

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021  
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 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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<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       | 31.721,48<br>273.502.600,56<br>31,72%              | 100.000,00<br>862.200.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,0000%<br>22/09/2021<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 22/06/2053<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/09/2021<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias   | AAA (sf)<br>A+sf<br>n.c.               | n.c. n.c.<br>Aaa |
| Serie B<br>ES0323976011 | 04/11/2009<br>205         | 67.753,62<br>13.889.492,10<br>67,75%               | 100.000,00<br>20.500.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,0000%<br>22/09/2021<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 22/06/2053<br>Trimestral<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A+sf<br>n.c.                           | n.c. A1          |
| Serie C<br>ES0323976029 | 04/11/2009<br>273         | 76.632,62<br>20.920.705,26<br>76,63%               | 100.000,00<br>27.300.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,700%<br>22.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,1560%<br>22/09/2021<br>30,550871 Bruto<br>24,746206 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>Baa3     |
| Total                   |                           | 308.312.797,92<br>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                     | 0,17       | 0,25       | 0,34       | 0,42       | 0,51       | 0,60       | 0,69       | 0,78       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 2,00       | 3,00       | 4,00       | 5,00       | 6,00       | 7,00       | 8,00       | 9,00       |
|                                                                                                                                                                   |                             | 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 | 02/03/2026 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 4,70       | 4,70       | 4,70       | 4,70       | 4,70       | 4,70       | 4,70       | 4,70       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | 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 | 22/12/2029 |
| Serie B                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 5,10       | 5,10       | 5,10       | 5,10       | 5,10       | 5,10       | 5,10       | 5,10       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 13,01      | 13,01      | 13,01      | 13,01      | 13,01      | 13,01      | 13,01      | 13,01      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Fecha        | 22/06/2034               | 22/06/2034 | 22/06/2034 | 22/06/2034 | 22/06/2034 | 22/06/2034 | 22/06/2034 | 22/06/2034 | 22/06/2034 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 8,51       | 8,51       | 8,51       | 8,51       | 8,51       | 8,51       | 8,51       | 8,51       |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | 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 | 22/12/2029 |
| Serie C                                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 13,75      | 13,75      | 13,75      | 13,75      | 13,75      | 13,75      | 13,75      | 13,75      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 19/03/2035 | 19/03/2035 | 19/03/2035 | 19/03/2035 | 19/03/2035 | 19/03/2035 | 19/03/2035 | 19/03/2035 |
|                                                                                                                                                                   |                             | 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 | 22/03/2036 |
|                                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media   | Años                     | 17,85      | 17,85      | 17,85      | 17,85      | 17,85      | 17,85      | 17,85      | 17,85      |
|                                                                                                                                                                   |                             | Amort. final | Años                     | 25/04/2039 | 25/04/2039 | 25/04/2039 | 25/04/2039 | 25/04/2039 | 25/04/2039 | 25/04/2039 | 25/04/2039 |
|                                                                                                                                                                   |                             | 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 | 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                | 88,71% | 273.502.600,56 | 20,50%        | 94,75% | 862.200.000,00 | 9,85% |
|                        | 4,51%  | 13.889.492,10  | 15,99%        | 2,25%  | 20.500.000,00  | 7,60% |
| Serie B                | 6,79%  | 20.920.705,26  | 9,20%         | 3,00%  | 27.300.000,00  | 4,60% |
| Emisión de Bonos       |        | 308.312.797,92 |               |        |                |       |
| 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                    | 40.356.418,22 | 0,0000%       |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       | 1.023.096,82  |               |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         | 31.805,33     |               |         |
| Pasivo                                 |               | Disponible    | Interés |
| 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                                                                    |                         |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------|
| Número                                                                     |                         | Actual         | A la constitución |
|                                                                            |                         | 5.156          | 8.245             |
| Principal                                                                  | Pendiente vencimiento   | 300.378.916,69 | 910.099.987,12    |
