

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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, Bataers, 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

Audidores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual / Initial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	55.604,22 479.419.584,84 55,60%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0340% 22/09/2016 4,831389 Bruto 3,913425 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+(h)(sf) AA+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	0,2340% 22/09/2016 59,800000 Bruto 48,438000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf 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	0,4340% 22/09/2016 110,911111 Bruto 89,838000 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		527.219.584,84 910.000.000,00							

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 *	Años Fecha	7,39 08/11/2023	6,83 18/04/2023	6,35 25/10/2022	5,91 20/05/2022	5,52 28/12/2021	5,19 28/08/2021	4,86 01/05/2021	4,59 20/10/2021		
		Años Fecha	15,26 22/09/2031	14,26 22/09/2030	13,51 22/12/2029	12,76 22/03/2029	12,01 22/06/2028	11,51 22/12/2027	10,75 22/03/2027	10,26 22/09/2026		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,52 26/12/2023	6,97 11/06/2023	6,49 16/12/2022	6,05 10/07/2022	5,66 18/02/2022	5,31 12/10/2021	4,99 18/06/2021	4,71 06/03/2021		
		Años Fecha	18,26 22/09/2034	17,51 22/12/2033	16,76 22/03/2033	16,01 22/06/2032	15,26 22/09/2031	14,51 22/12/2030	14,01 22/06/2030	13,26 22/09/2029		
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	15,26 22/09/2031	14,26 22/09/2030	13,51 22/12/2029	12,76 22/03/2029	12,01 22/06/2028	11,51 22/12/2027	10,75 22/03/2027	10,26 22/09/2026		
		Años Fecha	15,26 22/09/2031	14,26 22/09/2030	13,51 22/12/2029	12,76 22/03/2029	12,01 22/06/2028	11,51 22/12/2027	10,75 22/03/2027	10,26 22/09/2026		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	19,28 27/09/2035	18,56 09/01/2035	17,84 20/04/2034	17,11 28/07/2033	16,38 05/11/2032	15,67 20/02/2032	14,99 14/06/2031	14,32 13/10/2030		
		Años Fecha	20,27 22/09/2036	19,76 22/03/2036	19,01 22/06/2035	18,26 22/09/2034	17,51 22/12/2033	17,01 22/06/2033	16,26 22/09/2032	15,51 22/12/2031		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	15,26 22/09/2031	14,26 22/09/2030	13,51 22/12/2029	12,76 21/03/2029	12,01 22/06/2028	11,51 22/12/2027	10,75 21/03/2027	10,26 22/09/2026		
		Años Fecha	15,26 22/09/2031	14,26 22/09/2030	13,51 22/12/2029	12,76 22/03/2029	12,01 22/06/2028	11,51 22/12/2027	10,75 22/03/2027	10,26 22/09/2026		
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	23,77 25/03/2040	22,97 07/06/2039	22,21 02/09/2038	21,49 11/12/2037	20,78 29/03/2037	20,09 21/07/2036	19,42 18/11/2035	18,76 23/03/2035		
		Años Fecha	33,27 22/09/2049	33,27 22/09/2049	33,27 22/09/2049	33,27 22/09/2049	33,27 22/09/2049	33,27 22/09/2049	33,27 22/09/2049	33,27 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	90,93%	479.419.584,84	17,01%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,89%	20.500.000,00	13,12%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,18%	27.300.000,00	7,94%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		527.219.584,84			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,94%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.793.314,14	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.354.246,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	203.711,33		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	41.860.000,00	0,734%	
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			
Número	Actual		A la constitución
	Actual	% Cartera	% P/VT
Principal			
Pendiente vencimiento	522.107.362,01		910.099.987,12
Medio	79.299,42		110.382,05
Mínimo	119,42		4.591,26
Máximo	412.008,57		496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado	1,31%		3,20%
Mínimo	0,04%		1,59%
Máximo	5,50%		7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	229		296
Mínimo	31/07/2016		06/08/2011
Máximo	14/11/2049		10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,91%		0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,00%		97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%		2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,48%		0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,62%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,85	7,31	0,05
10,01 - 20%	4,71	15,88	1,15
20,01 - 30%	8,89	25,69	3,64
30,01 - 40%	14,63	35,50	7,21
40,01 - 50%	19,81	45,09	11,17
50,01 - 60%	26,87	55,26	16,12
60,01 - 70%	18,91	63,79	21,26
70,01 - 80%	3,76	73,69	33,25
80,01 - 90%	1,56	83,84	3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	48,22		61,99
Mínimo	0,05		6,46
Máximo	88,96		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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 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, Albatat 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

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	0,41%	0,37%	0,38%	0,37%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,83%	4,33%	4,48%	4,30%	3,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,92%	14,08%
Aragón	7,51%	8,18%
Asturias	0,83%	0,77%
Canarias	1,83%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,05%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,34%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,06%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,19%	1,36%
Madrid	6,04%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,69%	1,57%
País Vasco	2,17%	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	769	262.623,64	45.028,68	0,00	307.652,32	14,68	55.664.184,46	55.971.836,78	70,47	39,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	134	111.255,10	34.270,17	0,00	145.525,27	6,95	11.575.963,22	11.721.488,49	14,76	45,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	59	73.740,77	27.827,36	0,00	101.568,13	4,85	6.493.229,14	6.594.797,27	8,30	51,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	38.516,20	12.563,73	0,00	51.079,93	2,44	2.024.064,74	2.075.144,67	2,61	48,75
De > 6 a < 12 Meses	19	447.211,10	22.791,62	0,00	470.002,72	22,43	1.276.537,64	1.746.540,36	2,20	57,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	691.093,73	14.404,64	0,00	705.498,37	33,67	212.853,27	918.351,64	1,16	49,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	262.528,48	11.922,86	0,00	274.451,34	13,10	84.843,76	359.295,10	0,45	33,49
De ≥ 2 Años	3	36.770,05	2.531,51	0,00	39.301,56	1,88	0,00	39.301,56	0,05	11,86
Subtotal	1.019	1.923.739,07	171.340,57	0,00	2.095.079,64	100,00	77.331.676,23	79.426.755,87	100,00	41,87
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	1.019	1.923.739,07	171.340,57	0,00	2.095.079,64		77.331.676,23	79.426.755,87		41,87

Información adicional