

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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 Perdo, 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 Tesorería

Citibank

Depositarario 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	52.445,15 452.182.083,30 52,45%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2017 "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 20.500.000,00 100,00%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1870% 22/03/2017 46,750000 Bruto 37,867500 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	0,3870% 22/03/2017 96,750000 Bruto 78,367500 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		499.982.083,30	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	Sin amortización opcional *	Vida media	7,07	6,57	6,13	5,72	5,36	5,05	4,74	4,48
		Amort. final	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	7,21	6,71	6,27	5,87	5,51	5,18	4,89	4,62
		Amort. final	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,01	13,51	12,76
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
		Amort. final	22,09/2031	22,09/2030	22,03/2033	22,06/2032	22,09/2031	22,12/2030	22,06/2030	22,09/2029

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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	90,44%	452.182.083,30	17,93%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,10%	20.500.000,00	13,83%	2,25%	20.500.000,00	7,80%
Serie C	5,46%	27.300.000,00	8,37%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		499.982.083,30			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		8,37%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	61.518.495,05	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.176.667,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	177.042,30		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	41.860.000,00	0,687%	
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
Principal	6.391		8.245
Pendiente vencimiento		487.282.944,25	910.099.987,12
Medio		76.245,18	110.382,05
Mínimo		332,29	4.591,26
Máximo		402.515,00	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		1,09%	3,20%
Mínimo		0,00%	1,59%
Máximo		5,50%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		222	296
Mínimo		02/03/2017	06/08/2011
Máximo		10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,85%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,03%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,47%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,65%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,03	7,30	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,96	15,69	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,08	25,55	3,64	25,58
30,01 - 40%	15,99	35,60	7,21	35,20
40,01 - 50%	21,14	45,26	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,23	55,29	16,12	55,25
60,01 - 70%	14,32	63,93	21,26	65,14
70,01 - 80%	3,01	74,26	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,25	83,21	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		46,72		61,99
Mínimo		0,17		6,46
Máximo		87,77		99,64

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: 28/02/2017

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 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	0,33%	0,36%	0,35%	0,35%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,88%	4,19%	4,11%	4,06%	3,54%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	14,08%
Aragón	7,61%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	0,98%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,04%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,58%	27,17%
Extremadura	1,64%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	6,00%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,71%	1,57%
País Vasco	2,19%	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	1.191	411.159,84	48.507,50	0,00	459.667,34	30,50	73.214.079,28	73.673.746,62	80,83	35,41	
De > 1 a ≤ 2 Meses	92	85.378,96	22.003,41	0,00	107.382,37	7,13	8.374.544,83	8.481.927,20	9,31	44,68	
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	68.095,27	15.338,67	0,00	83.433,94	5,54	4.722.469,49	4.805.903,43	5,27	44,16	
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	35.950,68	10.152,27	0,00	46.102,95	3,06	2.271.906,42	2.318.009,37	2,54	52,08	
De > 6 a < 12 Meses	15	557.538,15	17.604,64	0,00	575.142,79	38,17	651.660,16	1.226.802,95	1,35	48,93	
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	180.728,01	14.424,94	0,00	195.152,95	12,95	400.511,35	595.664,30	0,65	49,80	
De ≥ 2 Años	6	36.916,52	3.149,97	0,00	40.066,49	2,66	1.864,42	41.930,91	0,05	4,72	
Subtotal	1.384	1.375.767,43	131.181,40	0,00	1.506.948,83	100,00	89.637.035,95	91.143.984,78	100,00	36,90	
Dudosos (subjectivos)											
	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	1.384	1.375.767,43	131.181,40	0,00	1.506.948,83		89.637.035,95	91.143.984,78		36,90	

Información adicional