

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019  
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  
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 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  
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
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	40.964,26 353.193.849,72 40,96%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 24/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/06/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA A+ Aa1	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	87.560,45 17.949.892,25 87,56%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1910% 24/06/2019 43,668342 Bruto 35,371357 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ A1	n.c. A1
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	100.000,00 27.300.000,00 100,00%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3910% 24/06/2019 102,094444 Bruto 82,696500 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Baa3	n.c. Baa3
Total		398.443.741,97	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	6,42	5,97	5,60	5,22	4,91	4,63	4,11
		Amort. final	Años	21/08/2025	10/03/2025	26/10/2024	09/06/2024	17/02/2024	04/11/2023	30/07/2023
		Amort. final	Fecha	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Años	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Fecha	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,35	5,97	5,57	5,24	4,94	4,39
		Amort. final	Años	14/01/2026	28/07/2025	10/03/2025	13/10/2024	17/06/2024	27/02/2024	16/11/2023
		Amort. final	Fecha	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Años	22/03/2031	22/06/2030	22/12/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Fecha	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,55	7,11	6,71	6,33	5,98	5,67	5,11
		Amort. final	Años	08/10/2026	28/04/2026	02/12/2025	19/07/2025	14/03/2025	18/11/2024	04/08/2024
		Amort. final	Fecha	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/12/2032
		Amort. final	Años	22/06/2036	22/12/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/03/2034	22/06/2033	22/12/2032
		Amort. final	Fecha	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51

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		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	88,64%	353.193.849,72	20,56%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	17.949.892,25	16,05%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,85%	27.300.000,00	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		398.443.741,97			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,20%	36.656.824,26	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	51.587.749,06	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.046.872,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso	92.117,72	
Pasivo		Disponible
Préstamo Subordinado L/P	36.656.824,26	0,691%
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
		5.821	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	389.069.786,82	910.099.987,12
	Medio	66.838,99	110.382,05
	Mínimo	238,55	4.591,26
	Máximo	389.801,31	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	0,84%	3,20%
	Mínimo	0,00%	1,59%
	Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	202	296
	Mínimo	16/06/2019	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,15%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,84%	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%	1,69	6,98	0,05	8,24
10,01 - 20%	6,73	15,66	1,15	16,54
20,01 - 30%	12,98	25,32	3,64	25,58
30,01 - 40%	20,18	35,29	7,21	35,20
40,01 - 50%	26,20	45,29	11,17	45,40
50,01 - 60%	23,05	54,03	16,12	55,25
60,01 - 70%	6,80	63,71	21,26	65,14
70,01 - 80%	2,26	74,39	33,26	75,31
80,01 - 90%	0,10	81,56	3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		42,00		61,99
Mínimo		0,20		6,46
Máximo		82,20		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: 31/05/2019  
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 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	0,31%	0,22%	0,27%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,62%	2,63%	3,25%	3,19%	3,44%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,59%	14,08%
Aragón	7,35%	8,18%
Asturias	0,78%	0,77%
Canarias	1,80%	1,63%
Castilla y León	0,99%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,98%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,83%	27,17%
Extremadura	1,66%	1,51%
Galicia	0,07%	0,07%
Islas Baleares	0,02%	0,05%
La Rioja	1,18%	1,36%
Madrid	5,79%	5,65%
Murcia	0,59%	0,54%
Navarra	1,81%	1,57%
País Vasco	2,39%	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	559	196.563,62	17.460,90	0,00	214.024,52	33,79	36.714.571,55	36.928.596,07	74,51	34,27
De > 1 a = 2 Meses	83	75.130,44	11.157,93	0,00	86.288,37	13,62	5.915.360,49	6.001.648,86	12,11	39,70
De > 2 a = 3 Meses	39	59.586,48	8.669,60	0,00	68.256,08	10,78	3.603.934,40	3.672.190,48	7,41	39,37
De > 3 a = 6 Meses	18	57.363,68	7.092,81	0,00	64.456,49	10,18	1.532.336,45	1.596.792,94	3,22	32,72
De > 6 a < 12 Meses	10	42.517,90	6.087,05	0,00	48.604,95	7,67	887.802,01	936.406,96	1,89	42,96
De = 12 a < 18 Meses	6	147.192,20	3.295,78	0,00	150.487,98	23,76	269.687,58	420.175,56	0,85	37,17
De ≥ 2 Años	4	462,32	760,15	0,00	1.222,47	0,19	1.727,47	2.949,94	0,01	0,44
Subtotal	719	578.816,64	54.524,22	0,00	633.340,86	100,00	48.925.419,95	49.558.760,81	100,00	35,13
Total	719	578.816,64	54.524,22	0,00	633.340,86		48.925.419,95	49.558.760,81		

Información adicional