

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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	45.796,67 394.858.888,74 45,80%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA(1)(sf) A+ n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	97.148,54 19.915.450,70 97,15%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1710% 22/06/2018 42,453912 Bruto 34,387669 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A 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% 22/06/2018 94,811111 Bruto 76,797000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB- n.c.	n.c. Baa3
Total		442.074.339,44	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	6,88	6,40	5,97	5,57	5,24	4,90	4,63	4,37	
		Fecha	03/02/2025	14/08/2024	09/03/2024	18/11/2023	18/06/2023	13/02/2023	04/11/2022	01/08/2022		
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	
	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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,20	6,74	6,31	5,93	5,58	5,26	4,97	4,70	
		Fecha	02/06/2025	13/12/2024	12/07/2024	22/02/2024	17/10/2023	23/06/2023	09/03/2023	02/12/2022		
Amort. final		Años	18,27	17,52	17,01	16,26	15,76	15,01	14,52	13,76		
Fecha	22/06/2036	22/09/2035	22/03/2035	22/06/2034	22/12/2033	22/03/2033	22/09/2032	22/12/2031				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,29	6,80	6,35	5,92	5,59	5,22	4,92	4,65	
		Fecha	04/07/2025	05/01/2025	23/07/2024	21/02/2024	20/10/2023	08/06/2023	21/02/2023	13/11/2022		
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	
	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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,92	7,44	7,00	6,61	6,24	5,90	5,59	5,31	
		Fecha	18/02/2026	27/08/2025	21/03/2025	27/10/2024	14/06/2024	12/02/2024	21/10/2023	10/07/2023		
Amort. final		Años	18,27	17,76	17,01	16,52	15,76	15,26	14,76	14,01		
Fecha	22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/12/2033	22/06/2033	22/12/2032	22/03/2032				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	21/09/2028	21/12/2027	22/06/2027	22/12/2026	
		Fecha	21/06/2031	21/09/2030	21/12/2029	21/03/2029	21/09/2028	21/12/2027	22/06/2027	22/12/2026		
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	
	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			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,73	21,00	20,31	19,65	19,01	18,39	17,78	17,19	
		Fecha	09/12/2039	18/03/2039	09/07/2038	09/11/2037	21/03/2037	05/08/2036	29/12/2035	27/05/2035		
Amort. final		Años	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53	31,53		
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	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	89,32%	394.858.888,74	19,89%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	19.915.450,70	15,38%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,18%	27.300.000,00	9,20%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		442.074.339,44		910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,20%	40.670.839,23	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		48.937.424,91	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.242.505,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		123.958,37	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		40.670.839,23	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	6.131	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	439.375.284,72
	Medio	71.664,54
	Mínimo	159,99
	Máximo	386.847,96
Interés nominal	Medio ponderado	0,86%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	5,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	212
	Mínimo	08/04/2018
	Máximo	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,26%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,66%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,45%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,63%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		1,28	6,96
10,01 - 20%		5,54	15,45
20,01 - 30%		11,56	25,30
30,01 - 40%		17,90	35,34
40,01 - 50%		23,58	45,31
50,01 - 60%		27,33	54,84
60,01 - 70%		9,54	63,96
70,01 - 80%		2,57	74,44
80,01 - 90%		0,69	81,74
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado		44,45	61,99
Mínimo		0,14	6,46
Máximo		84,82	99,64

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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 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 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

Audítores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,17%	0,22%	0,24%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,27%	2,07%	2,58%	2,80%	3,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,51%	14,08%
Aragón	7,54%	8,18%
Asturias	0,89%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	0,96%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,95%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,76%	27,17%
Extremadura	1,62%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,07%	0,05%
La Rioja	1,20%	1,36%
Madrid	5,81%	5,65%
Murcia	0,57%	0,54%
Navarra	1,78%	1,57%
País Vasco	2,28%	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	601	206.561,93	22.231,77	0,00	228.793,70	34,23	41.092.503,21	41.321.296,91	73,78	37,28
De > 1 a = 2 Meses	79	73.204,40	11.447,95	0,00	84.652,35	12,67	6.057.917,56	6.142.569,91	10,97	41,34
De > 2 a = 3 Meses	55	81.509,29	14.391,66	0,00	95.900,95	14,35	5.157.048,06	5.252.949,01	9,38	42,53
De > 3 a = 6 Meses	11	20.990,56	3.992,55	0,00	24.983,11	3,74	1.131.395,57	1.156.378,68	2,06	59,54
De > 6 a < 12 Meses	14	136.906,90	18.170,08	0,00	155.076,98	23,20	895.063,48	1.050.140,46	1,88	38,61
De = 12 a < 18 Meses	8	39.319,39	12.867,02	0,00	52.186,41	7,81	708.904,59	761.091,00	1,36	54,61
De = 18 a < 24 Meses	3	14.496,25	7.308,99	0,00	21.805,24	3,26	293.313,48	315.118,72	0,56	52,66
De = 2 Años	6	498,09	4.422,66	0,00	4.920,75	0,74	1.799,83	6.720,58	0,01	0,67
Subtotal	777	573.486,81	94.832,68	0,00	668.319,49	100,00	55.337.945,78	56.006.265,27	100,00	38,44
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	777	573.486,81	94.832,68	0,00	668.319,49		55.337.945,78	56.006.265,27		38,44