

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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	% 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	6,67	6,21	5,79	5,41	5,09	4,76	4,50	4,25
		Fecha	22/08/2024	05/03/2024	04/10/2023	18/05/2023	21/01/2023	26/09/2022	19/06/2022	21/03/2022
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,82	6,36	5,94	5,57	5,23	4,93	4,65	4,40
		Fecha	15/10/2024	30/04/2024	30/11/2023	16/07/2023	15/03/2023	24/11/2022	15/08/2022	15/05/2022
		Amort. final	Años	16,51	15,76	15,26	14,51	13,76	13,25	12,51
Serie B	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50
	Sin amortización opcional *	Años	17,52	16,87	16,21	15,55	14,90	14,27	13,66	13,07
		Fecha	25/06/2035	31/10/2034	04/03/2034	07/07/2033	13/11/2032	27/03/2032	16/08/2031	13/01/2031
		Amort. final	Años	18,51	18,01	17,26	16,76	16,01	15,51	14,76
Serie C	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50
	Sin amortización opcional *	Años	21,99	21,26	20,57	19,90	19,25	18,63	18,02	17,42
		Fecha	13/12/2039	21/03/2039	11/07/2038	09/11/2037	20/03/2037	02/09/2036	24/12/2035	20/05/2035
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
			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	% 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	7,80%
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		9,23%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.265.543,73	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	994.633,41		
Ints. cobrados pes de ingreso	96.558,29		
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	6.166	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	445.823.474,07	910.099.987,12	
Medio	72.303,52	110.382,05	
Mínimo	174,30	4.591,26	
Máximo	389.281,14	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,89%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	214	296	
Mínimo	05/02/2018	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,76%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,15%	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	1,63%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,24	6,98	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,51	15,50	1,15	16,54
20,01 - 30%	11,09	25,30	3,64	25,58
30,01 - 40%	17,83	35,35	7,21	35,20
40,01 - 50%	23,04	45,29	11,17	45,40
50,01 - 60%	27,79	54,91	16,12	55,25
60,01 - 70%	10,13	63,98	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,58	74,46	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,79	81,98	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		44,79		61,99
Mínimo		0,13		6,46
Máximo		85,33		99,64

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📧 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018

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	0,27%	0,31%	0,24%	0,26%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,21%	3,61%	2,88%	3,12%	3,49%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,53%	14,08%
Aragón	7,54%	8,18%
Asturias	0,89%	0,77%
Canarias	1,82%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,00%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,74%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,19%	1,36%
Madrid	5,80%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,77%	1,57%
País Vasco	2,27%	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	1.053	354.974,38	33.229,47	0,00	388.203,85	33,23	56.621.088,12	57.009.291,97	78,31	32,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	81	78.021,22	14.324,40	0,00	92.345,62	7,91	6.685.725,88	6.778.071,50	9,31	43,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	72.566,52	13.452,83	0,00	86.019,35	7,36	4.805.800,68	4.891.820,03	6,72	44,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	139.211,07	14.131,09	0,00	153.342,16	13,13	1.944.108,75	2.097.450,91	2,88	40,12
De > 6 a < 12 Meses	9	137.743,06	9.335,08	0,00	147.078,14	12,59	560.327,12	707.405,26	0,97	49,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	276.345,93	16.471,64	0,00	292.817,57	25,07	1.008.819,54	1.301.637,11	1,79	58,77
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	487,99	677,49	0,00	1.165,48	0,10	1.809,93	2.975,41	0,00	0,38
Subtotal	1.231	1.059.350,17	108.826,38	0,00	1.168.176,55	100,00	71.627.680,02	72.795.856,57	100,00	34,08
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	1.231	1.059.350,17	108.826,38	0,00	1.168.176,55		71.627.680,02	72.795.856,57		34,08

Información adicional