|                                                                            | Medio                   | 58.258,13      | 110.382,05        |
|                                                                            | Mínimo                  | 71,88          | 4.591,26          |
|                                                                            | Máximo                  | 336.551,64     | 496.292,86        |
| Interés nominal                                                            | Medio ponderado         | 0,46%          | 3,20%             |
|                                                                            | Mínimo                  | 0,00%          | 1,59%             |
|                                                                            | Máximo                  | 4,50%          | 7,38%             |
| Vencimiento final                                                          | Medio ponderada (meses) | 181            | 296               |
|                                                                            | Mínimo                  | 02/09/2021     | 06/08/2011        |
|                                                                            | Máximo                  | 10/11/2049     | 10/11/2049        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                         |                |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      |                         | 0,89%          | 0,00%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     |                         | 97,22%         | 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 | % Cartera         | % P/VT |
| 0,01 - 10%                                                 | 2,57      | 6,94   | 0,05              | 8,24   |
| 10,01 - 20%                                                | 9,62      | 15,78  | 1,15              | 16,54  |
| 20,01 - 30%                                                | 16,95     | 25,37  | 3,64              | 25,58  |
| 30,01 - 40%                                                | 24,72     | 35,16  | 7,21              | 35,20  |
| 40,01 - 50%                                                | 29,49     | 44,64  | 11,17             | 45,40  |
| 50,01 - 60%                                                | 12,18     | 54,16  | 16,12             | 55,25  |
| 60,01 - 70%                                                | 3,62      | 64,18  | 21,26             | 65,14  |
| 70,01 - 80%                                                | 0,84      | 72,36  | 33,26             | 75,31  |
| 80,01 - 90%                                                |           |        | 3,57              | 84,45  |
| 90,01 - 100%                                               |           |        | 2,56              | 94,39  |
| Medio ponderado                                            |           | 37,38  |                   | 61,99  |
| Mínimo                                                     |           | 0,03   |                   | 6,46   |
| Máximo                                                     |           | 77,21  |                   | 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/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: 31/08/2021  
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 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  
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 | 0,36%      | 0,32%           | 0,31%           | 0,29%            | 0,29%     |
| Tasa anual equivalente | 4,22%      | 3,77%           | 3,67%           | 3,48%            | 3,42%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 13,01% | 14,08%            |
| Aragón               | 7,48%  | 8,18%             |
| Asturias             | 0,50%  | 0,77%             |
| Canarias             | 1,77%  | 1,63%             |
| Castilla y León      | 1,09%  | 0,84%             |
| Castilla-La Mancha   | 36,38% | 33,45%            |
| Cataluña             | 1,12%  | 1,43%             |
| Comunidad Valenciana | 25,27% | 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               | 5,54%  | 5,65%             |
| Murcia               | 0,60%  | 0,54%             |
| Navarra              | 1,91%  | 1,57%             |
| País Vasco           | 2,60%  | 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     | 377               | 135.367,77             | 6.318,66  | 0,00  | 141.686,43 | 39,62  | 23.079.448,03             | 23.221.134,46 | 76,17  | 31,87                          |
| De > 1 a = 2 Meses   | 50                | 51.659,35              | 2.610,03  | 0,00  | 54.269,38  | 15,18  | 3.249.060,63              | 3.303.330,01  | 10,84  | 31,84                          |
| De > 2 a = 3 Meses   | 17                | 17.553,89              | 2.117,90  | 0,00  | 19.671,79  | 5,50   | 1.249.252,63              | 1.268.924,42  | 4,16   | 40,34                          |
| De > 3 a = 6 Meses   | 16                | 33.907,73              | 1.485,86  | 0,00  | 35.393,59  | 9,90   | 1.119.046,08              | 1.154.439,67  | 3,79   | 28,07                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 16                | 49.943,70              | 5.486,39  | 0,00  | 55.430,09  | 15,50  | 1.078.082,46              | 1.133.512,55  | 3,72   | 37,38                          |
| De = 12 a < 18 Meses | 4                 | 16.499,44              | 4.295,73  | 0,00  | 20.795,17  | 5,82   | 315.850,89                | 336.646,06    | 1,10   | 54,08                          |
| De ≥ 2 Años          | 6                 | 27.342,53              | 3.004,28  | 0,00  | 30.346,81  | 8,49   | 35.647,16                 | 65.993,97     | 0,22   | 7,44                           |
| Subtotal             | 486               | 332.274,41             | 25.318,85 | 0,00  | 357.593,26 | 100,00 | 30.126.387,88             | 30.483.981,14 | 100,00 | 32,08                          |
| Total                | 486               | 332.274,41             | 25.318,85 | 0,00  | 357.593,26 |        | 30.126.387,88             | 30.483.981,14 |        |                                |

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