

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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, 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

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	45.796,67 394.858.888,74 45,80%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA(I)(sf) A+ n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	97.148,54 19.915.450,70 97,15%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1710% 22/06/2018 42,453912 Bruto 34,387669 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A 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% 22/06/2018 94,811111 Bruto 76,797000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB- n.c.	n.c. Baa3
Total		442.074.339,44		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 *	Sin amortización opcional *	% TACP Mensual									
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
			Vida media	Años	6,84	6,37	5,98	5,59	5,27	4,93	4,65	4,40
			Amort. final	Años	21/01/2025	03/08/2024	14/03/2024	22/10/2023	26/06/2023	23/02/2023	14/11/2022	12/08/2022
	Sin amortización opcional *	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,21	6,74	6,33	5,95	5,60	5,29	5,00	4,74
			Amort. final	Años	03/06/2025	16/12/2024	17/07/2024	29/02/2024	26/10/2023	03/07/2023	21/03/2023	15/12/2022
			Fecha	Fecha	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,24	6,75	6,36	5,94	5,61	5,24	4,95	4,68
			Amort. final	Años	16/06/2025	20/12/2024	28/07/2024	27/02/2024	27/10/2023	17/06/2023	02/03/2023	23/11/2022
			Fecha	Fecha	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
	Sin amortización opcional *	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,92	7,45	7,02	6,62	6,26	5,93	5,62	5,34
			Amort. final	Años	19/02/2026	30/08/2025	26/03/2025	02/11/2024	22/06/2024	22/02/2024	01/11/2023	22/07/2023
			Fecha	Fecha	22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/12/2032	22/03/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76
			Amort. final	Años	21/03/2031	22/06/2030	21/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	21/12/2026
			Fecha	Fecha	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
	Sin amortización opcional *	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,71	20,99	20,31	19,65	19,01	18,39	17,79	17,21
			Amort. final	Años	02/12/2039	14/03/2039	06/07/2038	08/11/2037	21/03/2037	07/09/2036	01/01/2036	01/06/2035
			Fecha	Fecha	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53
			Fecha	Fecha	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	89,32%	394.858.888,74	19,89%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	19.915.450,70	15,38%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,18%	27.300.000,00	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		442.074.339,44			910.000.000,00
Fondo de Reserva		9,20%	40.670.839,23	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	53.127.500,39	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.250.899,96		
Ints. cobrados ptes de ingreso	117.329,62		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		40.670.839,23	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	6.113	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	435.474.409,10	910.099.987,12	
Medio	71.237,43	110.382,05	
Mínimo	180,60	4.591,26	
Máximo	385.631,03	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,85%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	212	296	
Mínimo	01/05/2018	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,26%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,72%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,50%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,44%	0,40%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,58%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,31	6,93	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,64	15,47	1,15	16,54
20,01 - 30%	11,64	25,31	3,64	25,58
30,01 - 40%	18,23	35,39	7,21	35,20
40,01 - 50%	23,30	45,31	11,17	45,40
50,01 - 60%	27,38	54,74	16,12	55,25
60,01 - 70%	9,25	63,93	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,59	74,36	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,66	81,62	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
	44,29		61,99	
Mínimo	0,21		6,46	
Máximo	84,56		99,64	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018

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 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	0,30%	0,18%	0,24%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,50%	2,12%	2,89%	2,95%	3,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,56%	14,08%
Aragón	7,51%	8,18%
Asturias	0,90%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,97%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,66%	27,17%
Extremadura	1,63%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	5,82%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,77%	1,57%
País Vasco	2,30%	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	630	220.235,75	23.489,86	0,00	243.725,61	35,55	44.944.524,22	45.188.249,83	75,33	38,36	
De > 1 a = 2 Meses	85	77.751,57	12.422,94	0,00	90.174,51	13,15	6.674.731,86	6.764.906,37	11,28	40,62	
De > 2 a = 3 Meses	52	73.452,26	14.266,95	0,00	87.719,21	12,79	4.629.315,21	4.717.034,42	7,86	42,68	
De > 3 a = 6 Meses	14	31.140,98	3.889,60	0,00	35.030,58	5,11	1.265.397,74	1.300.428,32	2,17	45,13	
De > 6 a < 12 Meses	15	140.583,77	13.833,28	0,00	154.417,05	22,52	886.450,77	1.040.867,82	1,74	37,79	
De = 12 a < 18 Meses	6	30.780,61	16.023,98	0,00	46.804,59	6,83	610.308,42	657.113,01	1,10	55,87	
De = 18 a < 24 Meses	3	15.308,44	7.482,28	0,00	22.790,72	3,32	292.501,29	315.292,01	0,53	52,69	
De = 2 Años	6	503,16	4.427,91	0,00	4.931,07	0,72	1.794,76	6.725,83	0,01	0,67	
Subtotal	811	589.756,54	95.836,80	0,00	685.593,34	100,00	59.305.024,27	59.990.617,61	100,00	38,98	
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	811	589.756,54	95.836,80	0,00	685.593,34		59.305.024,27	59.990.617,61		38,98	