

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015  
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 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

Depositarío Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditores Fondo

Deloitte

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos        |                           |                                                    |                              |                                                       |                                                              |                                                |                                                                                    |                                        |                     |
|-------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|
| Serie<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y márgen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                                                                                    | Calificación<br>DBRS / Fitch / Moody's |                     |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                            | Actual                                 | Inicial             |
| Serie A<br>ES0323976003 | 04/11/2009<br>8.622       | 60.722.24<br>523.547.153.28<br>60,72%              | 100.000,00<br>862.200.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,2630%<br>22/12/2015<br>40,368482 Bruto<br>32,496628 Neto   | 22/06/2053<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/12/2015<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias   | Asf<br>A+sf<br>n.c.                    | n.c.<br>n.c.<br>Aaa |
| Serie B<br>ES0323976011 | 04/11/2009<br>205         | 100.000,00<br>20.500.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>20.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,4630%<br>22/12/2015<br>117,036111 Bruto<br>94,214069 Neto  | 22/06/2053<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Asf<br>n.c.                            | n.c.<br>A1          |
| Serie C<br>ES0323976029 | 04/11/2009<br>273         | 100.000,00<br>27.300.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>27.300.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,700%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,6630%<br>22/12/2015<br>167,591667 Bruto<br>134,911292 Neto | 22/06/2053<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | BBB-sf<br>n.c.                         | n.c.<br>Baa3        |
| Total                   |                           | 571.347.153.28                                     | 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  | 7,76       | 7,18       | 6,68       | 6,23       | 5,82       | 5,46       | 5,12       | 4,84       |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 22/06/2023 | 23/11/2022 | 24/05/2022 | 12/12/2021 | 17/07/2021 | 06/03/2021 | 04/11/2020 | 23/07/2020 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 16,26      | 15,26      | 14,51      | 13,76      | 13,01      | 12,26      | 11,50      | 11,01      |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 22/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/06/2029 | 22/09/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 7,87       | 7,31       | 6,80       | 6,35       | 5,94       | 5,57       | 5,25       | 4,95       |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 04/08/2023 | 09/01/2023 | 08/07/2022 | 24/01/2022 | 28/08/2021 | 17/04/2021 | 18/12/2020 | 01/09/2020 |
| Serie B                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 19,26      | 18,51      | 17,76      | 17,01      | 16,26      | 15,51      | 14,76      | 14,01      |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 22/12/2034 | 22/06/2033 | 22/09/2032 | 22/12/2031 | 22/03/2031 | 22/06/2030 | 22/09/2029 | 22/03/2029 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 16,26      | 15,26      | 14,51      | 13,76      | 13,01      | 12,26      | 11,50      | 11,01      |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 22/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/06/2029 | 22/09/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 16,26      | 15,26      | 14,51      | 13,76      | 13,01      | 12,26      | 11,50      | 11,01      |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 22/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/06/2029 | 22/09/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 |
| Serie C                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 20,20      | 19,47      | 18,72      | 17,97      | 17,22      | 16,48      | 15,76      | 15,06      |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 29/11/2035 | 07/03/2035 | 07/06/2034 | 05/09/2033 | 05/12/2032 | 10/03/2032 | 21/06/2031 | 10/10/2030 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 21,27      | 20,51      | 19,76      | 19,26      | 18,51      | 17,76      | 17,01      | 16,26      |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 22/12/2036 | 22/03/2036 | 22/06/2035 | 22/12/2034 | 22/03/2034 | 22/06/2033 | 22/09/2032 | 22/12/2031 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 16,26      | 15,26      | 14,51      | 13,76      | 13,01      | 12,26      | 11,50      | 11,01      |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 21/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/06/2029 | 21/09/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 |
| Serie D                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 16,26      | 15,26      | 14,51      | 13,76      | 13,01      | 12,26      | 11,50      | 11,01      |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 22/12/2031 | 22/12/2030 | 22/03/2030 | 22/06/2029 | 22/09/2028 | 22/12/2027 | 22/03/2027 | 22/09/2026 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 24,70      | 23,87      | 23,09      | 22,34      | 21,61      | 20,90      | 20,21      | 19,53      |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 28/05/2040 | 31/07/2039 | 18/10/2038 | 17/01/2038 | 27/04/2037 | 10/08/2036 | 30/11/2035 | 27/03/2035 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 34,02      | 34,02      | 34,02      | 34,02      | 34,02      | 34,02      | 34,02      | 34,02      |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | 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 |

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         | % MC          |        | A la emisión   |       |
|                        |        |                |               |        |                |       |
| Serie A                | 91,63% | 523.547.153,28 | 15,70%        | 94,75% | 862.200.000,00 | 9,85% |
| Serie B                | 3,59%  | 20.500.000,00  | 12,11%        | 2,25%  | 20.500.000,00  | 7,60% |
| Serie C                | 4,78%  | 27.300.000,00  | 7,33%         | 3,00%  | 27.300.000,00  | 4,60% |
| Emisión de Bonos       |        | 571.347.153,28 |               |        | 910.000.000,00 |       |
| Fondo de Reserva       |        | 7,33%          | 41.860.000,00 | 4,60%  | 41.860.000,00  |       |

