

# RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 30/06/2020  
**Divisa:** EUR

**Fecha constitución:** 04/11/2009

**NIF:** V85812600

**Sociedad Gestora:** Europea de Titulización, S.G.F.F.T

**Originador/Cedente Activos:** Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià, 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, Caixa Rural Albalat dels Sorells, Caixa Rural de Balears, Caixa Rural Galega, Caixa Rural La Vall "San Isidro", Caixa Rural Torrent, Caixa Campo, Caja Rural, Caixa Rural Aragonés y de los Pirineos, Caixa Rural Central, Caixa Rural de Albacete, Caixa Rural de Asturias, Caixa Rural de Casinos, Caixa Rural de Extremadura, Caixa Rural de Granada, Caixa Rural de Navarra, Caixa Rural de Soria, Cajasiete, Caja Rural, Caixa Rural de Teruel, Caixa Rural de Toledo, Caixa Rural de Zamora, Caixa Rural del Mediterráneo, Ruralcaja, Caixa Rural del Sur, Caixa Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda, Caixa Rural San Jaime de Alquerías, Niño Perdido, Caixa Rural San José de Burriana, Caixa Rural San José de Nules, Caixa Rural San Roque de Almenara, Credit Valencia

**Entidad Directora y Suscriptor:** Banco Cooperativo Español

**Garante Administrador:** Banco Cooperativo Español

**Agente Pago Bonos:** Societé Générale

**Mercado Negociación:** AIAF Mercado de Renta Fija

**Registro Contable Bonos:** Iberclear

**Cuenta Tesorería:** Societé Générale

**Depositarario 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	Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	36.192,27 312.049.751,94 36,19%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2020 "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	76.624,21 15.707.963,05 76,62%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1110% 22/09/2020 21,735734 Bruto 17,605945 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	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	0,3110% 22/09/2020 60,905903 Bruto 49,333781 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
<b>Total</b>		348.678.420,25 910.000.000,00							

### 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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie B	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Con amortización opcional *	Años	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74	6,74
		Fecha	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030	22/06/2030
		Amort. final	Años	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026	17/12/2026
Serie C	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	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%.

**Entidad Directora y Suscriptor:** Banco Cooperativo Español

**Garante Administrador:** Banco Cooperativo Español

**Agente Pago Bonos:** Societé Générale

**Mercado Negociación:** AIAF Mercado de Renta Fija

**Registro Contable Bonos:** Iberclear

**Cuenta Tesorería:** Societé Générale

**Depositarario Activos:** Banco Cooperativo Español

**Préstamo Gastos Iniciales:** Entidades Cedentes

**Préstamo Subordinado:** Entidades Cedentes

**Auditor Fondo:** KPMG Auditores

**Permutas Financieras:** Banco Cooperativo Español

### Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	89,49%	312.049.751,94	19,71%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	15.707.963,05	15,20%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,00%	20.920.705,26	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		348.678.420,25			910.000.000,00
Fondo de Reserva	9,20%	32.078.414,66		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	39.033.151,06	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.032.620,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	70.137,74		
<b>Pasivo</b>			
Préstamo Subordinado L/P	32.078.414,66	0,6111%	
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	5.534	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	346.117.855,68	910.099.987,12
Medio	62.543,88	110.382,05
Mínimo	90,94	4.591,26
Máximo	353.877,13	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	5,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	192	296
Mínimo	04/07/2020	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,03	6,98	0,05	8,24
10,01 - 20%	8,05	15,76	1,15	16,54
20,01 - 30%	14,85	25,36	3,64	25,58
30,01 - 40%	21,84	35,13	7,21	35,20
40,01 - 50%	29,88	45,27	11,17	45,40
50,01 - 60%	16,83	54,07	16,12	55,25
60,01 - 70%	4,88	63,91	21,26	65,14
70,01 - 80%	1,65	73,57	33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	39,81		61,99	
Mínimo	0,05		6,46	
Máximo	79,83		99,64	

# RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 30/06/2020  
**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  
 Caixa 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 Suscriptor:**  
 Banco Cooperativo Español

**Garante Administrador:**  
 Banco Cooperativo Español

**Agente Pago Bonos:**  
 Societé Générale

**Mercado Negociación:**  
 AIAF Mercado de Renta Fija

**Registro Contable Bonos:**  
 Iberclear

**Cuenta Tesorería:**  
 Societé 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

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,30%	0,25%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,16%	3,52%	2,93%	3,23%	3,41%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,78%	14,08%
Aragón	7,42%	8,18%
Asturias	0,56%	0,77%
Canarias	1,91%	1,63%
Castilla y León	1,03%	0,84%
Castilla-La Mancha	35,98%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,80%	27,17%
Extremadura	1,61%	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	0,60%	0,54%
Navarra	1,85%	1,57%
País Vasco	2,47%	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			
<b>Impagados</b>								
De > 0 a = 1 Mes	477	161.736,74	11.988,72	0,00	173.725,46	41,39	26.892.483,71	71,16
De > 1 a = 2 Meses	76	62.828,04	6.640,48	0,00	69.468,52	16,55	5.252.480,70	13,99
De > 2 a = 3 Meses	36	39.428,76	6.500,18	0,00	45.928,94	10,94	3.022.665,83	8,07
De > 3 a = 6 Meses	14	38.225,05	2.743,73	0,00	40.968,78	9,76	1.320.471,45	3,58
De > 6 a < 12 Meses	13	44.975,80	7.487,64	0,00	52.463,44	12,50	992.672,38	2,75
De = 12 a < 18 Meses	2	16.266,09	1.125,29	0,00	17.391,38	4,14	87.273,72	0,28
De = 18 a < 24 Meses	2	16.599,65	1.776,94	0,00	18.376,59	4,38	45.995,74	0,17
De ≥ 2 Años	4	532,19	824,44	0,00	1.356,63	0,32	1.657,60	0,01
Subtotal	624	380.592,32	39.087,42	0,00	419.679,74	100,00	37.615.701,13	100,00
Total	624	380.592,32	39.087,42	0,00	419.679,74		38.035.380,87	32,43