

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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 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

Iberclear

Cuenta Tesorera

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	7,18	6,68	6,22	5,81	5,44	5,13	4,82	4,55
		Fecha	26/11/2023	26/05/2023	11/12/2022	15/07/2022	01/03/2022	06/11/2021	15/07/2021	10/04/2021
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50
	Sin amortización opcional *	Años	7,33	6,82	6,36	5,95	5,59	5,25	4,95	4,68
		Fecha	19/01/2024	17/07/2023	31/01/2023	04/09/2022	23/04/2022	22/12/2021	04/09/2021	28/05/2021
		Amort. final	Años	18,01	17,26	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
		Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50
	Sin amortización opcional *	Años	18,92	18,22	17,51	16,80	16,10	15,41	14,74	14,10
		Fecha	18/08/2035	07/12/2034	23/03/2034	08/07/2033	24/10/2032	15/02/2032	17/06/2031	24/10/2030
		Amort. final	Años	20,01	19,26	18,76	18,01	17,26	16,76	16,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
		Fecha	21/06/2031	22/09/2030	21/12/2029	21/03/2029	21/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50
	Sin amortización opcional *	Años	23,39	22,61	21,87	21,17	20,48	19,81	19,16	18,52
		Fecha	05/02/2040	27/04/2039	01/08/2038	18/11/2037	11/03/2037	10/07/2036	14/11/2035	26/03/2035
		Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02
			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)					
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	62.764.450,07	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.200.134,97		
Ints. cobrados pes de ingreso	176.377,67		
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	6.462	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	500.583.725,11	910.099.987,12	
Medio	77.465,76	110.382,05	
Mínimo	78,16	4.591,26	
Máximo	406.089,93	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,14%	3,20%	
Mínimo	0,04%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	225	296	
Mínimo	10/12/2016	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,86%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,02%	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%	0,93	7,23	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,84	15,71	1,15	16,54
20,01 - 30%	9,67	25,62	3,64	25,58
30,01 - 40%	15,32	35,55	7,21	35,20
40,01 - 50%	20,60	45,13	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,01	55,27	16,12	55,25
60,01 - 70%	16,01	63,84	21,26	65,14
70,01 - 80%	3,25	74,00	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,38	83,42	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		47,30		61,99
Mínimo		0,02		6,46
Máximo		88,25		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016

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	0,24%	0,35%	0,33%	0,37%	0,30%
Tasa anual equivalente	2,85%	4,08%	3,90%	4,37%	3,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,62%	14,08%
Aragón	7,58%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,88%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,02%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,49%	27,17%
Extremadura	1,63%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,21%	1,36%
Madrid	6,03%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,69%	1,57%
País Vasco	2,23%	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	241.649,53	38.310,98	0,00	279.960,51	22,42	52.946.176,85	53.226.137,36	73,93	40,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	104	91.772,91	20.842,34	0,00	112.615,25	9,02	8.955.018,46	9.067.633,71	12,59	47,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	57	74.118,77	20.340,34	0,00	94.459,11	7,56	5.687.615,59	5.782.074,70	8,03	48,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	172.613,33	7.703,85	0,00	180.317,18	14,44	1.106.120,10	1.286.437,28	1,79	45,45
De > 6 a < 12 Meses	21	148.581,96	23.424,06	0,00	172.006,02	13,77	1.646.767,04	1.818.773,06	2,53	49,59
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	232.996,29	14.145,46	0,00	247.141,75	19,79	405.734,20	652.875,95	0,91	57,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	122.012,31	357,05	0,00	122.369,36	9,80	0,00	122.369,36	0,17	33,46
De ≥ 2 Años	6	36.901,96	3.133,57	0,00	40.035,53	3,21	1.878,98	41.914,51	0,06	4,72
Subtotal	892	1.120.647,06	128.257,65	0,00	1.248.904,71	100,00	70.749.311,22	71.998.215,93	100,00	41,74
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	892	1.120.647,06	128.257,65	0,00	1.248.904,71		70.749.311,22	71.998.215,93		41,74