

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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
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 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

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	32.619,74 281.247.398,28	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/06/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	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% 22/06/2021 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 n.c.	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	0,1570% 22/06/2021 30,746710 Bruto 24,904835 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		317.876.066,59	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	Con amortización opcional *	Años	5,40	5,06	4,70	4,46	4,19	3,94	3,75	3,52
	Amort. final	Fecha	14/08/2026	12/04/2026	01/12/2025	04/09/2025	28/05/2025	25/02/2025	18/12/2024	27/09/2024
	Amort. final	Fecha	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	22/03/2028	22/09/2027
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	5,77	5,42	5,10	4,81	4,54	4,30	4,07	3,87
	Amort. final	Fecha	27/12/2026	21/08/2026	26/04/2026	09/01/2026	04/10/2025	07/07/2025	16/04/2025	31/01/2025
	Amort. final	Fecha	22/03/2035	22/09/2034	22/03/2034	22/09/2033	22/03/2033	22/09/2032	22/03/2032	22/09/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,76	9,26	8,51	8,26	7,76	7,26	7,01	6,51
	Amort. final	Fecha	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	22/03/2028	22/09/2027
	Amort. final	Fecha	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	22/03/2028	22/09/2027
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	14,87	14,35	13,85	13,34	12,84	12,35	11,88	11,41
	Amort. final	Fecha	28/01/2036	26/07/2035	22/01/2035	21/07/2034	20/01/2034	25/07/2033	01/02/2033	16/08/2032
	Amort. final	Fecha	22/03/2037	22/06/2036	22/12/2035	22/09/2035	22/03/2035	22/09/2034	22/03/2034	22/09/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,76	9,26	8,51	8,26	7,76	7,26	7,01	6,51
	Amort. final	Fecha	21/12/2030	21/06/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	22/03/2028	22/09/2027
	Amort. final	Fecha	22/12/2030	22/06/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/06/2028	22/03/2028	22/09/2027
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	19,32	18,67	18,06	17,48	16,93	16,40	15,89	15,39
	Amort. final	Fecha	11/07/2040	18/11/2039	09/04/2039	10/09/2038	20/02/2038	10/08/2037	04/02/2037	08/08/2036
	Amort. final	Fecha	22/09/2049	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 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	
Serie A	88,48%	281.247.398,28	21,61%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,94%	15.707.963,05	16,67%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,58%	20.920.705,26	10,09%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		317.876.066,59			910.000.000,00
Fondo de Reserva	10,09%	32.078.414,66		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	44.827.698,92	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.054.489,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.211,47	
Pasivo	Disponibles	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		32.078.414,66
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	5.241	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	309.325.479,83	910.099.987,12
Medio	59.020,32	110.382,05
Mínimo	8,43	4.591,26
Máximo	340.318,98	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	0,49%	3,20%
Mínimo	0,00%	1,59%
Máximo	4,50%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	183	296
Mínimo	06/06/2021	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,91%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,20%	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	1,51%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,45	6,95	0,05	8,24
10,01 - 20%	9,29	15,80	1,15	16,54
20,01 - 30%	16,65	25,41	3,64	25,58
30,01 - 40%	24,22	35,26	7,21	35,20
40,01 - 50%	29,97	44,93	11,17	45,40
50,01 - 60%	12,78	54,36	16,12	55,25
60,01 - 70%	3,64	64,24	21,26	65,14
70,01 - 80%	1,01	72,55	33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		37,89		61,99
Mínimo		0,00		6,46
Máximo		77,78		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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
 Caixa Rural Albatat deis 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

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	0,39%	0,30%	0,32%	0,29%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,55%	3,56%	3,74%	3,40%	3,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,87%	14,08%
Aragón	7,52%	8,18%
Asturias	0,52%	0,77%
Canarias	1,83%	1,63%
Castilla y León	1,07%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,28%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,42%	27,17%
Extremadura	1,60%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,09%	1,36%
Madrid	5,54%	5,65%
Murcia	0,61%	0,54%
Navarra	1,88%	1,57%
País Vasco	2,55%	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	390	132.621,47	6.306,67	0,00	138.928,14	35,86	23.055.267,01	23.194.195,15	72,18	30,87	
De > 1 a = 2 Meses	49	48.424,17	3.256,42	0,00	51.680,59	13,34	3.207.901,36	3.259.581,95	10,14	35,43	
De > 2 a = 3 Meses	20	24.338,48	1.741,25	0,00	26.079,73	6,73	1.589.295,35	1.615.375,08	5,03	39,02	
De > 3 a = 6 Meses	9	30.497,85	1.394,54	0,00	31.892,39	8,23	804.981,14	836.873,53	2,60	26,62	
De > 6 a < 12 Meses	27	62.245,46	4.959,98	0,00	67.205,44	17,35	1.973.965,97	2.041.171,41	6,35	37,77	
De = 12 a < 18 Meses	14	36.377,95	7.345,62	0,00	43.723,57	11,29	1.078.583,98	1.122.307,55	3,49	43,66	
De = 18 a < 24 Meses	1	5.552,28	1.190,40	0,00	6.742,68	1,74	31.650,20	38.392,88	0,12	48,68	
De ≥ 2 Años	5	19.414,63	1.719,98	0,00	21.134,61	5,46	6.597,77	27.732,38	0,09	3,43	
	Subtotal	515	359.472,29	27.914,86	0,00	387.387,15	100,00	31.748.242,78	32.135.629,93	100,00	31,98
Total	515		359.472,29	27.914,86	0,00	387.387,15		31.748.242,78	32.135.629,93		