

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución: 04/11/2009

NIF: V85812600

Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos: Caja 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 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

Depositarario 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	27.417,83 236.396.530,26 27,42%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4000% 22/12/2022 97,028654 Bruto 78,593210 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	58.047,47 11.899.731,35 58,05%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6000% 22/12/2022 234,769768 Bruto 190,163512 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	58.053,84 15.848.698,32 58,05%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8000% 22/12/2022 264,144972 Bruto 213,957427 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		264.144.959,93 910.000.000,00							

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 *	Fecha	28/11/2027	28/08/2027	04/05/2027	13/01/2027	31/10/2026	22/07/2026	16/05/2026	14/03/2026	
		Amort. final	Años	8,01	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50
		Fecha	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/06/2028	22/03/2028	
	Sin amortización opcional *	Fecha	03/06/2029	30/01/2029	08/10/2028	24/06/2028	18/03/2028	17/12/2027	23/09/2027	06/07/2027	
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	28/11/2027	28/08/2027	04/05/2027	13/01/2027	31/10/2026	22/07/2026	16/05/2026	14/03/2026	
		Amort. final	Años	8,01	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50
		Fecha	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/06/2028	22/03/2028	
	Sin amortización opcional *	Fecha	03/06/2029	30/01/2029	08/10/2028	24/06/2028	18/03/2028	17/12/2027	23/09/2027	06/07/2027	
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	28/11/2027	28/08/2027	04/05/2027	13/01/2027	31/10/2026	22/07/2026	16/05/2026	14/03/2026	
		Amort. final	Años	8,01	7,75	7,25	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50
		Fecha	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/09/2028	22/06/2028	22/03/2028	
	Sin amortización opcional *	Fecha	03/06/2029	30/01/2029	08/10/2028	24/06/2028	18/03/2028	17/12/2027	23/09/2027	06/07/2027	
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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

Depositarario 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	89,49%	236.396.530,26	19,71%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	11.899.731,35	15,20%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,00%	15.848.698,32	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		264.144.959,93			910.000.000,00
Fondo de Reserva		9,20%	24.301.336,31	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.456.001,08	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	962.860,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso	134.990,53		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	24.301.336,31	2,1000%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	5,50		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.797	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	259.435.038,18	910.099.987,12	
Medio	54.082,77	110.382,05	
Mínimo	224,15	4.591,26	
Máximo	319.187,03	496.292,86	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,45%	3,20%	
Mínimo	0,00%	1,59%	
Máximo	4,50%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	171	296	
Mínimo	18/11/2022	06/08/2011	
Máximo	10/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,44%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,69%	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	1,47%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,93	6,67	0,05
10,01 - 20%	11,36	15,51	1,15
20,01 - 30%	20,30	25,35	3,64
30,01 - 40%	28,11	35,33	7,21
40,01 - 50%	25,13	44,08	11,17
50,01 - 60%	9,16	54,17	16,12
60,01 - 70%	2,83	64,42	21,26
70,01 - 80%	0,16	71,88	33,26
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	35,02		61,99
Mínimo	0,14		6,46
Máximo	73,38		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 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es +34 91 585 15 00

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022

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 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 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	0,32%	0,26%	0,30%	0,33%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,78%	3,09%	3,52%	3,94%	3,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,10%	14,08%
Aragón	7,39%	8,18%
Asturias	0,53%	0,77%
Canarias	1,71%	1,63%
Castilla y León	1,11%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,42%	33,45%
Cataluña	1,15%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,28%	27,17%
Extremadura	1,53%	1,51%
Galicia	0,03%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,03%	1,36%
Madrid	5,35%	5,65%
Murcia	0,64%	0,54%
Navarra	2,06%	1,57%
País Vasco	2,63%	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	470	153.892,17	20.302,78	0,00	174.194,95	30,89	25.793.761,03	25.967.955,98	82,62	28,19	
De > 1 a = 2 Meses	61	55.411,91	7.246,08	0,00	62.657,99	11,11	3.311.699,47	3.374.357,46	10,74	28,27	
De > 2 a = 3 Meses	12	16.106,62	2.159,20	0,00	18.265,82	3,24	1.089.189,90	1.107.455,72	3,52	36,54	
De > 3 a = 6 Meses	3	9.791,83	600,43	0,00	10.392,26	1,84	122.220,36	132.612,62	0,42	23,86	
De > 6 a < 12 Meses	9	25.683,70	2.138,49	0,00	27.822,19	4,93	393.089,63	420.911,82	1,34	19,69	
De = 12 a < 18 Meses	3	11.317,62	3.964,32	0,00	15.281,94	2,71	128.357,45	143.639,39	0,46	36,82	
De = 18 a < 24 Meses	3	243.328,97	1.531,54	0,00	244.860,51	43,43	0,00	244.860,51	0,78	43,64	
De ≥ 2 Años	5	8.053,69	2.315,63	0,00	10.369,32	1,84	29.091,64	39.460,96	0,13	5,23	
	Subtotal	566	523.586,51	40.258,47	0,00	563.844,98	100,00	30.867.409,48	31.431.254,46	100,00	28,19
Total	566	523.586,51	40.258,47	0,00	563.844,98		30.867.409,48	31.431.254,46			