

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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 Aragonés 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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	28.262,56 243.679.792,32 28,26%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1220% 22/09/2022 8,811638 Bruto 7,137427 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	59.835,88 12.266.355,40 59,84%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3220% 22/09/2022 49,238281 Bruto 39,883008 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	59.842,45 16.336.988,85 59,84%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5220% 22/09/2022 79,829628 Bruto 64,662161 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		272.283.136,57 910.000.000,00							

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	5,27	4,93	4,61	4,39	4,11	3,91	3,73	3,47
		Fecha	25/09/2027	25/05/2027	30/01/2027	11/11/2026	29/07/2026	20/05/2026	15/03/2026	11/12/2025
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	7,01	6,51	6,26	6,01
	Con amortización opcional *	Años	22/09/2030	22/03/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/09/2028	22/06/2028	22/12/2027
		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
		Amort. final	Años	6,71	6,37	6,05	5,76	5,49	5,24	5,01
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,71	6,37	6,05	5,76	5,49	5,24	5,01	4,79
		Fecha	05/03/2029	01/11/2028	09/07/2028	25/03/2028	17/12/2027	17/09/2027	23/06/2027	05/04/2027
		Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
	Con amortización opcional *	Años	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049	22/09/2049
		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
		Amort. final	Años	5,27	4,93	4,61	4,39	4,11	3,91	3,73
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	5,27	4,93	4,61	4,39	4,11	3,91	3,73	3,47
		Fecha	25/09/2027	25/05/2027	30/01/2027	11/11/2026	29/07/2026	20/05/2026	15/03/2026	11/12/2025
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	7,01	6,51	6,26	6,01
	Con amortización opcional *	Años	22/09/2030	22/03/2030	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/09/2028	22/06/2028	22/12/2027
		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
		Amort. final	Años	6,71	6,37	6,05	5,76	5,49	5,24	5,01

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	
Serie A	89,49%	243.679.792,32	19,71%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	12.266.355,40	15,20%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,00%	16.336.988,85	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		272.283.136,57			910.000.000,00
Fondo de Reserva		9,20%	25.050.048,56	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.659.011,00	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.303.727,65		
Ints. cobrados ptes de ingreso	77.931,91		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	25.050.048,56	0,8222%	
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	4.873	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	267.110.357,36	910.099.987,12	
Medio	54.814,36	110.382,05	
Mínimo	224,56	4.591,26	
Máximo	322.792,76	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,83%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	4,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	173	296	
Mínimo	07/08/2022	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,47%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,66%	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	1,48%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,86	6,68	0,05	8,24
10,01 - 20%	11,15	15,57	1,15	16,54
20,01 - 30%	19,53	25,41	3,64	25,58
30,01 - 40%	27,33	35,28	7,21	35,20
40,01 - 50%	26,27	44,18	11,17	45,40
50,01 - 60%	9,60	54,20	16,12	55,25
60,01 - 70%	2,99	64,49	21,26	65,14
70,01 - 80%	0,26	71,74	33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado				
		35,46		61,99
Mínimo				
		0,13		6,46
Máximo				
		73,96		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: 31/07/2022
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

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	0,45%	0,34%	0,39%	0,35%	0,29%
Tasa anual equivalente	5,30%	3,95%	4,53%	4,12%	3,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,05%	14,08%
Aragón	7,40%	8,18%
Asturias	0,53%	0,77%
Canarias	1,77%	1,63%
Castilla y León	1,13%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,46%	33,45%
Cataluña	1,14%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,27%	27,17%
Extremadura	1,53%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,06%	1,36%
Madrid	5,36%	5,65%
Murcia	0,64%	0,54%
Navarra	2,03%	1,57%
País Vasco	2,59%	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	349	87.908,34	5.031,68	0,00	92.940,02	20,21	18.807.130,25	18.900.070,27	78,39	28,21	
De > 1 a = 2 Meses	47	31.930,48	2.684,67	0,00	34.615,15	7,53	2.644.073,99	2.678.689,14	11,11	28,03	
De > 2 a = 3 Meses	21	26.219,92	2.445,92	0,00	28.665,84	6,23	1.333.302,99	1.361.968,83	5,65	33,37	
De > 3 a = 6 Meses	5	12.585,82	663,42	0,00	13.249,24	2,88	380.435,46	393.684,70	1,63	29,58	
De > 6 a < 12 Meses	6	21.073,50	196,16	0,00	21.269,66	4,63	283.338,09	304.607,75	1,26	20,30	
De = 12 a < 18 Meses	6	74.478,70	4.498,38	0,00	78.977,08	17,18	171.900,25	250.877,33	1,04	29,09	
De = 18 a < 24 Meses	1	179.491,09	987,47	0,00	180.478,56	39,25	0,00	180.478,56	0,75	59,97	
De ≥ 2 Años	5	7.464,73	2.127,22	0,00	9.591,95	2,09	29.805,38	39.397,33	0,16	5,23	
	Subtotal	440	441.152,58	18.634,92	0,00	459.787,50	100,00	23.649.986,41	24.109.773,91	100,00	28,23
Total	440	441.152,58	18.634,92	0,00	459.787,50		23.649.986,41	24.109.773,91			