

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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 Perdidó, 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 margen 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	47.038,52 405.566.119,44 47,04%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2018 "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% 22/03/2018 42,750000 Bruto 34,627500 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% 22/03/2018 92,750000 Bruto 75,127500 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		453.366.119,44	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 Fecha	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,67	6,20	5,77	5,39	5,06	4,74	4,46	4,21
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
		Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,35	5,93	5,55	5,21	4,90	4,62	4,36
		Amort. final	Años	16,51	15,76	15,26	14,51	13,76	13,25	12,51	12,01
		Fecha		22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
		Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	16,87	16,20	15,54	14,89	14,26	13,64	13,05
		Amort. final	Años	26/06/2035	31/10/2034	02/03/2034	04/07/2033	08/11/2032	21/03/2032	08/08/2031	04/01/2031
		Fecha		22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/03/2032
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,00	21,26	20,57	19,90	19,25	18,62	18,00	17,40
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
		Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026

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)						
Serie		Actual		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	89,46%	405.566.119,44	19,77%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,52%	20.500.000,00	15,25%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,02%	27.300.000,00	9,23%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		453.366.119,44			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,05%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	50.945.390,90	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.310.038,17		
Ints. cobrados pes de ingreso	124.400,84		
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	6.187	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	449.484.453,91	910.099.987,12	
Medio	72.649,82	110.382,05	
Mínimo	298,29	4.591,26	
Máximo	390.497,40	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,91%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	215	296	
Mínimo	04/01/2018	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,77%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,14%	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	1,62%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,21	6,99	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,54	15,56	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,98	25,36	3,64	25,58
30,01 - 40%	17,64	35,38	7,21	35,20
40,01 - 50%	22,76	45,27	11,17	45,40
50,01 - 60%	27,84	54,92	16,12	55,25
60,01 - 70%	10,53	63,88	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,67	74,33	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,83	82,06	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		44,96		61,99
Mínimo				
		0,21		6,46
Máximo				
		85,58		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017

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	0,34%	0,26%	0,25%	0,27%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,05%	3,07%	2,95%	3,16%	3,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,50%	14,08%
Aragón	7,54%	8,18%
Asturias	0,88%	0,77%
Canarias	1,82%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,02%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,69%	27,17%
Extremadura	1,64%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,19%	1,36%
Madrid	5,86%	5,65%
Murcia	0,56%	0,54%
Navarra	1,79%	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	%		%	%		
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	584	198.501,49	24.058,36	0,00	222.559,85	19,01	39.217.446,98	39.440.006,83	71,32	37,01	
De > 1 a ≤ 2 Meses	82	79.304,40	13.210,98	0,00	92.515,38	7,90	7.034.387,32	7.126.902,70	12,89	42,78	
De > 2 a ≤ 3 Meses	51	78.837,16	14.309,15	0,00	93.146,31	7,96	5.093.692,88	5.186.839,19	9,38	43,66	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	125.464,86	12.030,53	0,00	137.495,39	11,74	1.304.195,94	1.441.691,33	2,61	41,14	
De > 6 a < 12 Meses	12	286.925,13	12.641,21	0,00	299.566,34	25,59	767.276,77	1.066.843,11	1,93	49,13	
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	305.751,63	11.315,66	0,00	317.067,29	27,08	709.373,27	1.026.440,56	1,86	61,62	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	0,00	7.204,38	0,00	7.204,38	0,62	0,00	7.204,38	0,01	1,92	
De ≥ 24 a < 30 Meses	5	482,96	672,20	0,00	1.155,16	0,10	1.814,96	2.970,12	0,01	0,38	
Subtotal	762	1.075.267,63	95.442,47	0,00	1.170.710,10	100,00	54.128.188,12	55.298.898,22	100,00	38,51	
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	762	1.075.267,63	95.442,47	0,00	1.170.710,10		54.128.188,12	55.298.898,22		38,51	