

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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 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. Aaa	n.c.
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	7,08	6,58	6,13	5,72	5,35	5,03	4,72	4,46
		Fecha		18/01/2024	20/07/2023	05/02/2023	09/09/2022	27/04/2022	02/01/2022	11/09/2021	07/06/2021
		Amort. final	Años	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	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	7,23	6,72	6,27	5,86	5,50	5,17	4,87	4,60
		Fecha		12/03/2024	10/09/2023	28/03/2023	31/10/2022	19/06/2022	19/02/2022	02/11/2021	27/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,01	13,51	12,76
		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
		Vida media	Años	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	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	18,63	17,94	17,23	16,53	15,84	15,15	14,50	13,86
		Fecha		04/08/2035	25/11/2034	13/03/2034	30/06/2033	18/10/2032	12/02/2032	18/06/2031	28/10/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,76	19,01	18,51	17,76	17,01	16,51	15,76	15,01
		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
		Vida media	Años	14,51	13,76	13,01	12,25	11,51	11,01	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	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	23,11	22,34	21,61	20,90	20,22	19,56	18,91	18,28
		Fecha		27/01/2040	20/04/2039	27/07/2038	12/11/2037	08/03/2037	09/07/2036	14/11/2035	28/03/2035
	Amort. final	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77
		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 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		56.868.230,61	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.164.130,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		160.095,14	
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		
	Actual	A la constitución
Número	6.413	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	491.407.282,88	910.099.987,12
Medio	76.626,74	110.382,05
Mínimo	335,49	4.591,26
Máximo	403.710,19	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	1,11%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	223	296
Mínimo	28/02/2017	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,85%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,03%	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%	0,98	7,24	0,05	8,24
10,01 - 20%	4,93	15,66	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,01	25,58	3,64	25,58
30,01 - 40%	15,56	35,56	7,21	35,20
40,01 - 50%	21,09	45,16	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,11	55,26	16,12	55,25
60,01 - 70%	14,99	63,89	21,26	65,14
70,01 - 80%	3,07	74,23	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,27	83,32	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		46,91		61,99
Mínimo		0,19		6,46
Máximo		87,90		99,64

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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	0,32%	0,32%	0,34%	0,35%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,80%	3,80%	4,06%	4,08%	3,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,55%	14,08%
Aragón	7,60%	8,18%
Asturias	0,86%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	0,98%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,03%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,53%	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	6,01%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,70%	1,57%
País Vasco	2,25%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	667	224.971,98	33.951,21	0,00	258.923,19	16,60	50.858.500,18	51.117.423,37	68,73	39,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	164	141.694,27	34.933,95	0,00	176.628,22	11,33	14.105.478,32	14.282.106,54	19,20	45,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	60.278,11	15.610,97	0,00	75.889,08	4,87	4.442.951,26	4.518.840,34	6,08	47,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	38.126,99	9.181,21	0,00	47.308,20	3,03	2.108.022,88	2.155.331,08	2,90	46,87
De > 6 a < 12 Meses	19	701.971,13	21.875,22	0,00	723.846,35	46,41	763.464,78	1.487.311,13	2,00	46,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	120.588,26	10.030,98	0,00	130.619,24	8,38	453.104,17	583.723,41	0,78	60,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	100.518,11	5.813,55	0,00	106.331,66	6,82	81.618,70	187.950,36	0,25	58,52
De ≥ 24 Años	6	36.911,65	3.144,52	0,00	40.056,17	2,57	1.869,29	41.925,46	0,06	4,72
Subtotal	932	1.425.060,50	134.541,61	0,00	1.559.602,11	100,00	72.815.009,58	74.374.611,69	100,00	41,57
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	932	1.425.060,50	134.541,61	0,00	1.559.602,11		72.815.009,58	74.374.611,69		41,57