

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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 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, Bolears, 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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audítores 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 márgen 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	49.596,50 427.621.023,00 49,60%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA(1)(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% 22/09/2017 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% 22/09/2017 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		475.421.023,00	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	6,88	6,40	5,96	5,57	5,21	4,90	4,63	4,37
		Amort. final	Fecha	06/05/2024	12/11/2023	07/06/2023	13/01/2023	04/09/2022	16/05/2022	04/02/2022	03/11/2021
			Fecha	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
		Amort. final	Años	7,03	6,54	6,11	5,72	5,37	5,05	4,76	4,50
			Fecha	29/06/2024	04/01/2024	30/07/2023	10/03/2023	01/11/2022	08/07/2022	25/03/2022	20/12/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,01	16,26	15,76	15,01	14,26	13,51	13,01	12,51
			Fecha	22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/12/2030	22/06/2030	22/12/2029
		Vida media	Años	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
			Fecha	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	10,01	9,51
		Vida media	Años	22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/03/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,06	17,39	16,71	16,03	15,36	14,70	14,07	13,46
			Fecha	09/07/2035	07/11/2034	03/03/2034	28/06/2033	26/10/2032	02/03/2032	13/07/2031	02/12/2030
			Fecha	19,01	18,51	17,76	17,26	16,51	16,01	15,26	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/09/2032	22/03/2032
		Amort. final	Años	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	10,01	9,51
			Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/06/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,53	21,78	21,07	20,38	19,72	19,08	18,45	17,84
		Amort. final	Fecha	27/12/2039	27/03/2039	11/07/2038	03/11/2037	07/03/2037	15/07/2036	28/11/2035	19/04/2035
			Fecha	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	89,95%	427.621.023,00	18,85%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,31%	20.500.000,00	14,54%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,74%	27.300.000,00	8,80%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		475.421.023,00	910.000.000,00			
Fondo de Reserva		8,80%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.606.137,43	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.081.619,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		130.817,03	
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		
		A la constitución
Número	6.289	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	467.695.139,31
	Medio	74.367,17
	Mínimo	315,70
	Máximo	396.526,06
Interés nominal	Medio ponderado	0,97%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	5,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	218
	Mínimo	08/08/2017
	Máximo	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,80%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,06%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,47%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,67%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	1,13	7,14	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,28	15,69	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,53	25,53	3,64	25,58
30,01 - 40%	16,65	35,45	7,21	35,20
40,01 - 50%	21,87	45,23	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,65	55,16	16,12	55,25
60,01 - 70%	11,99	63,93	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,82	74,11	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,08	82,55	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		45,84		61,99
Mínimo		0,16		6,46
Máximo		86,85		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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

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	0,31%	0,31%	0,28%	0,31%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,67%	3,63%	3,35%	3,70%	3,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,54%	14,08%
Aragón	7,59%	8,18%
Asturias	0,87%	0,77%
Canarias	1,79%	1,63%
Castilla y León	0,97%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,03%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,70%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,06%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,22%	1,36%
Madrid	5,86%	5,65%
Murcia	0,55%	0,54%
Navarra	1,75%	1,57%
País Vasco	2,21%	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	1.035	351.832,91	36.413,24	0,00	388.246,15	28,34	58.582.372,84	58.970.618,99	79,16	33,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	88	83.844,76	15.181,87	0,00	99.026,63	7,23	7.245.403,53	7.344.430,16	9,86	43,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	67.885,97	15.980,36	0,00	83.866,33	6,12	4.452.120,81	4.535.987,14	6,09	44,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	22.413,46	2.841,27	0,00	25.254,73	1,84	908.319,01	933.573,74	1,25	42,06
De > 6 a < 12 Meses	21	403.641,17	16.598,40	0,00	420.239,57	30,68	1.636.902,23	2.057.141,80	2,76	54,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	330.113,56	22.077,78	0,00	352.191,34	25,71	295.983,49	648.174,83	0,87	38,10
De ≥ 2 Años	5	458,05	645,51	0,00	1.103,56	0,08	1.839,87	2.943,43	0,00	0,37
Subtotal	1.217	1.260.189,88	109.738,43	0,00	1.369.928,31	100,00	73.122.941,78	74.492.870,09	100,00	35,35
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	1.217	1.260.189,88	109.738,43	0,00	1.369.928,31		73.122.941,78	74.492.870,09		35,35