

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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
Caixa Rural Castellón - S. Isidro
Caixa Rural de Aragón
Caixa Rural de Canarias
Caixa Rural de Córdoba
Caixa Rural de Extremadura
Caixa Rural de Gijón
Caixa Rural de Granada
Caixa Rural de Navarra
Caixa Rural de Teruel
Caixa Rural de Toledo
Caixa Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caixa Rural del Sur
Caixa 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 Aragonense 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 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
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)		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	37.114,94 320.005.012,68 37,11%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2020 "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	78.720,95 16.137.794,75 78,72%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1070% 22/06/2020 21,291830 Bruto 17,246382 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	80.867,42 22.076.805,66 80,87%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3070% 22/06/2020 62,755364 Bruto 50,831845 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		358.219.613,09 910.000.000,00							

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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	Sin amortización opcional *	Años	5,60	5,60	5,60	5,60	5,60	5,60	5,60	5,60
		Fecha	27/10/2025	27/10/2025	27/10/2025	27/10/2025	27/10/2025	27/10/2025	27/10/2025	27/10/2025
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Con amortización opcional *	Años	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030
		Fecha	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036
		Amort. final	Años	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10
		Fecha	27/04/2026	27/04/2026	27/04/2026	27/04/2026	27/04/2026	27/04/2026	27/04/2026	27/04/2026
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
	Con amortización opcional *	Años	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036
		Fecha	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036	22/03/2036
		Amort. final	Años	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026
		Fecha	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
		Amort. final	Años	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030
	Con amortización opcional *	Años	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74
		Fecha	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
		Fecha	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Con amortización opcional *	Años	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030
		Fecha	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030
		Amort. final	Años	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039
		Fecha	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52
		Amort. final	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
	Con amortización opcional *	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
		Fecha	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030	21/06/2030
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25

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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	89,33%	320.005.012,68	19,87%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	16.137.794,75	15,36%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,16%	22.076.805,66	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		358.219.613,09			910.000.000,00
Fondo de Reserva		9,20%	32.956.204,40	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	42.572.686,13	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.079.353,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso	68.178,67	
Pasivo		
Préstamo Subordinado L/P	32.956.204,40	0,607%
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	5.585	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	353.262.885,27	910.099.987,12
Medio	63.252,08	110.382,05
Mínimo	133,03	4.591,26
Máximo	356.358,49	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,69%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	193	296
Mínimo	17/05/2020	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,03%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,04%	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	1,50%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,95	6,94	0,05	8,24
10,01 - 20%	7,88	15,78	1,15	16,54
20,01 - 30%	14,56	25,40	3,64	25,58
30,01 - 40%	21,52	35,18	7,21	35,20
40,01 - 50%	29,43	45,31	11,17	45,40
50,01 - 60%	17,54	53,97	16,12	55,25
60,01 - 70%	5,46	63,85	21,26	65,14
70,01 - 80%	1,62	73,78	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,04	80,19	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	40,16		61,99	
Mínimo	0,11		6,46	
Máximo	80,19		99,64	

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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
 Caixa Rural Albalat deis Sorells
 Caixa Rural de Balears
 Caixa Rural Galega
 Caixa Rural La Vall "San Isidro"
 Caixa Rural Torrent
 Caja Campo, Caja Rural
 Caja Rural Aragonense 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
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé 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	0,17%	0,18%	0,27%	0,26%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,05%	2,09%	3,18%	3,05%	3,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,69%	14,08%
Aragón	7,41%	8,18%
Asturias	0,75%	0,77%
Canarias	1,88%	1,63%
Castilla y León	1,02%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,92%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,73%	27,17%
Extremadura	1,65%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,02%	0,05%
La Rioja	1,17%	1,36%
Madrid	5,67%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,87%	1,57%
País Vasco	2,43%	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	%	%	%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	443	163.425,36	13.888,78	0,00	177.314,14	37,70	30.200.091,75	30.377.405,89	73,13	35,64	
De > 1 a = 2 Meses	87	82.945,33	8.978,09	0,00	91.923,42	19,55	6.117.040,51	6.208.963,93	14,95	33,53	
De > 2 a = 3 Meses	33	38.357,97	5.234,32	0,00	43.592,29	9,27	2.380.564,90	2.424.157,19	5,84	37,70	
De > 3 a = 6 Meses	10	32.255,27	2.786,71	0,00	35.041,98	7,45	1.030.908,48	1.065.950,46	2,57	40,62	
De > 6 a < 12 Meses	11	37.211,43	5.870,22	0,00	43.081,65	9,16	842.684,06	885.765,71	2,13	44,89	
De = 12 a < 18 Meses	7	59.050,07	7.468,38	0,00	66.518,45	14,14	480.713,04	547.231,49	1,32	35,00	
De = 18 a < 24 Meses	1	10.837,35	636,46	0,00	11.473,81	2,44	12.985,26	24.459,07	0,06	18,34	
De ≥ 2 Años	4	521,27	814,72	0,00	1.335,99	0,28	1.668,52	3.004,51	0,01	0,45	
	Subtotal	596	424.604,05	45.677,68	0,00	470.281,73	100,00	41.066.656,52	41.536.938,25	100,00	35,45
Total	596	424.604,05	45.677,68	0,00	470.281,73		41.066.656,52	41.536.938,25			