

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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 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 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 Titulación

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	48.347,49 416.852.058,78 48,35%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA(I)(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% 22/12/2017 43,225000 Bruto 35,012250 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% 22/12/2017 93,780556 Bruto 75,962250 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		464.652.058,78	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	5,87	5,47	5,11	4,81	4,53	4,28
		Amort. final	Fecha	01/07/2024	08/01/2024	02/08/2023	12/03/2023	01/11/2022	13/07/2022	03/04/2022	01/01/2022
		Amort. final	Fecha	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
		Amort. final	Fecha	6,93	6,45	6,02	5,63	5,28	4,96	4,68	4,42
		Amort. final	Fecha	24/08/2024	02/03/2024	26/09/2023	08/05/2023	31/12/2022	07/09/2022	25/05/2022	20/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
		Amort. final	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
		Amort. final	Fecha	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
		Amort. final	Fecha	17,79	17,13	16,46	15,78	15,12	14,47	13,84	13,24
		Amort. final	Fecha	04/07/2035	04/11/2034	03/03/2034	30/06/2033	31/10/2032	09/03/2032	23/07/2031	16/12/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	18,26	17,51	17,01	16,26	15,76	15,01	14,51
		Amort. final	Fecha	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	Fecha	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
		Amort. final	Fecha	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,25	9,75	9,25
		Amort. final	Fecha	22/12/2039	25/03/2039	10/07/2038	05/11/2037	18,48	18,84	18,22	17,61

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	89,71%	416.852.058,78	19,30%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,41%	20.500.000,00	14,89%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	5,88%	27.300.000,00	9,01%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		464.652.058,78			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,01%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.052.981,01	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.218.664,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		132.603,19	
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		6.256 8.245
Principal	Pendiente vencimiento	461.069.693,11 910.099.987,12
	Medio	73.700,40 110.382,05
	Mínimo	308,74 4.591,26
	Máximo	394.115,44 496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	0,95% 3,20%
	Mínimo	0,00% 1,59%
	Máximo	5,50% 7,38%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	217 296
	Mínimo	26/10/2017 06/08/2011
	Máximo	10/11/2049 10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,79% 0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,08% 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		1,66%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,16	7,09	0,05	8,24
10,01 - 20%	5,39	15,65	1,15	16,54
20,01 - 30%	10,73	25,48	3,64	25,58
30,01 - 40%	16,88	35,41	7,21	35,20
40,01 - 50%	22,29	45,20	11,17	45,40
50,01 - 60%	28,45	55,05	16,12	55,25
60,01 - 70%	11,31	63,89	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,78	74,11	33,26	75,31
80,01 - 90%	1,01	82,32	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	45,49		61,99	
Mínimo	0,29		6,46	
Máximo	86,35		99,64	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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 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
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,23%	0,24%	0,30%	0,30%
Tasa anual equivalente	2,32%	2,72%	2,86%	3,48%	3,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,51%	14,08%
Aragón	7,54%	8,18%
Asturias	0,87%	0,77%
Canarias	1,80%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,03%	33,45%
Cataluña	1,17%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,73%	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	5,85%	5,65%
Murcia	0,56%	0,54%
Navarra	1,76%	1,57%
País Vasco	2,22%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	583	199.941,09	26.643,93	0,00	226.585,02	21,46	39.399.999,92	39.626.584,94	70,10	37,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	107	98.814,54	18.414,84	0,00	117.229,38	11,10	8.416.918,11	8.534.147,49	15,10	41,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	68.392,37	14.635,86	0,00	83.028,23	7,86	4.701.200,99	4.784.229,22	8,46	44,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	36.627,06	5.256,74	0,00	41.883,80	3,97	1.021.112,32	1.062.996,12	1,88	34,84
De > 6 a < 12 Meses	17	431.731,82	16.752,42	0,00	448.484,24	42,48	1.246.152,93	1.694.637,17	3,00	53,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	111.205,76	22.406,05	0,00	133.611,81	12,66	689.133,53	822.745,34	1,46	48,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	3.734,63	0,00	3.734,63	0,35	0,00	3.734,63	0,01	1,75
De ≥ 2 Años	5	467,97	656,23	0,00	1.124,20	0,11	1.829,95	2.954,15	0,01	0,38
Subtotal	783	947.180,61	108.500,70	0,00	1.055.681,31	100,00	55.476.347,75	56.532.029,06	100,00	38,99
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	783	947.180,61	108.500,70	0,00	1.055.681,31		55.476.347,75	56.532.029,06		38,99