

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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 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, 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 | 29.780,03 256.763.418,66 29,78% | 100.000,00 862.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,0000% 22/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 22/03/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | AAA (sf) A+sf n.c. | n.c. n.c. Aaa |
| Serie B ES0323976011 | 04/11/2009 205 | 63.901,55 13.099.817,75 63,90% | 100.000,00 20.500.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,0000% 22/03/2022 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 76,63% | 100.000,00 27.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,1120% 22/03/2022 21,457134 Bruto 17,380279 Neto | 22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Asf n.c. | n.c. Baa3 |
| Total | | 290.783.941,67 910.000.000,00 | | | | | | | |

| 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 Fecha | % 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 | Años | 4,70 | 4,70 | 4,70 | 4,70 | 4,70 | 4,70 | 4,70 |
| | | Fecha | 01/09/2026 | 01/09/2026 | 01/09/2026 | 01/09/2026 | 01/09/2026 | 01/09/2026 | 01/09/2026 | 01/09/2026 |
| | | Amort. final | Años | 8,01 | 8,01 | 8,01 | 8,01 | 8,01 | 8,01 | 8,01 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 5,37 | 5,37 | 5,37 | 5,37 | 5,37 | 5,37 | 5,37 |
| | | Fecha | 05/05/2027 | 05/05/2027 | 05/05/2027 | 05/05/2027 | 05/05/2027 | 05/05/2027 | 05/05/2027 | 05/05/2027 |
| | | Amort. final | Años | 14,01 | 14,01 | 14,01 | 14,01 | 14,01 | 14,01 | 14,01 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 6,03 | 6,03 | 6,03 | 6,03 | 6,03 | 6,03 | 6,03 |
| | | Fecha | 02/01/2028 | 02/01/2028 | 02/01/2028 | 02/01/2028 | 02/01/2028 | 02/01/2028 | 02/01/2028 | 02/01/2028 |
| | | Amort. final | Años | 14,26 | 14,26 | 14,26 | 14,26 | 14,26 | 14,26 | 14,26 |

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 | 88,30% | 256.763.418,66 | 20,90% | 94,75% | 862.200.000,00 |
| Serie B | 4,51% | 13.099.817,75 | 16,39% | 2,25% | 20.500.000,00 |
| Serie C | 7,19% | 20.920.705,26 | 9,20% | 3,00% | 27.300.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 290.783.941,67 | | | 910.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | | 9,20% | 26.752.122,63 | 4,60% | 41.860.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | |
|--|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | 33.712.813,24 | 0,0000% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 990.983,03 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 29.759,05 | |
| Disponibles | | |
| Préstamo Subordinado L/P | 26.752.122,63 | 0,412% |
| 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 | 5.062 | 8.245 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 288.312.641,67 | 910.099.987,12 |
| Medio | 56.956,27 | 110.382,05 |
| Mínimo | 244,78 | 4.591,26 |
| Máximo | 331.528,52 | 496.292,86 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 0,44% | 3,20% |
| Mínimo | 0,00% | 1,59% |
| Máximo | 4,50% | 7,38% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 178 | 296 |
| Mínimo | 11/01/2022 | 06/08/2011 |
| Máximo | 10/11/2049 | 10/11/2049 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,86% | 0,00% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 97,27% | 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 | 1,49% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | |
|--|-----------|-------------------|--------------------|
| | Actual | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera / % P/VT |
| 0,01 - 10% | 2,69 | 6,81 | 0,05 |
| 10,01 - 20% | 10,10 | 15,68 | 1,15 |
| 20,01 - 30% | 17,71 | 25,39 | 3,64 |
| 30,01 - 40% | 25,18 | 35,11 | 7,21 |
| 40,01 - 50% | 29,39 | 44,46 | 11,17 |
| 50,01 - 60% | 10,75 | 54,22 | 16,12 |
| 60,01 - 70% | 3,48 | 64,03 | 21,26 |
| 70,01 - 80% | 0,70 | 71,82 | 33,26 |
| 80,01 - 90% | | | 3,57 |
| 90,01 - 100% | | | 2,56 |
| Medio ponderado | 36,73 | | 61,99 |
| Mínimo | 0,13 | | 6,46 |
| Máximo | 75,31 | | 99,64 |

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional: Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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 | 0,40% | 0,30% | 0,32% | 0,30% | 0,29% |
| Tasa anual equivalente | 4,64% | 3,58% | 3,73% | 3,56% | 3,43% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 13,03% | 14,08% |
| Aragón | 7,50% | 8,18% |
| Asturias | 0,50% | 0,77% |
| Canarias | 1,81% | 1,63% |
| Castilla y León | 1,10% | 0,84% |
| Castilla-La Mancha | 36,38% | 33,45% |
| Cataluña | 1,14% | 1,43% |
| Comunidad Valenciana | 25,12% | 27,17% |
| Extremadura | 1,63% | 1,51% |
| Galicia | 0,03% | 0,07% |
| Islas Baleares | 0,01% | 0,05% |
| La Rioja | 1,08% | 1,36% |
| Madrid | 5,46% | 5,65% |
| Murcia | 0,61% | 0,54% |
| Navarra | 1,94% | 1,57% |
| País Vasco | 2,66% | 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 | 336 | 113.201,54 | 5.108,58 | 0,00 | 118.310,12 | 32,98 | 18.707.078,35 | 73,43 |
| De > 1 a = 2 Meses | 46 | 49.612,61 | 3.819,20 | 0,00 | 53.431,81 | 14,89 | 2.860.252,69 | 11,37 |
| De > 2 a = 3 Meses | 19 | 22.522,06 | 1.294,35 | 0,00 | 23.816,41 | 6,64 | 1.382.815,15 | 5,49 |
| De > 3 a = 6 Meses | 4 | 17.806,92 | 143,61 | 0,00 | 17.950,53 | 5,00 | 265.075,26 | 1,10 |
| De > 6 a < 12 Meses | 22 | 70.548,41 | 4.957,90 | 0,00 | 75.506,31 | 21,05 | 1.543.484,40 | 6,32 |
| De = 12 a < 18 Meses | 6 | 21.495,25 | 5.330,48 | 0,00 | 26.825,73 | 7,48 | 359.432,35 | 1,51 |
| De = 18 a < 24 Meses | 1 | 11.051,22 | 190,70 | 0,00 | 11.241,92 | 3,13 | 126.391,76 | 0,54 |
| De ≥ 2 Años | 6 | 28.805,77 | 2.869,51 | 0,00 | 31.675,28 | 8,83 | 32.161,68 | 0,25 |
| Subtotal | 440 | 335.043,78 | 23.714,33 | 0,00 | 358.758,11 | 100,00 | 25.276.691,64 | 100,00 |
| Total | 440 | 335.043,78 | 23.714,33 | 0,00 | 358.758,11 | | 25.276.691,64 | 25.635.449,75 |