

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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 Sarriá
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 Galesga
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 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	DBRS / Fitch / Moody's	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	A Determinar "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)

			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	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	27/10/2025
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	27/04/2026
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90	5,90
		Fecha	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026	13/02/2026
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	17/12/2026
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	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	21/06/2030
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43	19,43
		Fecha	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039	24/08/2039
		Amort. final	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52

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	89,33%	320.005.012,68	19,87%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	16.137.794,75	15,36%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,16%	22.076.805,66	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
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	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		5.564	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	349.676.661,21	910.099.987,12
	Medio	62.846,27	110.382,05
	Mínimo	195,92	4.591,26
	Máximo	355.117,86	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	0,70%	3,20%
	Mínimo	0,00%	1,59%
	Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	193	296
	Mínimo	08/06/2020	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,02%	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		1,51%	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	46.190.999,75	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.255.318,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso	71.362,41	
Pasivo	Disponible	Saldo / Interés
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

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

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,96	6,90	0,05	8,24
10,01 - 20%	7,99	15,73	1,15	16,54
20,01 - 30%	14,66	25,34	3,64	25,58
30,01 - 40%	21,69	35,12	7,21	35,20
40,01 - 50%	29,77	45,30	11,17	45,40
50,01 - 60%	17,14	54,04	16,12	55,25
60,01 - 70%	5,15	63,93	21,26	65,14
70,01 - 80%	1,60	73,64	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,04	80,01	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	39,97		61,99	
Mínimo	0,17		6,46	
Máximo	80,01		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: 31/05/2020
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
Caja 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 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	0,37%	0,24%	0,25%	0,26%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,33%	2,87%	2,97%	3,11%	3,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,75%	14,08%
Aragón	7,43%	8,18%
Asturias	0,84%	0,77%
Canarias	1,90%	1,63%
Castilla y León	1,03%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,96%	33,45%
Cataluña	1,13%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,83%	27,17%
Extremadura	1,60%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,02%	0,05%
La Rioja	1,18%	1,36%
Madrid	5,63%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,83%	1,57%
País Vasco	2,45%	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	425	148.657,66	10.328,79	0,00	158.986,45	36,50	23.777.438,35	23.936.424,80	66,53	30,87
De > 1 a = 2 Meses	94	80.798,69	10.950,75	0,00	91.749,44	21,06	6.764.234,91	6.855.984,35	19,06	36,22
De > 2 a = 3 Meses	37	40.500,77	5.249,60	0,00	45.750,37	10,50	2.700.949,21	2.746.699,58	7,63	34,56
De > 3 a = 6 Meses	11	35.805,73	3.046,05	0,00	38.851,78	8,92	1.133.348,16	1.172.199,94	3,26	40,15
De > 6 a < 12 Meses	11	38.256,44	6.285,10	0,00	44.541,54	10,23	838.496,98	883.038,52	2,45	44,75
De = 12 a < 18 Meses	4	33.289,29	3.622,87	0,00	36.912,16	8,47	277.584,07	314.496,23	0,87	32,74
De = 18 a < 24 Meses	2	15.759,84	1.705,09	0,00	17.464,93	4,01	46.835,55	64.300,48	0,18	30,30
De ≥ 2 Años	4	526,72	819,59	0,00	1.346,31	0,31	1.663,07	3.009,38	0,01	0,45
Subtotal	588	393.595,14	42.007,84	0,00	435.602,98	100,00	35.540.550,30	35.976.153,28	100,00	32,37
Total	588	393.595,14	42.007,84	0,00	435.602,98		35.540.550,30	35.976.153,28		

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