

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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 d'En Sarrià
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 del Sur
Caja Rural La Junquera de Chilches
Cajasiete, Caja Rural
Credit Valencia

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caja Rural Albalat dels Sorells
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural Galega
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Torrent
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soría
Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural San Jaime de Alquerías
Niño Perdido
Caja Rural San José de Burriana
Caja Rural San José de Nules
Caja Rural San Roque de Almenara
Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor 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	43.436,72 374.511.399,84 43,44%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/12/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA A+ n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	92.466,11 18.955.552,55 92,47%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1810% 24/12/2018 42,305814 Bruto 34,267709 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	0,3810% 24/12/2018 96,308333 Bruto 78,009750 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		420.766.952,39	910.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	Con amortización opcional *	Años	6,61	6,15	5,77	5,38	5,06	4,76	4,49	4,24
		Fecha	02/05/2025	15/11/2024	28/06/2024	07/02/2024	14/10/2023	28/06/2023	21/03/2023	18/12/2022
		Amort. final	12,50	11,75	11,25	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,99	6,54	6,13	5,75	5,42	5,11	4,83	4,57
		Fecha	16/09/2025	05/04/2025	07/11/2024	24/06/2024	21/02/2024	01/11/2023	21/07/2023	18/04/2023
		Amort. final	17,50	17,01	16,50	15,75	15,25	14,50	14,01	13,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,01	6,53	6,14	5,73	5,39	5,08	4,80	4,53
		Fecha	25/09/2025	03/04/2025	12/11/2024	13/06/2024	14/03/2024	24/10/2023	10/07/2023	02/04/2023
		Amort. final	12,50	11,75	11,25	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50
	Sin amortización opcional *	Años	7,71	7,25	6,83	6,44	6,08	5,76	5,46	5,18
		Fecha	09/06/2026	22/12/2025	22/07/2025	03/03/2025	22/10/2024	26/06/2024	07/03/2024	26/11/2023
		Amort. final	17,76	17,25	16,50	16,01	15,25	14,75	14,25	13,75
Serie C	Con amortización opcional *	Años	12,50	11,75	11,25	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50
		Fecha	21/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	21/09/2028	22/03/2028	22/09/2027	21/03/2027
		Amort. final	12,50	11,75	11,25	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50
	Sin amortización opcional *	Años	21,16	20,45	19,78	18,13	16,51	17,91	17,32	16,75
		Fecha	15/11/2039	02/03/2039	30/06/2038	06/11/2037	25/03/2037	15/09/2036	14/01/2036	19/06/2035
		Amort. final	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			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)						
	Actual	A la emisión				
	% MC	% MC	% MC	% MC		
Serie A	89,01%	374.511.399,84	20,20%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	18.955.552,55	15,69%	2,25%	20.500.000,00	7,80%
Serie C	6,49%	27.300.000,00	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		420.766.952,39			910.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,20%	38.710.559,62		4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	46.717.222,53	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.349.667,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	114.194,86		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		38.710.559,62	0,681%
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	6.017	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	418.007.706,42	910.099.987,12	
Medio	69.471,12	110.382,05	
Mínimo	265,94	4.591,26	
Máximo	379.538,42	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,82%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	208	296	
Mínimo	07/10/2018	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,22%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,77%	97,08%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,50%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,43%	0,40%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,58%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,50	7,07	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,82	15,52	1,15	16,54
20,01 - 30%	12,30	25,25	3,64	25,58
30,01 - 40%	18,70	35,34	7,21	35,20
40,01 - 50%	24,43	45,24	11,17	45,40
50,01 - 60%	26,03	54,39	16,12	55,25
60,01 - 70%	8,27	63,74	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,63	74,60	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,32	81,79	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	43,43		61,99	
Mínimo	0,16		6,46	
Máximo	83,63		99,64	

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018

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 d'En Sarrià
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 del Sur
Caja Rural La Junquera de Chilches
Cajasiete, Caja Rural
Credit Valencia

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caja Rural Albatat dels Sorells
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural Galega
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Torrent
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural San Jaime de Alquerías
Niño Perdido
Caja Rural San José de Burriana
Caja Rural San José de Nules
Caja Rural San Roque de Almenara
Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditor 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	0,24%	0,18%	0,24%	0,23%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,83%	2,11%	2,89%	2,74%	3,43%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,52%	14,08%
Aragón	7,37%	8,18%
Asturias	0,92%	0,77%
Canarias	1,88%	1,63%
Castilla y León	0,98%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,99%	33,45%
Cataluña	1,18%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,76%	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	5,77%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,73%	1,57%
País Vasco	2,36%	1,70%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	569	185.125,00	19.312,67	0,00	204.437,67	31,85	35.804.932,80	36.009.370,47	71,10		35,05
De > 1 a = 2 Meses	97	85.417,99	12.464,57	0,00	97.882,56	15,25	7.519.057,51	7.616.940,07	15,04		40,95
De > 2 a = 3 Meses	47	70.406,49	12.062,44	0,00	82.468,93	12,85	4.061.410,93	4.143.879,86	8,18		39,61
De > 3 a = 6 Meses	12	29.667,01	5.115,56	0,00	34.782,57	5,42	1.139.619,52	1.174.402,09	2,32		42,46
De > 6 a < 12 Meses	12	154.889,86	5.105,63	0,00	159.995,49	24,92	915.652,90	1.075.648,39	2,12		50,07
De = 12 a < 18 Meses	5	20.627,19	22.070,43	0,00	42.697,62	6,65	434.744,56	477.442,18	0,94		35,24
De = 18 a < 24 Meses	1	9.755,37	1.445,13	0,00	11.200,50	1,74	125.180,16	136.380,66	0,27		54,55
De ≥ 2 Años	7	528,74	7.923,68	0,00	8.452,42	1,32	1.769,18	10.221,60	0,02		0,88
Subtotal	750	556.417,65	85.500,11	0,00	641.917,76	100,00	50.002.367,56	50.644.285,32	100,00		36,31
Total	750	556.417,65	85.500,11	0,00	641.917,76		50.002.367,56	50.644.285,32			

Información adicional