

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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, Caja Rural Aragonense 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 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 Activo: 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	35.119,91 302.803.864,02 35,12%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2020 "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	0,0000% 22/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,1960% 22/12/2020 37,967206 Bruto 30,753437 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		339.432.532,33		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							
			1,17	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 *	Años	5,64	5,28	4,96	4,65	4,38	4,12	3,92	3,69
		Fecha	12/05/2026	02/01/2026	04/09/2025	17/05/2025	05/02/2025	01/11/2024	21/08/2024	29/05/2024
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,01	5,64	5,30	4,99	4,71	4,45	4,22	4,00
		Fecha	25/09/2026	12/05/2026	08/01/2026	17/09/2025	06/06/2025	04/03/2025	08/12/2024	21/09/2024
		Amort. final	Años	14,50	14,01	13,50	13,01	12,50	12,01	11,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00
		Fecha	22/12/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	22/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Años	15,48	14,95	14,42	13,90	13,38	12,87	12,37	11,89
		Fecha	11/03/2036	30/08/2035	19/02/2035	12/08/2034	04/02/2034	02/08/2033	01/02/2033	08/08/2032
		Amort. final	Años	16,51	16,01	15,51	15,01	14,50	14,01	13,50
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	7,00
		Fecha	21/12/2030	22/06/2030	22/12/2029	21/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	21/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Años	19,93	19,20	18,63	18,03	17,46	16,91	16,39	15,88
		Fecha	21/03/2040	22/12/2039	05/05/2039	29/09/2038	05/03/2038	17/03/2037	06/02/2037	03/08/2036
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
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%.			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%.

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 Activo: 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	
Serie A	89,21%	302.803.864,02	20,24%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,63%	15.707.963,05	15,61%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,16%	20.920.705,26	9,45%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos					
		339.432.532,33			910.000.000,00
Fondo de Reserva					
		9,45%	32.078.414,66	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	41.393.555,42	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.057.533,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso	75.528,70	
Pasivo		
Disponible		
Préstamo Subordinado L/P	32.078.414,66	0,492%
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	5.416	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	334.333.296,15	910.099.987,12	
Medio	61.730,67	110.382,05	
Mínimo	118,06	4.591,26	
Máximo	350.238,84	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,71%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	5,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	190	296	
Mínimo	12/10/2020	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,95%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,15%	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	1,50%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,12	6,96	0,05
10,01 - 20%	8,57	15,84	1,15
20,01 - 30%	15,02	25,37	3,64
30,01 - 40%	22,43	35,11	7,21
40,01 - 50%	30,50	45,20	11,17
50,01 - 60%	15,28	54,14	16,12
60,01 - 70%	4,57	63,84	21,26
70,01 - 80%	1,52	73,22	33,26
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado			
		39,28	61,99
Mínimo		0,13	6,46
Máximo		79,27	99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020

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

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	0,18%	0,22%	0,26%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,11%	2,67%	3,10%	3,18%	3,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,86%	14,08%
Aragón	7,47%	8,18%
Asturias	0,57%	0,77%
Canarias	1,87%	1,63%
Castilla y León	1,05%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,27%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,28%	27,17%
Extremadura	1,60%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,02%	0,05%
La Rioja	1,18%	1,36%
Madrid	5,67%	5,65%
Murcia	0,61%	0,54%
Navarra	1,89%	1,57%
País Vasco	2,49%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	403	137.590,30	12.498,97	0,00	150.089,27	29,54	25.379.927,87	25.530.017,14	61,19	33,48
De > 1 a = 2 Meses	136	143.659,62	18.668,15	0,00	162.327,77	31,95	9.505.883,05	9.668.210,82	23,17	32,82
De > 2 a = 3 Meses	29	32.982,84	3.120,52	0,00	36.103,36	7,11	1.876.428,31	1.912.531,67	4,58	32,26
De > 3 a = 6 Meses	34	61.724,76	10.261,25	0,00	71.986,01	14,17	3.196.330,15	3.268.316,16	7,83	42,47
De > 6 a < 12 Meses	12	41.057,95	6.177,49	0,00	47.235,44	9,30	977.673,18	1.024.908,62	2,46	43,97
De = 12 a < 18 Meses	3	14.341,16	3.479,82	0,00	17.820,98	3,51	231.336,44	249.157,42	0,60	52,66
De = 18 a < 24 Meses	2	19.128,23	1.982,47	0,00	21.110,70	4,16	43.467,16	64.577,86	0,15	30,43
De ≥ 2 Años	4	548,70	838,89	0,00	1.387,59	0,27	1.641,09	3.028,68	0,01	0,45
	Subtotal	451.033,56	57.027,56	0,00	508.061,12	100,00	41.212.687,25	41.720.748,37	100,00	33,91
Total	623	451.033,56	57.027,56	0,00	508.061,12		41.212.687,25	41.720.748,37		