

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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 d'En 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 del Sur
Caja Rural La Junquera de Chilches
Cajasiete, Caja Rural
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caja Rural Albalat dels Sorells
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural Golega
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Torrent
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural San Jaime de Alquerías
Niño Perdido
Caja Rural San José de Burriana
Caja Rural San José de Nules
Caja Rural San Roque de Almenara
Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 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	40.964,26 353.193.849,72 40,96%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA A+ Aa1	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	87.560,45 17.949.892,25 87,56%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1910% 24/06/2019 43,668342 Bruto 35,371357 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ A1	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	0,3910% 24/06/2019 102,094444 Bruto 82,696500 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Baa3	n.c. Baa3
Total		398.443.741,97	910.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	6,42	5,97	5,60	5,22	4,91	4,63	4,36	4,11	
		Fecha	21/08/2025	10/03/2025	26/10/2024	09/06/2024	17/02/2024	04/11/2023	30/07/2023	30/04/2023		
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,81	6,38	5,99	5,63	5,30	5,00	4,73	4,48	
		Fecha	10/01/2026	05/08/2025	14/03/2025	04/11/2024	08/07/2024	21/03/2024	13/12/2023	13/09/2023		
		Amort. final	Años	17,01	16,52	16,01	15,26	14,76	14,26	13,52	13,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,35	5,97	5,57	5,24	4,94	4,66	4,39	
		Fecha	14/01/2026	26/07/2025	10/03/2025	13/10/2024	17/06/2024	27/02/2024	16/11/2023	10/08/2023		
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,55	7,11	6,71	6,33	5,98	5,67	5,38	5,11	
		Fecha	08/10/2026	28/04/2026	02/12/2025	19/07/2025	14/03/2025	18/11/2024	04/08/2024	27/04/2024		
		Amort. final	Años	17,27	16,76	16,01	15,52	15,01	14,26	13,76	13,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	
		Fecha	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027	22/03/2027		
		Amort. final	Años	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,65	19,96	19,30	18,67	18,06	17,47	16,90	16,34	
		Fecha	07/11/2039	28/02/2039	03/07/2038	15/11/2037	08/04/2037	05/09/2036	08/02/2036	20/07/2035		
		Amort. final	Años	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	30,53	
		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		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	88,64%	353.193.849,72	20,56%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	17.949.892,25	16,05%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,85%	27.300.000,00	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		398.443.741,97			910.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,20%	36.656.824,26		4,60%	41.860.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	
	A la constitución	
Número	5.845	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	392.551.923,23	910.099.987,12
Medio	67.160,29	110.382,05
Mínimo	242,08	4.591,26
Máximo	371.017,23	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,84%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	203	296
Mínimo	26/05/2019	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,16%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,83%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,43%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,57%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.774.488,02	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.083.556,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	99.157,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		36.656.824,26	0,691%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,70	7,04	0,05	8,24
10,01 - 20%	6,52	15,64	1,15	16,54
20,01 - 30%	13,12	25,34	3,64	25,58
30,01 - 40%	19,79	35,33	7,21	35,20
40,01 - 50%	26,16	45,32	11,17	45,40
50,01 - 60%	23,28	54,11	16,12	55,25
60,01 - 70%	6,96	63,75	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,27	74,29	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,20	81,10	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	42,20		61,99	
Mínimo	0,19		6,46	
Máximo	82,38		99,64	

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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 d'En 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 del Sur
Caja Rural La Junquera de Chilches
Cajasiete, Caja Rural
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caja Rural Albalat dels Sorells
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural Galega
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Torrent
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural San Jaime de Alquerías
Niño Perdido
Caja Rural San José de Burriana
Caja Rural San José de Nules
Caja Rural San Roque de Almenara
Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
ALIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,21%	0,26%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,23%	2,45%	3,10%	3,18%	3,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,59%	14,08%
Aragón	7,34%	8,18%
Asturias	0,83%	0,77%
Canarias	1,79%	1,63%
Castilla y León	0,99%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,01%	33,45%
Cataluña	1,17%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,81%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,02%	0,05%
La Rioja	1,18%	1,36%
Madrid	5,78%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,80%	1,57%
País Vasco	2,37%	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	636	218.264,67	19.825,70	0,00	238.090,37	36,14	39.311.454,72	39.549.545,09	75,58	34,26
De > 1 a = 2 Meses	84	79.593,03	8.994,33	0,00	88.587,36	13,45	5.777.338,13	5.865.925,49	11,21	37,05
De > 2 a = 3 Meses	43	63.877,36	13.061,96	0,00	76.939,32	11,68	4.059.978,71	4.136.918,03	7,91	41,34
De > 3 a = 6 Meses	17	50.934,14	6.086,33	0,00	57.020,47	8,66	1.448.851,11	1.505.871,58	2,88	33,84
De > 6 a < 12 Meses	11	47.016,23	6.510,10	0,00	53.526,33	8,13	871.244,85	924.771,18	1,77	44,11
De = 12 a < 18 Meses	5	140.653,55	2.687,08	0,00	143.340,63	21,76	202.122,13	345.462,76	0,66	34,89
De ≥ 2 Años	4	457,05	755,10	0,00	1.212,15	0,18	1.732,74	2.944,89	0,01	0,44
Subtotal	800	600.796,03	57.920,60	0,00	658.716,63	100,00	51.672.722,39	52.331.439,02	100,00	35,00
Total	800	600.796,03	57.920,60	0,00	658.716,63		51.672.722,39	52.331.439,02		