

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores 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	59.102,68 509.583.306,96 59,10%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1690% 22/03/2016 25,248337 Bruto 20,451153 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+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	0,3690% 22/03/2016 93,275000 Bruto 75,552750 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Promrata según circunstancias	Asf 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	0,5690% 22/03/2016 143,830556 Bruto 116,502750 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		557.383.306,96	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)										
			% TACP							
			% TACP Mensual		0,17		0,25		0,34	
			% TACP Anual equivalente		2,00		3,00		4,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,09	6,58	6,13	5,70	5,35	5,01
		Fecha	21/08/2023	20/01/2023	20/07/2022	05/02/2022	01/09/2021	27/04/2021	25/12/2020	11/09/2020
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,51	12,51	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027
		Fecha	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	19,01	18,26	17,51	16,76	15,76	15,01	14,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,79	7,22	6,71	6,25	5,84	5,47	5,14
		Fecha	03/10/2023	08/03/2023	03/09/2022	20/03/2022	22/10/2021	10/06/2021	09/02/2021	22/10/2020
		Amort. final	Años	19,01	18,26	17,51	16,76	15,76	15,01	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030
		Fecha	22/12/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/09/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,51	12,51	12,01	11,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,51	12,51	12,01	11,25
		Fecha	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,51	12,51	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027
		Fecha	22/12/2031	22/12/2030	22/03/2030	22/06/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,51	12,51	12,01	11,25

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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A		91,42%	509.583.306,96	16,09%	94,75%
Serie B		3,68%	20.500.000,00	12,41%	2,25%
Serie C		4,90%	27.300.000,00	7,51%	3,00%
Emisión de Bonos			557.383.306,96		910.000.000,00
Fondo de Reserva		7,51%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	53.960.471,16	0,067%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.391.515,85		
Ints. cobrados ptes de ingreso	255.368,01		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,869%
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	
Principal		6.764	8.245
	Pendiente vencimiento	550.990.022,03	910.099.987,12
	Medio	81.459,20	110.382,05
	Mínimo	259,91	4.591,26
	Máximo	418.436,73	496.292,86
Interés nominal			
	Medio ponderado	1,57%	3,20%
	Mínimo	0,14%	1,59%
	Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final			
	Medio ponderada (meses)	233	296
	Mínimo	31/01/2016	06/08/2011
	Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,93%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,89%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,07%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,53%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,58%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,73	7,25	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,40	15,98	1,15	16,54
20,01 - 30%	8,39	25,69	3,64	25,58
30,01 - 40%	13,73	35,40	7,21	35,20
40,01 - 50%	19,54	45,11	11,17	45,40
50,01 - 60%	25,21	55,26	16,12	55,25
60,01 - 70%	21,58	63,93	21,26	65,14
70,01 - 80%	4,61	73,61	33,25	75,31
80,01 - 90%	1,82	84,27	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		49,23		61,99
Mínimo		0,10		6,46
Máximo		89,80		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.es
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: 31/12/2015
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 Vail '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

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	0,53%	0,44%	0,34%	0,30%	0,29%
Tasa anual equivalente	6,19%	5,20%	3,95%	3,58%	3,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,37%	14,08%
Aragón	7,68%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,79%	1,63%
Castilla y León	0,93%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,69%	33,45%
Cataluña	1,13%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,06%	27,17%
Extremadura	1,62%	1,51%
Galicia	0,06%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	5,98%	5,65%
Murcia	0,60%	0,54%
Navarra	1,75%	1,57%
País Vasco	2,24%	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	672	228.321,63	48.050,33	0,00	276.371,96	10,08	51.762.457,74	52.038.829,70	66,07	41,88	
De > 1 a ≤ 2 Meses	145	127.354,35	38.793,14	0,00	166.147,49	6,06	13.557.214,96	13.723.362,45	17,42	46,71	
De > 2 a ≤ 3 Meses	76	87.622,79	34.588,18	0,00	122.210,97	4,46	7.132.128,01	7.254.338,98	9,21	50,71	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	367.590,74	12.286,91	0,00	379.877,65	13,86	1.173.866,16	1.553.743,81	1,97	46,55	
De > 6 a < 12 Meses	24	992.162,96	34.239,90	0,00	1.026.402,86	37,45	1.722.108,18	2.748.511,04	3,49	53,05	
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	514.235,10	35.502,20	0,00	549.737,30	20,06	678.425,01	1.228.162,31	1,56	45,86	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	200.212,16	19.404,65	0,00	219.616,81	8,01	0,00	219.616,81	0,28	35,08	
De ≥ 2 Años	1	108,13	0,00	0,00	108,13	0,00	0,00	108,13	0,00	0,10	
Subtotal	951	2.517.607,86	222.865,31	0,00	2.740.473,17	100,00	76.026.200,06	78.766.673,23	100,00	43,79	
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	951	2.517.607,86	222.865,31	0,00	2.740.473,17		76.026.200,06	78.766.673,23		43,79	

Información adicional