

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente 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, Cajasete, 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
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	57.295,47 494.001.542,34 57,30%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0650% 22/06/2016 9,517414 Bruto 7,709105 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A(h)(sf) 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	0,2650% 22/06/2016 67,722222 Bruto 54,855000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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	0,4650% 22/06/2016 118,833333 Bruto 96,255000 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		541.801.542,34 910.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP 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 *	Vida media	Años	7,46	6,93	6,43	6,01	5,62	5,29	4,97	4,70
		Amort. final	Años	05/09/2023	23/02/2023	26/08/2022	23/03/2022	02/11/2021	04/07/2021	09/03/2021	29/11/2020
		Fecha	15,51	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2031	22/12/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Fecha	22/09/2031	22/12/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Fecha	18,52	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,26	13,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,59	7,05	6,58	6,14	5,76	5,41	5,10	4,81
		Amort. final	Años	22/10/2023	10/04/2023	16/10/2022	12/05/2022	22/12/2021	17/08/2021	25/04/2021	12/01/2021
		Fecha	18,52	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,26	13,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	Fecha	22/09/2031	22/12/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Fecha	15,51	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,55	18,83	18,11	17,37	16,65	15,93	15,24	14,57
		Amort. final	Años	04/10/2035	16/01/2035	26/04/2034	01/08/2033	08/11/2032	22/02/2032	15/06/2031	12/10/2030
		Fecha	20,52	20,01	19,26	18,52	17,76	17,26	16,52	15,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2036	22/03/2036	22/06/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
		Amort. final	Fecha	22/09/2031	21/12/2030	22/12/2029	21/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	21/03/2027	21/09/2026
		Fecha	15,51	14,76	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,04	23,24	22,47	21,75	21,04	20,35	19,67	19,01
		Amort. final	Años	30/03/2040	11/06/2039	06/09/2038	14/12/2037	31/03/2037	22/07/2036	18/11/2035	23/03/2035
		Fecha	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
		Amort. final	Fecha	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
		Fecha	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	33,53	

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	91,18%	494.001.542,34	16,55%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,78%	20.500.000,00	12,77%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,04%	27.300.000,00	7,73%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		541.801.542,34		910.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,73%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	63.967.479,57	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.140.526,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	200.869,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,765%
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		6.620	8.245
	Pendiente vencimiento	527.466.134,82	910.099.987,12
	Medio	79.677,66	110.382,05
	Mínimo	143,04	4.591,26
Interés nominal		413.168,40	496.292,86
	Medio ponderado	1,35%	3,20%
	Mínimo	0,04%	1,59%
	Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final			
	Medio ponderada (meses)	229	296
	Mínimo	08/06/2016	06/08/2011
	Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,91%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,00%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,47%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,61%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,82	7,30	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,66	15,89	1,15	16,54
20,01 - 30%	8,80	25,68	3,64	25,58
30,01 - 40%	14,47	35,48	7,21	35,20
40,01 - 50%	19,90	45,12	11,17	45,40
50,01 - 60%	26,23	55,25	16,12	55,25
60,01 - 70%	19,59	63,75	21,26	65,14
70,01 - 80%	3,94	73,58	33,25	75,31
80,01 - 90%	1,60	83,91	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		48,39		61,99
Mínimo		0,05		6,46
Máximo		89,10		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: 31/05/2016
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 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	0,26%	0,37%	0,41%	0,35%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,13%	4,32%	4,83%	4,13%	3,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,99%	14,08%
Aragón	7,50%	8,18%
Asturias	0,83%	0,77%
Canarias	1,83%	1,63%
Castilla y León	0,95%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,00%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,32%	27,17%
Extremadura	1,66%	1,51%
Galicia	0,06%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,19%	1,36%
Madrid	6,02%	5,65%
Murcia	0,61%	0,54%
Navarra	1,68%	1,57%
Pais Vasco	2,15%	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	734	248.658,37	45.980,67	0,00	294.639,04	17,23	57.293.848,33	57.588.487,37	69,37	41,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	160	132.631,84	38.701,29	0,00	171.333,13	10,02	14.215.579,68	14.386.912,81	17,33	45,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	55	69.161,12	27.305,75	0,00	96.466,87	5,64	5.925.221,39	6.021.688,26	7,25	50,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	30.894,85	15.856,09	0,00	46.750,94	2,73	1.754.551,44	1.801.302,38	2,17	53,62
De > 6 a < 12 Meses	20	515.626,02	25.372,95	0,00	540.998,97	31,63	1.417.386,50	1.958.385,47	2,36	53,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	421.487,68	18.945,54	0,00	440.433,22	25,75	591.073,73	1.031.506,95	1,24	50,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	96.040,42	8.472,91	0,00	104.513,33	6,11	85.135,89	189.649,22	0,23	20,70
De ≥ 2 Años	2	8.947,53	6.389,13	0,00	15.336,66	0,90	27.643,62	42.980,28	0,05	20,24
Subtotal	1.004	1.523.447,83	187.024,33	0,00	1.710.472,16	100,00	81.310.440,58	83.020.912,74	100,00	43,41
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	1.004	1.523.447,83	187.024,33	0,00	1.710.472,16		81.310.440,58	83.020.912,74		43,41

Información adicional