

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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, 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 Gijón, 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

Depositorio 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	33.755,70 291.041.645,40	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2021 "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	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 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	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1630% 22/03/2021 31,227793 Bruto 25,294512 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		327.670.313,71		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	5,53	5,19	4,87	4,57	4,30	4,04	3,85	3,62
		Fecha	04/07/2026	27/02/2026	02/11/2025	18/07/2025	09/04/2025	05/01/2025	26/10/2024	05/08/2024
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	5,91	5,55	5,22	4,92	4,65	4,39	4,17	3,96
		Fecha	17/11/2026	09/07/2026	11/03/2026	21/11/2025	13/08/2025	14/05/2025	19/02/2025	04/12/2024
		Amort. final	Años	14,25	13,76	13,25	12,76	12,25	11,76	11,25
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75
		Fecha	22/03/2030	22/09/2030	22/03/2030	22/09/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/03/2028	22/09/2027
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	15,18	14,66	14,14	13,63	13,12	12,62	12,14	11,66
		Fecha	22/02/2036	16/08/2035	09/02/2035	06/08/2034	01/02/2034	03/08/2033	06/02/2033	18/08/2032
		Amort. final	Años	16,26	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76	13,25
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75
		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	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	18,63	18,36	18,09	17,77	17,21	16,67	16,15	15,65
		Fecha	05/08/2040	10/12/2039	27/04/2039	24/09/2038	03/03/2038	19/09/2037	11/02/2037	11/08/2036
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75
		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	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75
		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	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75
		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	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25

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	% MC	
Serie A	88,82%	291.041.645,40	20,96%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,79%	15.707.963,05	16,17%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,38%	20.920.705,26	9,79%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		327.670.313,71			910.000.000,00
Fondo de Reserva	9,79%	32.078.414,66	4,60%		41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	45.194.744,05	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.296.798,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	58.446,15		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		32.078.414,66	0,461%
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	5.303	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	318.690.409,81	910.099.987,12
Medio	60.096,25	110.382,05
Mínimo	0,55	4.591,26
Máximo	344.086,32	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,54%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	4,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	186	296
Mínimo	08/03/2021	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,93%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,18%	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	% Cartera / % P/VT
0,01 - 10%	2,40	7,03	0,05
10,01 - 20%	9,03	15,91	1,15
20,01 - 30%	16,06	25,50	3,64
30,01 - 40%	23,50	35,29	7,21
40,01 - 50%	30,42	45,11	11,17
50,01 - 60%	13,36	54,30	16,12
60,01 - 70%	4,17	64,07	21,26
70,01 - 80%	1,07	73,00	33,26
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	38,42		61,99
Mínimo	0,00		6,46
Máximo	78,34		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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 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 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	0,33%	0,33%	0,27%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,92%	3,92%	3,24%	3,20%	3,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,95%	14,08%
Aragón	7,52%	8,18%
Asturias	0,52%	0,77%
Canarias	1,89%	1,63%
Castilla y León	1,06%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,29%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,28%	27,17%
Extremadura	1,58%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,13%	1,36%
Madrid	5,60%	5,65%
Murcia	0,61%	0,54%
Navarra	1,88%	1,57%
País Vasco	2,51%	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	351	121.261,52	5.921,81	0,00	127.183,33	30,50	21.248.368,39	21.375.551,72	65,79	32,42
De > 1 a = 2 Meses	60	61.290,46	4.951,26	0,00	66.241,72	15,89	4.132.979,41	4.199.221,13	12,92	35,72
De > 2 a = 3 Meses	24	29.868,05	3.682,85	0,00	33.550,90	8,05	1.967.775,58	2.001.326,48	6,16	40,28
De > 3 a = 6 Meses	9	19.077,55	2.098,04	0,00	21.175,59	5,08	867.735,79	888.911,38	2,74	37,22
De > 6 a < 12 Meses	48	111.107,68	16.358,68	0,00	127.466,36	30,57	3.610.882,35	3.738.348,71	11,51	38,02
De = 12 a < 18 Meses	2	12.054,73	3.854,19	0,00	15.908,92	3,82	204.961,35	220.870,27	0,68	54,49
De = 18 a < 24 Meses	1	5.064,09	1.129,09	0,00	6.193,18	1,49	32.363,23	38.556,41	0,12	48,89
De ≥ 2 Años	5	17.539,00	1.675,31	0,00	19.214,31	4,61	8.473,40	27.687,71	0,09	3,42
	Subtotal	377.263,08	39.671,23	0,00	416.934,31	100,00	32.073.539,50	32.490.473,81	100,00	33,78
Total	500	377.263,08	39.671,23	0,00	416.934,31		32.073.539,50	32.490.473,81		