

# 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

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-Caja Rural

Caja Rural Albatel dels Sorells

Caja Rural de Baleares

Caja Rural Galega

Caja Rural La Vall "San Isidro"

Caja 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

Nirio 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

Depositorio 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) Actual	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación DBRS / Fitch / Moody's Actual	Calificación DBRS / Fitch / Moody's Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	40.964,26 353.193.849,72 40,96%	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" Secundarial / Prorrata según circunstancias	AA n.c. n.c. A+ Aaa Aa1
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	87.560,45 17.949.892,25 87,56%	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" Secundarial / Prorrata según circunstancias	A+ n.c. A1 A1
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	100.000,00 27.300.000,00 100,00%	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" Secundarial / Prorrata según circunstancias	A+ n.c. Baa3 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		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 *	6,42 Amort. final Años Fecha 22/03/2031	5,97 10/03/2025 12,01 11,26 22/06/2030	5,60 26/10/2024 10,76 10,01 22/12/2029	5,22 09/06/2024 9,51 9,01 22/03/2029	4,91 17/02/2024 9,51 9,01 22/09/2028	4,63 04/11/2023 9,01 8,51 22/03/2027	4,36 30/07/2023 9,01 8,01 22/03/2027	4,11 30/04/2023 9,01	
	Sin amortización opcional *	6,81 Amort. final Años Fecha 22/03/2036	6,38 10/01/2026 17,01 16,52 22/09/2035	5,99 05/08/2025 16,01 15,26 22/03/2035	5,63 14/03/2024 14,76 14,26 22/12/2033	5,30 08/07/2024 14,76 14,26 22/06/2033	5,00 21/03/2024 14,76 13,52 22/06/2032	4,73 13/12/2023 14,76 13,01 22/06/2032	4,48 13/09/2023 14,76 13,26 22/06/2032	
Serie B	Con amortización opcional *	6,82 Amort. final Años Fecha 22/03/2031	6,35 14/01/2026 12,01 11,26 22/06/2030	5,97 26/07/2025 10,76 10,01 22/12/2029	5,57 13/10/2024 10,01 9,51 22/03/2029	5,24 17/06/2024 9,51 9,01 22/03/2028	4,94 27/02/2024 9,51 8,51 22/03/2027	4,66 16/11/2023 9,51 8,01 22/03/2027	4,39 10/08/2023 9,51 8,01 22/03/2027	
	Sin amortización opcional *	7,55 Amort. final Años Fecha 22/06/2036	7,11 08/10/2026 17,27 16,76 22/12/2035	6,71 28/04/2026 16,01 15,52 22/03/2035	6,33 19/07/2025 15,01 15,52 22/09/2034	5,98 14/03/2025 15,01 15,52 22/03/2034	5,67 18/11/2024 15,01 15,52 22/06/2033	5,38 04/08/2024 15,01 15,52 22/12/2032	5,11 27/04/2024 15,01 13,26 22/06/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	12,01 Amort. final Años Fecha 22/03/2031	11,26 22/06/2030	10,76 22/12/2029	10,01 21/03/2029	9,51 22/09/2028	9,01 22/03/2028	8,51 22/09/2027	8,01 22/03/2027	
	Sin amortización opcional *	20,65 Amort. final Años Fecha 07/11/2039	19,96 28/02/2039	19,30 03/07/2038	18,67 15/11/2037	18,06 08/04/2037	17,47 05/09/2036	16,90 08/02/2036	16,34 20/07/2035	
Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo inicial.										
Hipótesis de fallidos de los activos titulizados: 0%										

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo inicial.

Hipótesis de fallidos de los activos titulizados: 0%

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo inicial.

## Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		
	Actual	A la emisión
% MC		% MC
Serie A	88,64%	353.193.849,72
Serie B	4,51%	17.949.892,25
Serie C	6,85%	27.300.000,00
Emisión de Bonos	9,20%	398.443.741,97
Fondo de Reserva	36.656.824,26	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	Saldo Interés
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		
	Actual	A la constitución
Número	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	369.801,31	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,84%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media 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 tascación (P/VT)

Actual				
	% 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

# RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/05/2019

Divisa: EUR

### Fecha constitución

04/11/2009

### NIF

V65812600

### 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  
Casasiete, Caja Rural  
Credit Valencia

### Administrador Activos

Caixa Popular-Caja Rural  
Caja Rural Albatel dels Sorells  
Caja Rural de Baleares  
Caixa Rural Galega  
Caja Rural la Vall "San Isidro"  
Caja 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  
Casasiete, 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  
Nirio Perdido  
Caja Rural San José de Burella  
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

### Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

### Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

### Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

### Auditor Fondo

KPMG Auditores

### Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada						Distribución geográfica		
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica		Actual	A la constitución
Tasa mensual constante	0,31%	0,22%	0,27%	0,27%	0,29%	Andalucía	12,59%	14,08%
Tasa anual equivalente	3,62%	2,63%	3,25%	3,19%	3,44%	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 total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total		
<i>Impagados</i>							
De > 0 a = 1 Mes	559	196.563,62	17.460,90	0,00	214.024,52	33,79	36.714.571,55
De > 1 a = 2 Meses	83	75.130,44	11.157,93	0,00	86.288,37	13,62	5.915.360,49
De > 2 a = 3 Meses	39	59.586,48	8.669,60	0,00	68.256,08	10,78	3.603.934,40
De > 3 a = 6 Meses	18	57.363,68	7.092,81	0,00	64.456,49	10,18	1.532.336,45
De > 6 a < 12 Meses	10	42.517,90	6.087,05	0,00	48.604,95	7,67	887.802,01
De = 12 a < 18 Meses	6	147.192,20	3.295,78	0,00	150.487,98	23,76	936.406,96
De ≥ 2 Años	4	462,32	760,15	0,00	1.222,47	0,19	269.687,58
Subtotal	719	578.816,64	54.524,22	0,00	633.340,86	100,00	1.727,47
Total	719	578.816,64	54.524,22	0,00	633.340,86		48.925.419,95
							49.558.760,81