RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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 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 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 Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF 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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / Fitch / Moody's Actual	Calificación Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	39.309,53 338.926.767,66 39,31%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 23/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	23/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA (high) (sf) A+sf Aa1 (sf)	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	83.223,90 17.060.899,50 83,22%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1040% 23/12/2019 21,878639 Bruto 17,721698 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A1 (sf)	n.c. A1
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	83.233,03 22.722.617,19 83,23%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3040% 23/12/2019 63,959959 Bruto 51,807567 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		378.710.284,35	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		6,61	6,16	5,79	5,45	5,07	4,78	4,56	4,29
			Fecha		02/05/2026	16/11/2025	06/07/2025	03/03/2025	17/10/2024	01/07/2024	12/04/2024	07/01/2024
		Amort. final	Años		11,50	10,75	10,25	9,75	9,01	8,50	8,25	7,75
			Fecha		22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/12/2027	22/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		7,62	7,19	6,80	6,43	6,10	5,79	5,51	5,25
			Fecha		07/05/2027	30/11/2026	08/07/2026	26/02/2026	27/10/2025	07/07/2025	25/03/2025	19/12/2024
		Amort. final	Años		30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		6,61	6,16	5,79	5,45	5,07	4,78	4,56	4,29
			Fecha		02/05/2026	16/11/2025	06/07/2025	03/03/2025	17/10/2024	01/07/2024	12/04/2024	07/01/2024
		Amort. final	Años		11,50	10,75	10,25	9,75	9,01	8,50	8,25	7,75
			Fecha		22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/12/2027	22/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		7,62	7,19	6,80	6,43	6,10	5,79	5,51	5,25
			Fecha		07/05/2027	30/11/2026	08/07/2026	26/02/2026	27/10/2025	07/07/2025	25/03/2025	19/12/2024
		Amort. final	Años		30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		6,61	6,16	5,79	5,45	5,07	4,78	4,56	4,29
			Fecha		02/05/2026	16/11/2025	06/07/2025	03/03/2025	17/10/2024	01/07/2024	12/04/2024	07/01/2024
		Amort. final	Años		11,50	10,75	10,25	9,75	9,01	8,50	8,25	7,75
			Fecha		22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/12/2027	22/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		7,62	7,19	6,80	6,43	6,10	5,79	5,51	5,25
			Fecha		07/05/2027	30/11/2026	08/07/2026	26/02/2026	27/10/2025	07/07/2025	25/03/2025	19/12/2024
		Amort. final	Años		30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	89,49%	338.926.767,66	19,71%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	17.060.899,50	15,20%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,00%	22.722.617,19	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		378.710.284,35			910.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,20%	34.841.346,16		4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		45.721.878,59	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.026.025,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		75.312,84	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Subordinado L/P		34.841.346,16	0,604%
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	5.721	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	372.991.280,65	910.099.987,12
Medio	65.196,87	110.382,05
Mínimo	220,86	4.591,26
Máximo	363.742,88	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	198	296
Mínimo	30/11/2019	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,11%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,89%	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,81	6,93	0,05	8,24
10,01 - 20%	7,18	15,70	1,15	16,54
20,01 - 30%	13,52	25,30	3,64	25,58
30,01 - 40%	21,28	35,24	7,21	35,20
40,01 - 50%	27,51	45,41	11,17	45,40
50,01 - 60%	20,58	53,98	16,12	55,25
60,01 - 70%	6,10	63,85	21,26	65,14
70,01 - 80%	1,97	74,23	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,06	80,85	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		41,17		61,99
Mínimo		0,30		6,46
Máximo		81,29		99,64

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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.com
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: 31/10/2019
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 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 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 Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF 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	0,21%	0,22%	0,25%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,47%	2,57%	2,91%	3,01%	3,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,58%	14,08%
Aragón	7,36%	8,18%
Asturias	0,76%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	1,01%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,02%	33,45%
Cataluña	1,17%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,80%	27,17%
Extremadura	1,66%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,02%	0,05%
La Rioja	1,18%	1,36%
Madrid	5,73%	5,65%
Murcia	0,61%	0,54%
Navarra	1,85%	1,57%
País Vasco	2,40%	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	610	214.978,44	17.524,60	0,00	232.503,04	43,12	36.590.551,84	36.823.054,88	74,73	32,71
De > 1 a = 2 Meses	79	75.821,65	9.281,64	0,00	85.103,29	15,78	5.781.898,65	5.867.001,94	11,91	37,24
De > 2 a = 3 Meses	44	53.516,93	9.784,57	0,00	63.301,50	11,74	3.626.348,78	3.689.650,28	7,49	39,84
De > 3 a = 6 Meses	14	39.433,81	5.705,50	0,00	45.139,31	8,37	1.448.407,83	1.493.547,14	3,03	43,07
De > 6 a < 12 Meses	13	70.930,60	8.111,06	0,00	79.041,66	14,66	1.038.852,64	1.117.894,30	2,27	36,26
De = 12 a < 18 Meses	4	28.526,76	4.282,23	0,00	32.808,99	6,09	247.120,36	279.929,35	0,57	38,68
De ≥ 2 Años	4	488,88	785,19	0,00	1.274,07	0,24	1.700,91	2.974,98	0,01	0,44
Subtotal	768	483.697,07	55.474,79	0,00	539.171,86	100,00	48.734.881,01	49.274.052,87	100,00	33,86
Total	768	483.697,07	55.474,79	0,00	539.171,86		48.734.881,01	49.274.052,87		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es