

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 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 Titulación

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	47.038,52 405.566.119,44 47,04%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2018 "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% 22/03/2018 42,750000 Bruto 34,627500 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% 22/03/2018 92,750000 Bruto 75,127500 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		453.366.119,44	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	6,67	6,21	5,79	5,41	5,09	4,76	4,50	4,25
			Fecha	22/08/2024	05/03/2024	04/10/2023	18/05/2023	21/01/2023	26/09/2022	19/06/2022	21/03/2022
		Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *		Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
		Vida media	Años	6,82	6,36	5,94	5,57	5,23	4,93	4,65	4,40
			Fecha	15/10/2024	30/04/2024	30/11/2023	16/07/2023	15/03/2023	24/11/2022	15/08/2022	15/05/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,51	15,76	15,26	14,51	13,76	13,25	12,51	12,01
			Fecha	22/08/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/06/2032	22/09/2031	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029
		Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
			Fecha	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
		Vida media	Años	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
Serie C	Con amortización opcional *		Años	17,52	16,87	16,21	15,55	14,90	14,27	13,66	13,07
			Fecha	25/06/2035	31/10/2034	04/03/2034	07/07/2033	13/11/2032	27/03/2032	16/08/2031	13/01/2031
		Amort. final	Años	18,51	18,01	17,26	16,76	16,01	15,51	14,76	14,26
	Sin amortización opcional *		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
		Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
			Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
			Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
		Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *		Fecha	22/06/2031	22/09/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/12/2027	22/06/2027	22/12/2026
		Vida media	Años	21,99	21,26	20,57	19,90	19,25	18,63	18,02	17,42
			Fecha	13/12/2039	21/03/2039	11/07/2038	09/11/2037	20/03/2037	02/08/2036	24/12/2035	20/05/2035
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	
		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	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
			% MC				% MC
Serie A	89,46%	405.566.119,44	19,77%	94,75%	862.200.000,00		9,85%
Serie B	4,52%	20.500.000,00	15,25%	2,25%	20.500.000,00		7,60%
Serie C	6,02%	27.300.000,00	9,23%	3,00%	27.300.000,00		4,60%
Emisión de Bonos		453.366.119,44			910.000.000,00		
Fondo de Reserva		9,23%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.265.543,73	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		994.633,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		96.558,29	
Pasivo		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		
Número	Actual	A la constitución
Principal		
Pendiente vencimiento	445.823.474,07	910.099.987,12
Medio	72.303,52	110.382,05
Mínimo	174,30	4.591,26
Máximo	389.281,14	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,89%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	214	296
Mínimo	05/02/2018	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,76%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,15%	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	1,63%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%		1,24	6,98	8,24
10,01 - 20%		5,51	15,50	16,54
20,01 - 30%		11,09	25,30	25,58
30,01 - 40%		17,83	35,35	35,20
40,01 - 50%		23,04	45,29	45,40
50,01 - 60%		27,79	54,91	55,25
60,01 - 70%		10,13	63,98	65,14
70,01 - 80%		2,58	74,46	75,31
80,01 - 90%		0,79	81,98	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		44,79		61,99
Mínimo		0,13		6,46
Máximo		85,33		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 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	0,27%	0,31%	0,24%	0,26%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,21%	3,61%	2,88%	3,12%	3,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,53%	14,08%
Aragón	7,54%	8,18%
Asturias	0,89%	0,77%
Canarias	1,82%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,00%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,74%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,19%	1,36%
Madrid	5,80%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,77%	1,57%
País Vasco	2,27%	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	1.053	354.974,38	33.229,47	0,00	388.203,85	33,23	56.621.088,12	57.009.291,97	78,31	32,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	81	78.021,22	14.324,40	0,00	92.345,62	7,91	6.685.725,88	6.778.071,50	9,31	43,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	49	72.566,52	13.452,83	0,00	86.019,35	7,36	4.805.800,68	4.891.820,03	6,72	44,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	139.211,07	14.131,09	0,00	153.342,16	13,13	1.944.108,75	2.097.450,91	2,88	40,12
De > 6 a < 12 Meses	9	137.743,06	9.335,08	0,00	147.078,14	12,59	560.327,12	707.405,26	0,97	49,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	276.345,93	16.471,64	0,00	292.817,57	25,07	1.008.819,54	1.301.637,11	1,79	58,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	0,00	7.204,38	0,00	7.204,38	0,62	0,00	7.204,38	0,01	1,92
De ≥ 2 Años	5	487,99	677,49	0,00	1.165,48	0,10	1.809,93	2.975,41	0,00	0,38
Subtotal	1.231	1.059.350,17	108.826,38	0,00	1.168.176,55	100,00	71.627.680,02	72.795.856,57	100,00	34,08
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	1.231	1.059.350,17	108.826,38	0,00	1.168.176,55		71.627.680,02	72.795.856,57		34,08