

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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, Cajasielte, 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 DBRS / Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	55.604,22 479.419.584,84 55,60%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0340% 22/09/2016 4,831389 Bruto 3,913425 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2016 "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	0,2340% 22/09/2016 59,800000 Bruto 48,438000 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	0,4340% 22/09/2016 110,911111 Bruto 89,838000 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		527.219.584,84 910.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP							
			Mensual		Anual		Equivalente			
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,39	6,83	6,35	5,91	5,52	5,19	4,86
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
			Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,97	6,49	6,05	5,66	5,31	4,99
		Amort. final	Años	16,12	15,11	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51
			Fecha	22/09/2034	22/12/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
			Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,28	18,56	17,84	17,11	16,38	15,67	14,99
		Amort. final	Años	27/09/2035	09/01/2035	20/04/2034	28/07/2033	05/11/2032	20/02/2032	14/06/2031
			Fecha	22/09/2036	22/03/2036	22/06/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
			Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	21/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	21/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,77	22,97	22,21	21,49	20,78	20,09	19,42
		Amort. final	Años	25/03/2040	07/06/2039	02/09/2038	11/12/2037	29/03/2037	21/07/2036	18/11/2035
			Fecha	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)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	% MC
Serie A	90,93%	479.419.584,84	17,01%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	3,89%	20.500.000,00	13,12%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	5,18%	27.300.000,00	7,94%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		527.219.584,84			910.000.000,00
Fondo de Reserva		7,94%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.793.314,14	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.354.246,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	203.711,33		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,734%
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	A la constitución	
	Actual	
Principal	6.584	8.245
Pendiente vencimiento	522.107.362,01	910.099.987,12
Medio	79.298,42	110.382,05
Mínimo	119,42	4.591,26
Máximo	412.008,57	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	1,31%	3,20%
Mínimo	0,04%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	229	296
Mínimo	31/07/2016	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	0,00%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,48%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	0,85	7,31	0,05
10,01 - 20%	4,71	15,88	1,15
20,01 - 30%	8,89	25,69	3,64
30,01 - 40%	14,63	35,50	7,21
40,01 - 50%	19,81	45,09	11,17
50,01 - 60%	26,87	55,26	16,12
60,01 - 70%	18,91	63,79	21,26
70,01 - 80%	3,76	73,69	33,25
80,01 - 90%	1,56	83,84	3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	48,22		61,99
Mínimo	0,05		6,46
Máximo	88,96		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: 30/06/2016
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, Bolears, 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	0,41%	0,37%	0,38%	0,37%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,83%	4,33%	4,48%	4,30%	3,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,92%	14,08%
Aragón	7,51%	8,18%
Asturias	0,83%	0,77%
Canarias	1,83%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,05%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,34%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,06%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,19%	1,36%
Madrid	6,04%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,69%	1,57%
Pais Vasco	2,17%	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	769	262.623,64	45.028,68	0,00	307.652,32	14,68	55.664.184,46	55.971.836,78	70,47	39,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	134	111.255,10	34.270,17	0,00	145.525,27	6,95	11.575.963,22	11.721.488,49	14,76	45,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	59	73.740,77	27.827,36	0,00	101.568,13	4,85	6.493.229,14	6.594.797,27	8,30	51,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	38.516,20	12.563,73	0,00	51.079,93	2,44	2.024.064,74	2.075.144,67	2,61	48,75
De > 6 a < 12 Meses	19	447.211,10	22.791,62	0,00	470.002,72	22,43	1.276.537,64	1.746.540,36	2,20	57,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	691.093,73	14.404,64	0,00	705.498,37	33,67	212.853,27	918.351,64	1,16	49,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	262.528,48	11.922,86	0,00	274.451,34	13,10	84.843,76	359.295,10	0,45	33,49
De ≥ 2 Años	3	36.770,05	2.531,51	0,00	39.301,56	1,88	0,00	39.301,56	0,05	11,86
Subtotal	1.019	1.923.739,07	171.340,57	0,00	2.095.079,64	100,00	77.331.676,23	79.426.755,87	100,00	41,87
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	1.019	1.923.739,07	171.340,57	0,00	2.095.079,64		77.331.676,23	79.426.755,87		41,87

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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