

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
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 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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual / Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	54.065,51 466.152.827,22	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A(h)(sf) AAsf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	100.000,00 20.500.000,00	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1990% 22/12/2016 50,302778 Bruto 40,745250 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	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3990% 22/12/2016 100,858333 Bruto 81,695250 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		513.952.827,22	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	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Amort. final	7,27	6,72	6,25	5,82	5,44	5,11	4,79	4,52
		Amort. final	27/12/2023	10/08/2023	20/12/2022	18/07/2022	28/02/2022	31/10/2021	06/07/2021	29/03/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
		Amort. final	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	7,40	6,87	6,39	5,97	5,59	5,24	4,93	4,65
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Amort. final	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01	10,01
		Amort. final	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Amort. final	18,98	18,27	17,56	16,84	16,13	15,43	14,76	14,10
		Amort. final	10/09/2031	27/12/2034	11/04/2034	22/07/2033	04/11/2032	24/02/2032	21/06/2031	25/10/2030
		Amort. final	20,01	19,26	18,76	18,01	17,26	16,76	16,01	15,26
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Amort. final	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
		Amort. final	21/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Amort. final	23,47	22,69	21,93	21,21	20,52	19,84	19,19	18,53
		Amort. final	05/03/2040	23/05/2039	22/08/2038	03/12/2037	25/03/2037	21/07/2036	22/11/2035	31/03/2035
		Amort. final	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02

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	% MC	% MC	
Serie A	90,70%	466.152.827,22	17,44%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,99%	20.500.000,00	13,45%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,31%	27.300.000,00	8,14%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		513.952.827,22			910.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,14%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.384.890,28	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.276.634,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso	186.016,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,6999%
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	6.514	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	509.692.586,24	910.099.987,12	
Medio	78.245,71	110.382,05	
Mínimo	48,04	4.591,26	
Máximo	408.458,54	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,24%	3,20%	
Mínimo	0,04%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	226	296	
Mínimo	07/10/2016	06/08/2011	
Máximo	14/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,88%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,01%	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	1,63%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,92	7,35	0,05
10,01 - 20%	4,75	15,79	1,15
20,01 - 30%	9,30	25,64	3,64
30,01 - 40%	15,13	35,51	7,21
40,01 - 50%	20,29	45,10	11,17
50,01 - 60%	27,80	55,31	16,12
60,01 - 70%	16,97	63,87	31,26
70,01 - 80%	3,39	73,96	23,25
80,01 - 90%	1,44	83,60	3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	47,65		61,99
Mínimo	0,02		6,46
Máximo	88,54		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: 30/09/2016

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 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, Albalat 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	0,30%	0,28%	0,32%	0,38%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,58%	3,29%	3,81%	4,45%	3,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,82%	14,08%
Aragón	7,53%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,85%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,01%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,46%	27,17%
Extremadura	1,61%	1,51%
Galicia	0,06%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	6,03%	5,65%
Murcia	0,53%	0,54%
Navarra	1,67%	1,57%
País Vasco	2,20%	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	761	268.082,26	38.997,61	0,00	307.079,87	21,67	56.535.141,25	56.842.221,12	73,41	39,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	120	102.926,66	29.759,57	0,00	132.686,23	9,36	11.017.632,82	11.150.319,05	14,40	47,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	66.902,61	18.026,07	0,00	84.928,68	5,99	4.661.960,56	4.746.889,24	6,13	45,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	179.905,88	14.288,41	0,00	194.194,29	13,70	1.807.501,43	2.001.695,72	2,59	51,22
De > 6 a < 12 Meses	19	183.530,58	18.673,78	0,00	202.204,36	14,27	1.443.519,77	1.645.724,13	2,13	52,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	316.295,07	17.353,48	0,00	333.648,55	23,54	545.508,41	879.156,96	1,14	56,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	122.134,58	493,35	0,00	122.627,93	8,65	1.888,62	124.516,55	0,16	16,34
De ≥ 2 Años	4	36.770,05	2.986,27	0,00	39.756,32	2,81	0,00	39.756,32	0,05	8,09
Subtotal	989	1.276.547,69	140.578,54	0,00	1.417.126,23	100,00	76.013.152,86	77.430.279,09	100,00	41,51
<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	989	1.276.547,69	140.578,54	0,00	1.417.126,23		76.013.152,86	77.430.279,09		41,51

Información adicional