

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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, 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

Ibclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores Fondo

KPMG Auditores

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	44.457,53 383.312.823,66 44,46%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/09/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA A+ n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	94.491,52 19.370.761,60 94,49%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1770% 24/09/2018 43,670831 Bruto 35,373373 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A A1	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	0,3770% 24/09/2018 96,438889 Bruto 79,735500 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		429.983.585,26	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 Amort. final	% TACP Mensual								
			Años Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente								
			Años Fecha	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	7,06	6,55	6,10	5,71	5,33	5,01	4,72	4,42	
		Fecha	11/07/2025	08/01/2025	24/07/2024	06/03/2024	19/10/2023	25/06/2023	11/03/2023	20/11/2022	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	7,30	6,80	6,35	5,94	5,57	5,24	4,94	4,66	
		Fecha	08/10/2025	09/04/2025	26/10/2024	30/05/2024	16/01/2024	16/09/2023	28/05/2023	16/02/2023	
		Amort. final	Años	17,26	16,76	16,01	15,51	14,76	14,26	13,51	13,01
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,86	7,32	6,82	6,41	5,99	5,64	5,32	4,97	
		Fecha	29/04/2026	13/10/2025	14/04/2025	18/11/2024	14/06/2024	10/02/2024	16/10/2023	10/06/2023	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	8,46	7,93	7,45	7,01	6,60	6,23	5,89	5,57	
		Fecha	05/12/2026	25/05/2026	02/12/2025	22/06/2025	26/01/2025	12/09/2024	10/05/2024	16/01/2024	
		Amort. final	Años	17,51	17,01	16,26	15,51	15,01	14,26	13,76	13,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26	9,76	9,01	
		Fecha	22/12/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/06/2027	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	19,27	18,57	17,83	17,31	16,70	16,11	15,52	14,94	
		Fecha	23/09/2037	11/01/2037	20/05/2036	08/10/2035	01/03/2035	26/07/2034	23/12/2033	27/05/2033	
		Amort. final	Años	22,27	21,27	20,27	19,76	19,01	18,52	17,76	17,26
			Fecha	22/09/2040	22/09/2039	22/09/2038	22/03/2038	22/06/2037	22/12/2036	22/03/2036	22/09/2035

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	89,15%	383.312.823,66	20,06%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	19.370.761,60	15,55%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,35%	27.300.000,00	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		429.983.585,26			910.000.000,00
Fondo de Reserva		9,20%	39.558.489,84	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.506.768,40	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.437.869,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	110.739,91		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.558.489,84	0,677%
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	6.071	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	427.459.837,36	910.099.987,12	
Medio	70.410,12	110.382,05	
Mínimo	277,29	4.591,26	
Máximo	383.196,51	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,84%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	210	296	
Mínimo	21/07/2018	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,25%	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	0,45%	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%	1,35	6,89	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,79	15,48	1,15	16,54
20,01 - 30%	11,89	25,30	3,64	25,58
30,01 - 40%	18,43	35,35	7,21	35,20
40,01 - 50%	23,78	45,28	11,17	45,40
50,01 - 60%	26,81	54,58	16,12	55,25
60,01 - 70%	8,80	63,83	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,69	74,67	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,45	81,84	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		43,91	61,99	
Mínimo		0,23	6,46	
Máximo		84,16	99,64	

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018

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

KPMG Auditores

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,31%	0,24%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,97%	3,65%	2,87%	2,98%	3,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,51%	14,08%
Aragón	7,43%	8,18%
Asturias	0,91%	0,77%
Canarias	1,86%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,00%	33,45%
Cataluña	1,17%	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	1,20%	1,36%
Madrid	5,86%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,71%	1,57%
País Vasco	2,33%	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	530	181.925,50	19.702,93	0,00	201.628,43	29,74	34.709.213,55	34.910.841,98	71,21	36,26
De > 1 a = 2 Meses	93	91.177,16	13.073,34	0,00	104.250,50	15,38	7.189.414,07	7.293.664,57	14,88	41,80
De > 2 a = 3 Meses	46	61.053,21	10.982,42	0,00	72.035,63	10,63	4.240.846,41	4.312.882,04	8,80	42,88
De > 3 a = 6 Meses	12	144.016,96	2.337,22	0,00	146.354,18	21,59	1.008.447,43	1.154.801,61	2,36	45,22
De > 6 a < 12 Meses	11	98.473,36	12.435,74	0,00	110.909,10	16,36	845.216,37	956.125,47	1,95	43,78
De = 12 a < 18 Meses	4	14.909,32	10.061,83	0,00	24.971,15	3,68	277.892,42	302.863,57	0,62	34,37
De = 18 a < 24 Meses	1	6.136,66	3.158,52	0,00	9.295,18	1,37	71.580,05	80.875,23	0,16	52,73
De = 2 Años	7	513,35	7.908,11	0,00	8.421,46	1,24	1.784,57	10.206,03	0,02	0,88
Subtotal	704	598.205,52	79.660,11	0,00	677.865,63	100,00	48.344.394,87	49.022.260,50	100,00	37,50
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	704	598.205,52	79.660,11	0,00	677.865,63		48.344.394,87	49.022.260,50		37,50

Información adicional