

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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, Balaers, 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

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	48.347,49 416.852.058,78 48,35%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA(I)(sf) A+sf 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% 22/12/2017 43,225000 Bruto 35,012250 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% 22/12/2017 93,780556 Bruto 75,962250 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		464.652.058,78	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	6,78	6,30	5,87	5,47	5,11	4,81	4,53	4,28
		Fecha	01/07/2024	08/01/2024	02/08/2023	12/03/2023	01/11/2022	13/07/2022	03/04/2022	01/01/2022
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,93	6,45	6,02	5,63	5,28	4,96	4,68	4,42
		Fecha	24/08/2024	02/03/2024	26/09/2023	08/05/2023	31/12/2022	07/09/2022	25/05/2022	20/02/2022
		Amort. final	Años	16,76	16,01	15,51	14,76	14,01	13,50	12,76
Serie B	Con amortización opcional *	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
		Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75
	Sin amortización opcional *	Años	17,79	17,13	16,46	15,78	15,12	14,47	13,84	13,24
		Fecha	04/07/2035	04/11/2034	03/03/2034	30/06/2033	31/10/2032	09/03/2032	23/07/2031	16/12/2030
		Amort. final	Años	18,76	18,26	17,51	17,01	16,26	15,76	15,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
		Fecha	21/06/2031	21/09/2030	22/12/2029	21/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	21/12/2026
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75
	Sin amortización opcional *	Años	22,26	21,52	20,81	20,14	19,48	18,84	18,22	17,61
		Fecha	22/12/2039	25/03/2039	10/07/2038	05/11/2037	10/03/2037	20/07/2036	06/12/2035	28/04/2035
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
			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		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	89,71%	416.852.058,78	19,30%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,41%	20.500.000,00	14,89%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,88%	27.300.000,00	9,01%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		464.652.058,78			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,01%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	51.052.981,01	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.218.664,55		
Ints. cobrados pes de ingreso	132.603,19		
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			
	Actual	A la constitución	
Número	6.256	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	461.069.693,11	910.099.987,12	
Medio	73.700,40	110.382,05	
Mínimo	308,74	4.591,26	
Máximo	394.115,44	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,95%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	217	296	
Mínimo	26/10/2017	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,79%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,08%	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	1,66%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,16	7,09	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,39	15,65	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,73	25,48	3,64	25,58
30,01 - 40%	16,88	35,41	7,21	35,20
40,01 - 50%	22,29	45,20	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,45	55,05	16,12	55,25
60,01 - 70%	11,31	63,89	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,78	74,11	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,01	82,32	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		45,49		61,99
Mínimo		0,29		6,46
Máximo		86,35		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	0,20%	0,23%	0,24%	0,30%	0,30%
Tasa anual equivalente	2,32%	2,72%	2,86%	3,48%	3,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,51%	14,08%
Aragón	7,54%	8,18%
Asturias	0,87%	0,77%
Canarias	1,80%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,03%	33,45%
Cataluña	1,17%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,73%	27,17%
Extremadura	1,66%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	5,85%	5,65%
Murcia	0,56%	0,54%
Navarra	1,76%	1,57%
País Vasco	2,22%	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	583	199.941,09	26.643,93	0,00	226.585,02	21,46	39.399.999,92	39.626.584,94	70,10	37,82	
De > 1 a ≤ 2 Meses	107	98.814,54	18.414,84	0,00	117.229,38	11,10	8.416.918,11	8.534.147,49	15,10	41,53	
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	68.392,37	14.635,86	0,00	83.028,23	7,86	4.701.200,99	4.784.229,22	8,46	44,61	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	36.627,06	5.256,74	0,00	41.883,80	3,97	1.021.112,32	1.062.996,12	1,88	34,84	
De > 6 a < 12 Meses	17	431.731,82	16.752,42	0,00	448.484,24	42,48	1.246.152,93	1.694.637,17	3,00	53,29	
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	111.205,76	22.406,05	0,00	133.611,81	12,66	689.133,53	822.745,34	1,46	48,60	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	3.734,63	0,00	3.734,63	0,35	0,00	3.734,63	0,01	1,75	
De ≥ 24 Años	5	467,97	656,23	0,00	1.124,20	0,11	1.829,95	2.954,15	0,01	0,38	
Subtotal	783	947.180,61	108.500,70	0,00	1.055.681,31	100,00	55.476.347,75	56.532.029,06	100,00	38,99	
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	783	947.180,61	108.500,70	0,00	1.055.681,31		55.476.347,75	56.532.029,06		38,99	