RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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 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

Auditores 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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y márgen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / Fitch / Moody´s Actual	Calificación Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	50.974,82 439.504.898,04 50,97%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A(h)(sf) AAsf 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% 22/06/2017 43,700000 Bruto 35,397000 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% 22/06/2017 94,811111 Bruto 76,797000 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		487.304.898,04	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)

				% 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 *	Vida media	Años		6,98	6,49	6,04	5,64	5,28	4,97	4,69	4,40
			Fecha		12/03/2024	15/09/2023	06/04/2023	10/11/2022	30/06/2022	09/03/2022	26/11/2021	15/08/2021
		Amort. final	Años		14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
			Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		7,13	6,63	6,19	5,79	5,43	5,11	4,81	4,55
			Fecha		04/05/2024	06/11/2023	28/05/2023	03/01/2023	25/08/2022	28/04/2022	12/01/2022	07/10/2021
		Amort. final	Años		17,52	16,76	16,01	15,26	14,51	13,76	13,26	12,51
			Fecha		22/09/2034	22/12/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
			Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/09/2026
		Amort. final	Años		14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
			Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		18,34	17,66	16,97	16,28	15,59	14,93	14,28	13,65
			Fecha		21/07/2035	15/11/2034	06/03/2034	27/06/2033	20/10/2032	19/02/2032	28/06/2031	12/11/2030
		Amort. final	Años		19,52	18,76	18,01	17,52	16,76	16,26	15,52	14,76
			Fecha		22/09/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/12/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
			Fecha		22/06/2031	21/09/2030	22/12/2029	21/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	21/09/2026
		Amort. final	Años		14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51
			Fecha		22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		22,82	22,06	21,34	20,64	19,97	19,32	18,68	18,06
			Fecha		10/01/2040	07/04/2039	18/07/2038	06/11/2037	06/03/2037	10/07/2036	20/11/2035	07/04/2035
		Amort. final	Años		32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53
			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

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	90,19%	439.504.898,04	18,40%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,21%	20.500.000,00	14,19%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,60%	27.300.000,00	8,59%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		487.304.898,04			910.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,59%	41.860.000,00		4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.305.175,58	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.279.034,26	
Ints. cobrados ptes de ingreso		171.387,03	
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	6.354	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	480.166.845,63	910.099.987,12
Medio	75.569,22	110.382,05
Mínimo	325,86	4.591,26
Máximo	400.123,63	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	1,05%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	221	296
Mínimo	06/05/2017	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,83%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,04%	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	1,65%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual % Cartera	Actual % P/VT	A la constitución % Cartera	A la constitución % P/VT
0,01 - 10%	1,05	7,21	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,17	15,71	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,08	25,54	3,64	25,58
30,01 - 40%	16,29	35,49	7,21	35,20
40,01 - 50%	21,64	45,24	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,79	55,33	16,12	55,25
60,01 - 70%	12,96	64,08	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,79	74,29	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,23	82,87	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		46,36		61,99
Mínimo		0,19		6,46
Máximo		87,49		99,64

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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.com
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: 30/04/2017
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 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

Auditores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,25%	0,29%	0,31%	0,30%
Tasa anual equivalente	1,43%	2,95%	3,38%	3,66%	3,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,51%	14,08%
Aragón	7,60%	8,18%
Asturias	0,85%	0,77%
Canarias	1,83%	1,63%
Castilla y León	0,99%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,05%	33,45%
Cataluña	1,12%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,65%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,21%	1,36%
Madrid	5,97%	5,65%
Murcia	0,54%	0,54%
Navarra	1,72%	1,57%
País Vasco	2,17%	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	538	186.995,61	26.793,80	0,00	213.789,41	16,20	41.913.090,57	42.126.879,98	70,62	40,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	105	100.516,10	20.900,44	0,00	121.416,54	9,20	8.993.149,44	9.114.565,98	15,28	43,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	53.421,99	12.797,28	0,00	66.219,27	5,02	3.718.368,80	3.784.588,07	6,34	43,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	87.178,88	13.091,70	0,00	100.270,58	7,60	2.042.254,49	2.142.525,07	3,59	41,90
De > 6 a < 12 Meses	18	343.633,74	18.028,58	0,00	361.662,32	27,40	1.342.638,42	1.704.300,74	2,86	52,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	434.969,49	20.385,89	0,00	455.355,38	34,50	324.097,76	779.453,14	1,31	52,57
De ≥ 2 Años	5	443,28	629,32	0,00	1.072,60	0,08	1.854,64	2.927,24	0,00	0,37
Subtotal	742	1,207,159,09	112.627,01	0,00	1.319.786,10	100,00	58.335.454,12	59.655.240,22	100,00	41,45
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	742	1.207.159,09	112.627,01	0,00	1.319.786,10		58.335.454,12	59.655.240,22		41,45

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es