

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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 Sarrià,
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 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 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

Audítores 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	Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	52.445,15 452.182.083,30 52,45%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A(h)(sf) AAsf 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	0,1870% 22/03/2017 46,750000 Bruto 37,867500 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	0,3870% 22/03/2017 96,750000 Bruto 78,367500 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		499.982.083,30	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	7,10	6,59	6,13	5,71	5,34	5,02	4,70	4,44
		Amort. final	Años	25/01/2024	23/07/2023	06/02/2023	07/09/2022	23/04/2022	28/12/2021	04/09/2021	30/05/2021
		Fecha	Años	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
		Vida media	Años	7,24	6,73	6,27	5,86	5,49	5,15	4,85	4,57
		Amort. final	Fecha	19/03/2024	13/09/2023	29/03/2023	29/10/2022	16/06/2022	13/02/2022	26/10/2021	18/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,01	13,51	12,76
	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	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	22/06/2031	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	18,64	17,95	17,24	16,53	15,83	15,15	14,49	13,84
		Amort. final	Fecha	07/08/2035	28/11/2034	14/03/2034	30/06/2033	18/10/2032	10/02/2032	14/06/2031	23/10/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,76	19,01	18,51	17,76	17,01	16,26	15,76	15,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2036	22/12/2035	22/06/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/03/2033	22/09/2032	22/12/2031
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/03/2027	22/09/2026
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	22/06/2031	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			
Serie A	90,44%	452.182.083,30	17,93%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	4,10%	20.500.000,00	13,83%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	5,46%	27.300.000,00	8,37%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		499.982.083,30			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	8,37%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.092.050,03	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.325.591,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	175.813,53		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,687%
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		
		A la constitución
Número	6.439	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	495.941.728,74	910.099.987,12
Medio	77.021,55	110.382,05
Mínimo	162,57	4.591,26
Máximo	404.905,05	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	1,12%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	224	296
Mínimo	18/01/2017	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,86%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,02%	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	1,64%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera
				% P/V/T
0,01 - 10%		0,95	7,24	0,05
10,01 - 20%		4,89	15,68	1,15
20,01 - 30%		9,82	25,56	3,64
30,01 - 40%		15,51	35,58	7,21
40,01 - 50%		20,72	45,16	11,17
50,01 - 60%		28,23	55,28	16,12
60,01 - 70%		15,42	63,90	21,26
70,01 - 80%		3,11	74,15	33,26
80,01 - 90%		1,33	83,36	3,57
90,01 - 100%				2,56
Medio ponderado		47,10		61,99
Mínimo		0,18		6,46
Máximo		88,04		99,64

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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 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

Audidores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,38%	0,33%	0,36%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,86%	4,47%	3,86%	4,18%	3,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,58%	14,08%
Aragón	7,58%	8,18%
Asturias	0,86%	0,77%
Canarias	1,87%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,02%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,52%	27,17%
Extremadura	1,63%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	6,02%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,69%	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	668	236.776,31	41.950,10	0,00	278.726,41	23,86	50.090.351,18	50.369.077,59	74,82	40,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	97	86.378,85	19.904,91	0,00	106.283,76	9,10	8.136.211,55	8.242.495,31	12,24	45,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	48	63.633,49	17.872,14	0,00	81.505,63	6,98	4.826.097,24	4.907.602,87	7,29	48,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	27.189,55	4.631,27	0,00	31.820,82	2,72	1.346.066,73	1.377.887,55	2,05	42,94
De > 6 a < 12 Meses	20	359.306,98	22.094,51	0,00	381.401,49	32,65	1.264.025,61	1.645.427,10	2,44	48,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	233.716,26	14.757,67	0,00	248.473,93	21,27	485.828,01	734.301,94	1,09	58,79
De ≥ 2 Años	6	36.906,80	3.139,05	0,00	40.045,85	3,43	1.874,14	41.919,99	0,06	4,72
Subtotal	864	1.043.908,24	124.349,65	0,00	1.168.257,89	100,00	66.150.454,46	67.318.712,35	100,00	41,55
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	864	1.043.908,24	124.349,65	0,00	1.168.257,89		66.150.454,46	67.318.712,35		41,55