690% 22/03/2016 25,248337 Bruto 20,451153 Neto | 22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/03/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A(h)(sf) 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 | 0,3690% 22/03/2016 93,275000 Bruto 75,552750 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 | 0,5690% 22/03/2016 143,830556 Bruto 116,502750 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 | | 557.383.306,96 | 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 | 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 * | Vida media | Años | 7,65 | 7,07 | 6,58 | 6,11 | 5,71 | 5,37 | 5,03 | 4,75 |
| | | Fecha | 13/08/2023 | 15/01/2023 | 18/07/2022 | 29/01/2022 | 05/09/2021 | 02/05/2021 | 01/01/2021 | 20/09/2020 | |
| | | Amort. final | Años | 16,01 | 15,01 | 14,26 | 13,26 | 12,51 | 12,01 | 11,25 | 10,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 7,76 | 7,20 | 6,70 | 6,25 | 5,85 | 5,49 | 5,16 | 4,86 |
| | | Fecha | 25/09/2023 | 04/03/2023 | 01/09/2022 | 21/03/2022 | 25/10/2021 | 15/06/2021 | 16/02/2021 | 31/10/2020 | |
| | | Amort. final | Años | 19,01 | 18,26 | 17,51 | 16,51 | 15,76 | 15,01 | 14,51 | 13,76 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 16,01 | 15,01 | 14,26 | 13,26 | 12,51 | 12,01 | 11,25 | 10,76 |
| | | Fecha | 22/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/03/2029 | 22/06/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 | |
| | | Amort. final | Años | 16,01 | 15,01 | 14,26 | 13,26 | 12,51 | 12,01 | 11,25 | 10,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 19,91 | 19,18 | 18,44 | 17,69 | 16,95 | 16,22 | 15,51 | 14,82 |
| | | Fecha | 12/11/2035 | 21/02/2035 | 27/05/2034 | 27/08/2033 | 28/11/2032 | 07/03/2032 | 21/06/2031 | 12/10/2030 | |
| | | Amort. final | Años | 21,02 | 20,26 | 19,51 | 18,76 | 18,26 | 17,51 | 16,76 | 16,01 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 16,01 | 15,01 | 14,26 | 13,26 | 12,51 | 12,01 | 11,25 | 10,76 |
| | | Fecha | 22/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/03/2029 | 22/06/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 | |
| | | Amort. final | Años | 16,01 | 15,01 | 14,26 | 13,26 | 12,51 | 12,01 | 11,25 | 10,76 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 24,40 | 23,59 | 22,81 | 22,06 | 21,34 | 20,64 | 19,95 | 19,28 |
| | | Fecha | 10/05/2040 | 16/07/2039 | 06/10/2038 | 09/01/2038 | 20/04/2037 | 05/08/2036 | 28/11/2035 | 27/03/2035 | |
| | | Amort. final | Años | 33,78 | 33,78 | 33,78 | 33,78 | 33,78 | 33,78 | 33,78 | 33,78 |
| 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%. | | | | | | | | | | | |

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 | | % MC |
| Serie A | 91,42% | 509.583.306,96 | 16,09% | 94,75% | 862.200.000,00 | 9,85% |
| Serie B | 3,68% | 20.500.000,00 | 12,41% | 2,25% | 20.500.000,00 | 7,60% |
| Serie C | 4,90% | 27.300.000,00 | 7,51% | 3,00% | 27.300.000,00 | 4,60% |
| Emisión de Bonos | | 557.383.306,96 | | | 910.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 7,51% | 41.860.000,00 | | 4,60% | 41.860.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------|--|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 59.793.660,00 | 0,067% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.179.691,54 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 258.126,70 | | |
| Pasivo | | | |
| Préstamo Subordinado L/P | 41.860.000,00 | 0,869% | |
| 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 | 6.724 | 8.245 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 545.782.222,51 | 910.099.987,12 | |
| Medio | 81.169,28 | 110.382,05 | |
| Mínimo | 236,70 | 4.591,26 | |
| Máximo | 417.541,62 | 496.292,86 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,53% | 3,20% | |
| Mínimo | 0,14% | 1,59% | |
| Máximo | 5,50% | 7,38% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 233 | 296 | |
| Mínimo | 14/02/2016 | 06/08/2011 | |
| Máximo | 14/11/2049 | 10/11/2049 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,93% | 0,00% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 96,88% | 97,08% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,07% | 2,50% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,53% | 0,40% | |
| M. Secundario Deuda Pública 2-6 años | 1,58% | | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,76 | 7,32 | 0,05 | 8,24 |
| 10,01 - 20% | 4,41 | 15,93 | 1,15 | 16,54 |
| 20,01 - 30% | 8,59 | 25,71 | 3,64 | 25,58 |
| 30,01 - 40% | 13,75 | 35,45 | 7,21 | 35,20 |
| 40,01 - 50% | 19,57 | 45,09 | 11,17 | 45,40 |
| 50,01 - 60% | 25,56 | 55,23 | 16,12 | 55,25 |
| 60,01 - 70% | 21,10 | 63,90 | 21,26 | 65,14 |
| 70,01 - 80% | 4,50 | 73,67 | 33,25 | 75,31 |
| 80,01 - 90% | 1,76 | 84,24 | 3,57 | 84,45 |
| 90,01 - 100% | | | 2,56 | 94,39 |
| Medio ponderado | | 49,06 | | 61,99 |
| Mínimo | | 0,09 | | 6,46 |
| Máximo | | 89,66 | | 99,64 |

