

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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 Aragonense y de los Pirineos, Caixa Rural Central, Caixa Rural de Albacete, Caixa Rural de Aragón, 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: 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 | 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 | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Asf Baa3 (sf) | n.c. Baa3 | |
| Total | | 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 * | Vida media | 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 * | Vida media | 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 * | Vida media | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 |
| | Con amortización opcional * | Vida media | 6,74 | 6,74 | 6,74 | 6,74 | 6,74 | 6,74 | 6,74 | |
| | | Fecha | 17/12/2026 | 17/12/2026 | 17/12/2026 | 17/12/2026 | 17/12/2026 | 17/12/2026 | 17/12/2026 | |
| | | Amort. final | Años | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 | 16,26 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | Vida media | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 | 10,25 |
| | Con amortización opcional * | Vida media | 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 | |
| | | 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------|--------------|----------------|-------|
| | Actual | % MC | | A la emisión | | |
| | | | | | | |
| Serie A | 89,49% | 312.049.751,94 | 19,71% | 94,75% | 862.200.000,00 | 9,85% |
| Serie B | 4,51% | 15.707.963,05 | 15,20% | 2,25% | 20.500.000,00 | 7,60% |
| Serie C | 6,00% | 20.920.705,26 | 9,20% | 3,00% | 27.300.000,00 | 4,60% |
| 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 | 45.524.772,97 | 0,0000% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.008.802,50 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 81.200,70 | |
| Pasivo | | |
| | Disponibles | Interés |
| 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 | 5.477 | 8.245 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 339.997.469,93 | 910.099.987,12 |
| Medio | 62.077,32 | 110.382,05 |
| Mínimo | 185,21 | 4.591,26 |
| Máximo | 351.451,90 | 496.292,86 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 0,74% | 3,20% |
| Mínimo | 0,00% | 1,59% |
| Máximo | 5,50% | 7,38% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 190 | 296 |
| Mínimo | 06/09/2020 | 06/08/2011 |
| Máximo | 10/11/2049 | 10/11/2049 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,99% | 0,00% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 97,11% | 97,08% |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 2,50% |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,42% | 0,40% |
| M. Secundario Deuda Pública 2-6 años | 1,49% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T) | | | |
|---|-----------|-------------------|---------|
| | Actual | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/V/T | % P/V/T |
| 0,01 - 10% | 2,11 | 7,03 | 0,05 |
| 10,01 - 20% | 8,26 | 15,82 | 1,15 |
| 20,01 - 30% | 15,00 | 25,35 | 3,64 |
| 30,01 - 40% | 22,04 | 35,08 | 7,21 |
| 40,01 - 50% | 30,68 | 45,23 | 11,17 |
| 50,01 - 60% | 15,59 | 54,15 | 16,12 |
| 60,01 - 70% | 4,75 | 63,80 | 21,26 |
| 70,01 - 80% | 1,55 | 73,34 | 33,26 |
| 80,01 - 90% | | | 3,57 |
| 90,01 - 100% | | | 2,56 |
| Medio ponderado | 39,48 | | 61,99 |
| Mínimo | 0,15 | | 6,46 |
| Máximo | 79,46 | | 99,64 |

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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
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 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

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,18% | 0,28% | 0,26% | 0,27% | 0,29% |
| Tasa anual equivalente | 2,09% | 3,36% | 3,12% | 3,22% | 3,41% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 12,76% | 14,08% |
| Aragón | 7,39% | 8,18% |
| Asturias | 0,56% | 0,77% |
| Canarias | 1,92% | 1,63% |
| Castilla y León | 1,04% | 0,84% |
| Castilla-La Mancha | 35,95% | 33,45% |
| Cataluña | 1,15% | 1,43% |
| Comunidad Valenciana | 25,84% | 27,17% |
| Extremadura | 1,58% | 1,51% |
| Galicia | 0,03% | 0,07% |
| Islas Baleares | 0,02% | 0,05% |
| La Rioja | 1,19% | 1,36% |
| Madrid | 5,65% | 5,65% |
| Murcia | 0,60% | 0,54% |
| Navarra | 1,86% | 1,57% |
| País Vasco | 2,46% | 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 | 593 | 233.365,58 | 20.663,33 | 0,00 | 254.028,91 | 48,36 | 32.185.664,19 | 32.439.693,10 | 72,46 | 31,08 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 78 | 69.044,69 | 6.689,98 | 0,00 | 75.734,67 | 14,42 | 4.990.637,59 | 5.066.372,26 | 11,32 | 34,04 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 32 | 36.178,96 | 6.386,66 | 0,00 | 42.565,62 | 8,10 | 2.589.307,96 | 2.631.873,58 | 5,88 | 42,59 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 36 | 63.451,47 | 7.705,53 | 0,00 | 71.157,00 | 13,55 | 3.410.338,85 | 3.481.495,85 | 7,78 | 41,01 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 10 | 37.197,88 | 5.445,73 | 0,00 | 42.643,61 | 8,12 | 791.786,09 | 834.429,70 | 1,86 | 42,57 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 3 | 14.094,88 | 3.467,05 | 0,00 | 17.561,93 | 3,34 | 232.483,36 | 250.045,29 | 0,56 | 52,85 | |
| De = 18 a < 24 Meses | 2 | 18.283,68 | 1.915,99 | 0,00 | 20.199,67 | 3,85 | 44.311,71 | 64.511,38 | 0,14 | 30,40 | |
| De ≥ 2 Años | 4 | 543,18 | 834,09 | 0,00 | 1.377,27 | 0,26 | 1.646,61 | 3.023,88 | 0,01 | 0,45 | |
| | Subtotal | 758 | 472.160,32 | 53.108,36 | 0,00 | 525.268,68 | 100,00 | 44.246.176,36 | 44.771.445,04 | 100,00 | 32,62 |
| Total | 758 | 472.160,32 | 53.108,36 | 0,00 | 525.268,68 | | 44.246.176,36 | 44.771.445,04 | | | |