

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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, Albalat dels
Sorells, Balaers, 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 Perdidó, San José de
Burrinana, 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

Ibclear

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	54.065,51 466.152.827,22 54,07%	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. 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	0,1990% 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 27.300.000,00 100,00%	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
% 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	7,21	6,70	6,24	5,82	5,44	5,12	4,80	4,54
		Fecha	07/12/2023	02/06/2023	16/12/2022	16/07/2022	28/02/2022	03/11/2021	11/07/2021	04/04/2021
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Fecha	7,36	6,84	6,38	5,96	5,59	5,25	4,94	4,67
		Amort. final	Años	31/01/2024	25/07/2023	06/02/2023	06/09/2022	22/04/2022	20/12/2021	31/08/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,01	17,26	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76	13,01
		Fecha	22/09/2034	22/12/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Fecha	18,95	18,25	17,54	16,83	16,12	15,42	14,75	14,10
		Amort. final	Años	30/08/2035	17/12/2034	02/04/2034	16/07/2033	30/10/2032	20/02/2032	20/06/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	20,01	19,26	18,76	18,01	17,26	16,76	16,01	15,26
		Fecha	22/09/2036	22/12/2035	22/06/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50
	Sin amortización opcional *	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Fecha	23,42	22,64	21,90	21,19	20,50	19,83	19,17	18,53
		Amort. final	Años	16/02/2040	07/05/2039	10/08/2038	23/11/2037	17/03/2037	15/07/2036	18/11/2035
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%.			22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	90,70%	466.152.827,22	17,44%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	3,99%	20.500.000,00	13,45%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	5,31%	27.300.000,00	8,14%	3,00%	27.300.000,00
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	58.519.187,67	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.244.833,38		
Ints. cobrados pes de ingreso	190.888,63		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,699%
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	6.479	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	504.257.667,00	910.099.987,12	
Medio	77.829,55	110.382,05	
Mínimo	24,08	4.591,26	
Máximo	407.274,43	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,21%	3,20%	
Mínimo	0,04%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	225	296	
Mínimo	12/11/2016	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,92	7,25	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,77	15,73	1,15	16,54
20,01 - 30%	9,57	25,64	3,64	25,58
30,01 - 40%	15,21	35,56	7,21	35,20
40,01 - 50%	20,46	45,14	11,17	45,40
50,01 - 60%	27,89	55,29	16,12	55,25
60,01 - 70%	16,55	63,88	21,26	65,14
70,01 - 80%	3,26	74,17	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,37	83,62	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		47,47		61,99
Mínimo		0,01		6,46
Máximo		88,40		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016

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, Albalat dels
Sorells, Balears, 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 Suscriptora

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	0,50%	0,37%	0,33%	0,39%	0,30%
Tasa anual equivalente	5,80%	4,31%	3,94%	4,64%	3,53%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,64%	14,08%
Aragón	7,58%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,87%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,01%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,51%	27,17%
Extremadura	1,62%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,21%	1,36%
Madrid	6,02%	5,65%
Murcia	0,53%	0,54%
Navarra	1,68%	1,57%
País Vasco	2,22%	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	692	244.380,96	40.620,06	0,00	285.001,02	22,67	53.446.871,50	53.731.872,52	73,93	40,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	103	88.302,33	20.573,49	0,00	108.875,82	8,66	9.073.614,19	9.182.490,01	12,63	45,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	53	68.056,72	24.221,29	0,00	92.278,01	7,34	5.305.712,10	5.397.990,11	7,43	48,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	190.747,70	10.167,36	0,00	200.915,06	15,98	1.660.266,10	1.861.181,16	2,56	42,04
De > 6 a < 12 Meses	18	131.213,27	19.752,48	0,00	150.965,75	12,01	1.451.949,77	1.602.915,52	2,21	51,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	239.192,82	17.494,70	0,00	256.687,52	20,42	479.513,90	736.201,42	1,01	56,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	122.023,20	357,05	0,00	122.380,25	9,73	0,00	122.380,25	0,17	24,69
De ≥ 2 Años	5	36.886,24	3.128,08	0,00	40.014,32	3,18	1.883,81	41.898,13	0,06	5,53
Subtotal	907	1.120.803,24	136.314,51	0,00	1.257.117,75	100,00	71.419.811,37	72.676.929,12	100,00	41,74
Dudosos (subjetivos)										
	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	907	1.120.803,24	136.314,51	0,00	1.257.117,75		71.419.811,37	72.676.929,12		41,74

Información adicional