Europea 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 Europea 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

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.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: 31/01/2016

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 Sarrá,
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, Batares, 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 | 0,43% | 0,50% | 0,38% | 0,32% | 0,29% |
| Tasa anual equivalente | 5,07% | 5,80% | 4,42% | 3,76% | 3,44% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía | 13,26% | 14,08% |
| Aragón | 7,60% | 8,18% |
| Asturias | 0,85% | 0,77% |
| Canarias | 1,80% | 1,63% |
| Castilla y León | 0,94% | 0,84% |
| Castilla-La Mancha | 35,77% | 33,45% |
| Cataluña | 1,14% | 1,43% |
| Comunidad Valenciana | 25,12% | 27,17% |
| Extremadura | 1,63% | 1,51% |
| Galicia | 0,06% | 0,06% |
| Islas Baleares | 0,06% | 0,05% |
| La Rioja | 1,20% | 1,36% |
| Madrid | 5,97% | 5,65% |
| Murcia | 0,60% | 0,54% |
| Navarra | 1,75% | 1,57% |
| Pais Vasco | 2,25% | 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 | 1.102 | 382.553,27 | 66.612,18 | 0,00 | 449.165,45 | 15,01 | 69.907.708,67 | 70.356.874,12 | 71,78 | 37,66 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 164 | 130.331,89 | 39.712,29 | 0,00 | 170.044,18 | 5,68 | 14.257.297,59 | 14.427.341,77 | 14,72 | 46,11 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 68 | 79.747,79 | 33.488,25 | 0,00 | 113.236,04 | 3,78 | 6.458.780,23 | 6.572.016,27 | 6,71 | 48,92 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 24 | 309.353,24 | 15.133,06 | 0,00 | 324.486,30 | 10,84 | 1.706.958,62 | 2.031.444,92 | 2,07 | 49,98 |
| De > 6 a < 12 Meses | 25 | 1.238.253,12 | 30.931,17 | 0,00 | 1.269.184,29 | 42,42 | 1.762.766,11 | 3.031.950,40 | 3,09 | 51,97 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 12 | 394.391,76 | 30.644,96 | 0,00 | 425.036,72 | 14,20 | 689.871,86 | 1.114.908,58 | 1,14 | 44,39 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 5 | 212.508,75 | 14.774,68 | 0,00 | 227.283,43 | 7,60 | 239.949,88 | 467.233,31 | 0,48 | 56,75 |
| De ≥ 2 Años | 2 | 108,13 | 13.728,68 | 0,00 | 13.836,81 | 0,46 | 0,00 | 13.836,81 | 0,01 | 4,57 |
| Subtotal | 1.402 | 2.747.247,95 | 245.025,27 | 0,00 | 2.992.273,22 | 100,00 | 95.023.332,96 | 98.015.606,18 | 100,00 | 40,00 |
| <i>Dudosos (subjetivos)</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 | 1.402 | 2.747.247,95 | 245.025,27 | 0,00 | 2.992.273,22 | | 95.023.332,96 | 98.015.606,18 | | 40,00 |

Información adicional