| Otras operaciones financieras (actual) |            |               |         |
|----------------------------------------|------------|---------------|---------|
| Activo                                 |            | Saldo         | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |            | 64.023.823,98 | 0,163%  |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |            | 1.395.778,05  |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |            | 290.172,34    |         |
|                                        |            |               |         |
| Pasivo                                 | Disponible | Saldo         | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P               |            | 41.860.000,00 | 0,963%  |
| 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         |                   |
| Principal                                                                  |                         | 6.792          | 8.245             |
|                                                                            | Pendiente vencimiento   | 556.658.596,77 | 910.099.987,12    |
|                                                                            | Medio                   | 81.957,98      | 110.382,05        |
|                                                                            | Mínimo                  | 283,04         | 4.591,26          |
| Interés nominal                                                            |                         | 419.330,17     | 496.292,86        |
|                                                                            | Medio ponderado         | 1,60%          | 3,20%             |
|                                                                            | Mínimo                  | 0,22%          | 1,59%             |
|                                                                            | Máximo                  | 5,50%          | 7,38%             |
| Vencimiento final                                                          |                         |                |                   |
|                                                                            | Medio ponderada (meses) | 234            | 296               |
|                                                                            | Mínimo                  | 27/12/2015     | 06/08/2011        |
|                                                                            | Máximo                  | 14/11/2049     | 10/11/2049        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                         |                |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      |                         | 0,94%          | 0,00%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     |                         | 96,89%         | 97,08%            |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro                                             |                         | 0,07%          | 2,50%             |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       |                         | 0,53%          | 0,40%             |
| M. Secundario Deuda Pública 2-6 años                                       |                         | 1,57%          |                   |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) |              |           |                   |
|------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-------------------|
|                                                            |              | Actual    | A la constitución |
|                                                            |              | % Cartera | % P/VT            |
| 0,01 - 10%                                                 | 0,01 - 10%   | 0,69      | 7,14              |
|                                                            | 10,01 - 20%  | 4,32      | 15,97             |
|                                                            | 20,01 - 30%  | 8,27      | 25,66             |
|                                                            | 30,01 - 40%  | 13,51     | 35,40             |
|                                                            | 40,01 - 50%  | 19,56     | 45,14             |
|                                                            | 50,01 - 60%  | 24,88     | 55,24             |
|                                                            | 60,01 - 70%  | 22,21     | 63,97             |
|                                                            | 70,01 - 80%  | 4,66      | 73,69             |
|                                                            | 80,01 - 90%  | 1,89      | 84,27             |
|                                                            | 90,01 - 100% |           | 2,56              |
| Medio ponderado                                            |              | 49,45     | 61,99             |
| Mínimo                                                     |              | 0,11      | 6,46              |
| Máximo                                                     |              | 89,94     | 99,64             |

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015  
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 Vail '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

Auditores Fondo

Deloitte

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada

|                        | Mes actual | Últimos<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,50%      | 0,37%              | 0,28%              | 0,30%               | 0,29%     |
| Tasa anual equivalente | 5,86%      | 4,34%              | 3,31%              | 3,57%               | 3,37%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la<br>constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía            | 13,42% | 14,08%               |
| Aragón               | 7,78%  | 8,18%                |
| Asturias             | 0,84%  | 0,77%                |
| Canarias             | 1,78%  | 1,63%                |
| Castilla y León      | 0,93%  | 0,84%                |
| Castilla-La Mancha   | 35,58% | 33,45%               |
| Cataluña             | 1,13%  | 1,43%                |
| Comunidad Valenciana | 25,00% | 27,17%               |
| Extremadura          | 1,65%  | 1,51%                |
| Galicia              | 0,08%  | 0,06%                |
| Islas Baleares       | 0,06%  | 0,05%                |
| La Rioja             | 1,21%  | 1,36%                |
| Madrid               | 5,99%  | 5,65%                |
| Murcia               | 0,59%  | 0,54%                |
| Navarra              | 1,74%  | 1,57%                |
| Pais 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        | %      |                           |               | %      |                                |
| Impagados            |                   |                        |            |       |              |        |                           |               |        |                                |
| De > 0 a ≤ 1 Mes     | 793               | 271.404,47             | 64.864,02  | 0,00  | 336.268,49   | 12,64  | 64.850.120,92             | 65.186.389,41 | 69,21  | 42,62                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 171               | 143.132,91             | 47.431,23  | 0,00  | 190.564,14   | 7,16   | 15.736.094,50             | 15.926.658,64 | 16,91  | 48,33                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 73                | 78.170,02              | 32.215,79  | 0,00  | 110.385,81   | 4,15   | 6.389.996,75              | 6.500.382,56  | 6,90   | 47,42                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 25                | 425.586,58             | 22.820,88  | 0,00  | 448.407,46   | 16,85  | 2.359.127,34              | 2.807.534,80  | 2,98   | 48,68                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 20                | 1.029.910,84           | 30.456,07  | 0,00  | 1.060.366,91 | 39,86  | 1.352.430,61              | 2.412.797,52  | 2,56   | 55,12                          |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 14                | 448.759,83             | 31.464,41  | 0,00  | 480.224,24   | 18,05  | 567.115,49                | 1.047.339,73  | 1,11   | 41,29                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 1                 | 3.476,09               | 7.479,12   | 0,00  | 10.955,21    | 0,41   | 116.243,40                | 127.198,61    | 0,14   | 57,03                          |
| De ≥ 2 Años          | 2                 | 4.611,63               | 18.609,90  | 0,00  | 23.221,53    | 0,87   | 148.123,04                | 171.344,57    | 0,18   | 56,54                          |
| Subtotal             | 1.099             | 2.405.052,37           | 255.341,42 | 0,00  | 2.660.393,79 | 100,00 | 91.519.252,05             | 94.179.645,84 | 100,00 | 44,25                          |
| 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                | 1.099             | 2.405.052,37           | 255.341,42 | 0,00  | 2.660.393,79 |        | 91.519.252,05             | 94.179.645,84 |        | 44,25                          |

Información adicional