

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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 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	
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. 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. 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. 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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,34	6,80	6,33	5,91	5,53	5,21	4,89
		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	22/09/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,46	6,94	6,47	6,05	5,67	5,33	5,03
		Amort. final	Años	18,26	17,51	16,76	16,01	15,26	14,51	14,01
		Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
		Amort. final	Años	22,09/2031	22,09/2030	22,12/2029	22,03/2029	22,06/2028	22,12/2027	22,03/2027
		Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,24	18,53	17,82	17,10	16,38	15,68	15,00
		Amort. final	Años	20,27	19,51	19,01	18,26	17,51	17,01	16,26
		Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,75
		Amort. final	Años	22,09/2031	22,09/2030	22,12/2029	22,03/2029	22,06/2028	22,12/2027	22,03/2027
		Fecha	22/09/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026

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	% MC
Serie A	90,93%	479.419.584,84	17,01%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	3,89%	20.500.000,00	13,12%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,18%	27.300.000,00	7,94%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
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	62.739.439,07	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.158.045,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	181.584,71		
Pasivo	Disponibile	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			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	513.923.968,55	910.099.987,12
	Medio	78.581,65	110.382,05
	Mínimo	71,92	4.591,26
	Máximo	409.642,27	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	1,27%	3,20%
	Mínimo	0,04%	1,59%
	Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	227	296
	Mínimo	30/09/2016	06/08/2011
	Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,89%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,01%	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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,88	7,30	0,05
	4,70	15,76	1,15
	9,16	25,61	3,64
	15,06	35,50	7,21
	20,05	45,09	11,17
	27,52	55,29	16,12
	17,68	63,86	21,26
	3,43	73,85	33,25
	1,52	83,59	3,57
			2,56
Medio ponderado		47,85	61,99
Mínimo		0,03	6,46
Máximo		88,68	99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	0,30%	0,31%	0,34%	0,38%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,54%	3,71%	4,01%	4,45%	3,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,86%	14,08%
Aragón	7,52%	8,18%
Asturias	0,84%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,00%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,39%	27,17%
Extremadura	1,64%	1,51%
Galicia	0,06%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	6,03%	5,65%
Murcia	0,53%	0,54%
Navarra	1,70%	1,57%
Pais 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	683	230.559,60	40.505,79	0,00	271.065,39	16,34	52.970.323,44	53.241.388,83	69,71	40,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	134	118.092,93	29.659,56	0,00	147.752,49	8,91	12.082.433,07	12.230.185,56	16,01	45,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	54	101.693,53	22.792,99	0,00	124.486,52	7,50	5.477.917,24	5.602.403,76	7,34	49,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	193.774,17	19.404,80	0,00	213.178,97	12,85	2.625.998,75	2.839.177,72	3,72	51,10
De > 6 a < 12 Meses	22	516.639,81	24.929,67	0,00	541.569,48	32,65	1.259.066,52	1.800.636,00	2,36	55,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	297.095,27	11.263,52	0,00	308.358,79	18,59	213.567,76	521.926,55	0,68	49,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	5.831,11	7.243,04	0,00	13.074,15	0,79	84.256,41	97.330,56	0,13	14,67
De ≥ 2 Años	3	36.770,05	2.531,51	0,00	39.301,56	2,37	0,00	39.301,56	0,05	11,86
Subtotal	936	1.500.456,47	158.330,88	0,00	1.658.787,35	100,00	74.713.563,19	76.372.350,54	100,00	42,53
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	936	1.500.456,47	158.330,88	0,00	1.658.787,35		74.713.563,19	76.372.350,54		42,53

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