

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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 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 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
Banco Santander
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	31.721,48 273.502.600,56 31,72%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	67.753,62 13.889.492,10 67,75%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf n.c.	n.c. A1
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	76.632,62 20.920.705,26 76,63%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1560% 22/09/2021 30,550871 Bruto 24,746206 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		308.312.797,92	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	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	
		Fecha		02/03/2026	02/03/2026	02/03/2026	02/03/2026	02/03/2026	02/03/2026	02/03/2026	02/03/2026	
		Amort. final	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	
		Fecha		26/07/2026	26/07/2026	26/07/2026	26/07/2026	26/07/2026	26/07/2026	26/07/2026	26/07/2026	
		Amort. final	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	
		Fecha		22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	
		Amort. final	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,75	13,75	13,75	13,75	13,75	13,75	13,75	
		Fecha		19/03/2035	19/03/2035	19/03/2035	19/03/2035	19/03/2035	19/03/2035	19/03/2035	19/03/2035	
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	
		Fecha		22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	22/12/2029	
		Amort. final	Años	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,85	17,85	17,85	17,85	17,85	17,85	17,85	17,85	
		Fecha		25/04/2039	25/04/2039	25/04/2039	25/04/2039	25/04/2039	25/04/2039	25/04/2039	25/04/2039	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	

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	
						% MC
Serie A	88,71%	273.502.600,56	20,50%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	13.889.492,10	15,99%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,79%	20.920.705,26	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		308.312.797,92			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,20%	28.364.777,41	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	34.210.123,32	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.080.955,52		
Ints. cobrados ptes de ingreso	34.256,19		
		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	28.364.777,41	0,456%	
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		5.212	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	306.261.420,04	910.099.987,12
	Medio	58.760,83	110.382,05
	Mínimo	149,28	4.591,26
	Máximo	339.063,20	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	0,48%	3,20%
	Mínimo	0,00%	1,59%
	Máximo	4,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	183	296
	Mínimo	11/07/2021	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,90%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,20%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,39%	0,40%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,51%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,48	6,93
10,01 - 20%		9,43	15,77
20,01 - 30%		16,68	25,39
30,01 - 40%		24,35	35,20
40,01 - 50%		29,98	44,85
50,01 - 60%		12,45	54,31
60,01 - 70%		3,64	64,13
70,01 - 80%		0,99	72,39
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado		37,72	61,99
Mínimo		0,14	6,46
Máximo		77,59	99,64

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 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: 30/06/2021
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 Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	0,34%	0,31%	0,29%	0,29%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,95%	3,65%	3,38%	3,38%	3,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,91%	14,08%
Aragón	7,47%	8,18%
Asturias	0,52%	0,77%
Canarias	1,84%	1,63%
Castilla y León	1,08%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,32%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,35%	27,17%
Extremadura	1,61%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,09%	1,36%
Madrid	5,53%	5,65%
Murcia	0,62%	0,54%
Navarra	1,89%	1,57%
País Vasco	2,57%	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	423	143.931,96	6.251,33	0,00	150.183,29	41,74	22.599.407,86	22.749.591,15	76,45	29,48
De > 1 a = 2 Meses	47	46.851,41	3.382,89	0,00	50.234,30	13,96	3.050.335,90	3.100.570,20	10,42	34,86
De > 2 a = 3 Meses	22	27.248,93	2.135,99	0,00	29.384,92	8,17	1.738.805,75	1.768.190,67	5,94	37,82
De > 3 a = 6 Meses	11	31.003,97	1.846,02	0,00	32.849,99	9,13	739.333,95	772.183,94	2,59	25,17
De > 6 a < 12 Meses	10	26.642,96	3.610,54	0,00	30.253,50	8,41	717.318,59	747.572,09	2,51	37,84
De = 12 a < 18 Meses	6	32.994,44	5.118,02	0,00	38.112,46	10,59	514.394,14	552.506,60	1,86	51,62
De ≥ 2 Años	6	25.832,45	2.962,64	0,00	28.795,09	8,00	37.382,43	66.177,52	0,22	7,46
Subtotal	525	334.506,12	25.307,43	0,00	359.813,55	100,00	29.396.978,62	29.756.792,17	100,00	30,44
Total	525	334.506,12	25.307,43	0,00	359.813,55		29.396.978,62	29.756.792,17		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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