

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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 Perdo, San José de
Burrinana, 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

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores 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	50.974,82 439.504.898,04 50,97%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2017 "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	0,1710% 22/06/2017 43,700000 Bruto 35,397000 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	0,3710% 22/06/2017 94,811111 Bruto 76,797000 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		487.304.898,04		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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	6,98	6,49	6,04	5,64	5,28	4,97	4,69	4,40
		Fecha	12/03/2024	15/09/2023	06/04/2023	10/11/2022	30/06/2022	09/03/2022	26/11/2021	15/08/2021
		Amort. final	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26
	Sin amortización opcional *	Años	7,13	6,63	6,19	5,79	5,43	5,11	4,81	4,55
		Fecha	04/05/2024	06/11/2023	28/05/2023	03/01/2023	25/08/2022	28/04/2022	12/01/2022	07/10/2021
		Amort. final	Años	17,52	16,76	16,01	15,26	14,51	13,76	13,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
		Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26
	Sin amortización opcional *	Años	18,34	17,66	16,97	16,28	15,59	14,93	14,28	13,65
		Fecha	21/07/2035	15/11/2034	06/03/2034	27/06/2033	20/10/2032	19/02/2032	28/06/2031	12/11/2030
		Amort. final	Años	19,52	18,76	18,01	17,52	16,76	16,26	15,52
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
		Fecha	22/06/2031	21/09/2030	22/12/2029	21/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	21/09/2026
		Amort. final	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26
	Sin amortización opcional *	Años	22,82	22,06	21,34	20,64	19,97	19,32	18,68	18,06
		Fecha	10/01/2040	07/04/2039	18/07/2038	08/11/2037	06/03/2037	10/07/2036	20/11/2035	07/04/2035
		Amort. final	Años	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53
			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)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		% MC
		%	%	%	%	
Serie A	90,19%	439.504.898,04	18,40%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,21%	20.500.000,00	14,19%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,60%	27.300.000,00	8,59%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		487.304.898,04			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		8,59%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.305.175,58	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.279.034,26		
Ints. cobrados pes de ingreso	171.387,03		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	0,671%
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	480.166.845,63	910.099.987,12	
Medio	75.569,22	110.382,05	
Mínimo	325,86	4.591,26	
Máximo	400.123,63	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	221	296	
Mínimo	06/05/2017	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,83%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,04%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,50%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,47%	0,40%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,65%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,05	7,21	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,17	15,71	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,08	25,54	3,64	25,58
30,01 - 40%	16,29	35,49	7,21	35,20
40,01 - 50%	21,64	45,24	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,79	55,33	16,12	55,25
60,01 - 70%	12,96	64,08	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,79	74,29	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,23	82,87	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		46,36		61,99
Mínimo		0,19		6,46
Máximo		87,49		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017

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 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

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	0,12%	0,25%	0,29%	0,31%	0,30%
Tasa anual equivalente	1,43%	2,95%	3,38%	3,66%	3,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,51%	14,08%
Aragón	7,60%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,83%	1,63%
Castilla y León	0,99%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,05%	33,45%
Cataluña	1,12%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,65%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,21%	1,36%
Madrid	5,97%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,72%	1,57%
País 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	538	186.995,61	26.793,80	0,00	213.789,41	16,20	41.913.090,57	42.126.879,98	70,62	40,72	
De > 1 a ≤ 2 Meses	105	100.516,10	20.900,44	0,00	121.416,54	9,20	8.993.149,44	9.114.565,98	15,28	43,29	
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	53.421,99	12.797,28	0,00	66.219,27	5,02	3.718.368,80	3.784.588,07	6,34	43,20	
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	87.178,88	13.091,70	0,00	100.270,58	7,60	2.042.254,49	2.142.525,07	3,59	41,90	
De > 6 a < 12 Meses	18	343.633,74	18.028,58	0,00	361.662,32	27,40	1.342.638,42	1.704.300,74	2,86	52,27	
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	434.969,49	20.385,89	0,00	455.355,38	34,50	324.097,76	779.453,14	1,31	52,57	
De ≥ 2 Años	5	443,28	629,32	0,00	1.072,60	0,08	1.854,64	2.927,24	0,00	0,37	
Subtotal	742	1.207.159,09	112.627,01	0,00	1.319.786,10	100,00	58.335.454,12	59.655.240,22	100,00	41,45	
Dudosos (subjettivos)											
	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	742	1.207.159,09	112.627,01	0,00	1.319.786,10		58.335.454,12	59.655.240,22		41,45	