

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	54.065,51 466.152.827,22 54,07%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2016 "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	0,1990% 22/12/2016 50,302778 Bruto 40,745250 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Promrata 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	0,3990% 22/12/2016 100,858333 Bruto 81,695250 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf n.c. Baa3
Total		513.952.827,22	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	7,27	6,72	6,25	5,82	5,44	5,11	4,79	4,52
			Fecha	27/12/2023	10/06/2023	20/12/2022	18/07/2022	28/02/2022	31/10/2021	06/07/2021	29/03/2021
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
			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	7,40	6,87	6,39	5,97	5,59	5,24	4,93	4,65
			Fecha	12/02/2024	03/08/2023	11/02/2023	09/09/2022	22/04/2022	17/12/2021	26/08/2021	15/05/2021
Amort. final		Años	18,01	17,26	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76	13,01	
		Fecha	22/09/2034	22/12/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
			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
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
			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	18,98	18,27	17,56	16,84	16,13	15,43	14,76	14,10
			Fecha	10/09/2035	27/12/2034	11/04/2034	22/07/2033	04/11/2032	24/02/2032	21/06/2031	25/10/2030
Amort. final		Años	20,01	19,26	18,76	18,01	17,26	16,76	16,01	15,26	
		Fecha	22/09/2036	22/12/2035	22/06/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
			Fecha	21/09/2031	22/09/2030	21/12/2029	22/03/2029	21/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,26	12,50	11,76	11,25	10,50	10,01
			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	23,47	22,68	21,93	21,21	20,52	19,84	19,18	18,53
			Fecha	05/03/2040	23/05/2039	22/08/2038	03/12/2037	25/03/2037	21/07/2036	22/11/2035	31/03/2035
Amort. final		Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
		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	
Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Initial.											
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.											

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	90,70%	466.152.827,22	17,44%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	3,99%	20.500.000,00	13,45%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	5,31%	27.300.000,00	8,14%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		513.952.827,22			910.000.000,00
Fondo de Reserva		8,14%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.384.890,28	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.276.634,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso	186.016,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,6999%
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		
Pendiente vencimiento	509.692.586,24	910.099.987,12
Medio	78.245,71	110.382,05
Mínimo	48,04	4.591,26
Máximo	408.458,54	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	1,24%	3,20%
Mínimo	0,04%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	226	296
Mínimo	07/10/2016	06/08/2011
Máximo	14/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,88%	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	1,63%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,92	7,35	0,05
10,01 - 20%	4,75	15,79	1,15
20,01 - 30%	9,30	25,64	3,64
30,01 - 40%	15,13	35,51	7,21
40,01 - 50%	20,29	45,10	11,17
50,01 - 60%	27,80	55,31	16,12
60,01 - 70%	16,97	63,87	21,26
70,01 - 80%	3,39	73,96	33,25
80,01 - 90%	1,44	83,60	3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	47,65		61,99
Mínimo	0,02		6,46
Máximo	88,54		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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%	0,28%	0,32%	0,38%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,58%	3,29%	3,81%	4,45%	3,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,82%	14,08%
Aragón	7,53%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,85%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,01%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,46%	27,17%
Extremadura	1,61%	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	1,67%	1,57%
País Vasco	2,20%	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	761	268.082,26	38.997,61	0,00	307.079,87	21,67	56.535.141,25	56.842.221,12	73,41	39,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	120	102.926,66	29.759,57	0,00	132.686,23	9,36	11.017.632,82	11.150.319,05	14,40	47,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	66.902,61	18.026,07	0,00	84.928,68	5,99	4.661.960,56	4.746.889,24	6,13	45,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	179.905,88	14.288,41	0,00	194.194,29	13,70	1.807.501,43	2.001.695,72	2,59	51,22
De > 6 a < 12 Meses	19	183.530,58	18.673,78	0,00	202.204,36	14,27	1.443.519,77	1.645.724,13	2,13	52,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	316.295,07	17.353,48	0,00	333.648,55	23,54	545.508,41	879.156,96	1,14	56,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	122.134,58	493,35	0,00	122.627,93	8,65	1.888,62	124.516,55	0,16	16,34
De ≥ 2 Años	4	36.770,05	2.986,27	0,00	39.756,32	2,81	0,00	39.756,32	0,05	8,09
Subtotal	989	1.276.547,69	140.578,54	0,00	1.417.126,23	100,00	76.013.152,86	77.430.279,09	100,00	41,51
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	989	1.276.547,69	140.578,54	0,00	1.417.126,23		76.013.152,86	77.430.279,09		41,51

Información adicional