

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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, 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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual
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	6,78	6,30	5,86	5,46	5,10	4,79	4,51	4,25
		Fecha	03/07/2024	07/01/2024	31/07/2023	07/03/2023	26/10/2022	06/07/2022	25/03/2022	21/12/2021	17/09/2021
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
	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
		Fecha	22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
Serie B	Con 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
		Fecha	22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
	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
		Fecha	22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
Serie C	Con 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
		Fecha	22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
	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
		Fecha	22/06/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25

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
Serie A	89,95%	427.621.023,00	18,85%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,31%	20.500.000,00	14,54%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	5,74%	27.300.000,00	8,80%	3,00%	27.300.000,00
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	59.403.613,50	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.142.865,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	122.533,98		
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
Número		6.274
Principal		8.245
Pendiente vencimiento		464.402.020,01
Medio		74.020,09
Mínimo		312,22
Máximo		395.320,89
Interés nominal		496.292,86
Medio ponderado		0,96%
Mínimo		3,20%
Máximo		0,00%
Vencimiento final		5,50%
Media ponderada (meses)		218
Mínimo		296
Máximo		07/09/2017
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		06/08/2011
		10/11/2049
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,80%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		0,00%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		97,07%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		2,50%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		0,47%
		1,67%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%		1,14	7,11	0,05
10,01 - 20%		5,32	15,65	1,15
20,01 - 30%		10,66	25,50	3,64
30,01 - 40%		16,73	35,42	7,21
40,01 - 50%		22,01	45,18	11,17
50,01 - 60%		28,63	55,07	16,12
60,01 - 70%		11,73	63,93	21,26
70,01 - 80%		2,78	74,28	33,26
80,01 - 90%		1,00	82,54	3,57
90,01 - 100%				2,56
Medio ponderado		45,66		61,99
Mínimo		0,20		6,46
Máximo		86,60		99,64

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	0,18%	0,27%	0,26%	0,30%	0,30%
Tasa anual equivalente	2,12%	3,14%	3,06%	3,59%	3,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,53%	14,08%
Aragón	7,58%	8,18%
Asturias	0,87%	0,77%
Canarias	1,79%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,04%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,70%	27,17%
Extremadura	1,66%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	5,84%	5,65%
Murcia	0,55%	0,54%
Navarra	1,76%	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	617	213.752,54	25.351,43	0,00	239.103,97	20,09	44.716.244,53	44.955.348,50	73,68	38,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	93	88.677,51	18.041,17	0,00	106.718,68	8,97	8.216.979,89	8.323.698,57	13,64	44,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	53.599,61	13.390,96	0,00	66.990,57	5,63	3.668.534,88	3.735.525,45	6,12	45,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	147.893,96	7.427,65	0,00	155.321,61	13,05	1.229.600,28	1.384.921,89	2,27	40,77
De > 6 a < 12 Meses	20	375.677,61	17.962,75	0,00	393.640,36	33,08	1.599.375,67	1.993.016,03	3,27	54,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	203.453,42	19.813,37	0,00	223.266,79	18,76	392.711,75	615.978,54	1,01	42,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	3.734,63	0,00	3.734,63	0,31	0,00	3.734,63	0,01	1,75
De ≥ 2 Años	5	463,00	650,88	0,00	1.113,88	0,09	1.834,92	2.948,80	0,00	0,38
Subtotal	798	1.083.517,65	106.372,84	0,00	1.189.890,49	100,00	59.825.281,92	61.015.172,41	100,00	39,78
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	798	1.083.517,65	106.372,84	0,00	1.189.890,49		59.825.281,92	61.015.172,41		39,78