

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
 Divisa: EUR

Fecha constitución
 04/11/2009

NIF
 V85812600

Sociedad Gestora
 Europea de Titulación, 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

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Emisión de Bonos										
Serie Códigos ISIN	Fecha emisión N° 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	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	24.579,26 211.922.379,72 24,58%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8870% 244,156714 Bruto 197,766938 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2023 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa	
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	52.037,81 10.667.751,05 52,04%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0870% 543,511798 Bruto 440,244556 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. A1	
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	52.043,52 14.207.880,96 52,04%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2870% 570,171457 Bruto 461,838880 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		236.798.011,73	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 prepagado (TACP)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	4,87	4,54	4,32	4,01	3,81	3,63	3,45
		Fecha	08/09/2028	04/05/2028	02/01/2028	14/10/2027	24/06/2027	13/04/2027	05/02/2027	02/12/2026	
		Amort. final	Años	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,51	5,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	6,55	6,23	5,92	5,64	5,38	5,14	4,92
		Fecha	15/05/2030	07/01/2030	10/09/2029	23/05/2029	10/02/2029	07/11/2028	10/08/2028	20/05/2028	
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	4,87	4,54	4,32	4,01	3,81	3,63	3,45
		Fecha	08/09/2028	04/05/2028	02/01/2028	14/10/2027	24/06/2027	13/04/2027	05/02/2027	02/12/2026	
		Amort. final	Años	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,51	5,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	6,55	6,23	5,92	5,64	5,38	5,14	4,92
		Fecha	15/05/2030	07/01/2030	10/09/2029	23/05/2029	10/02/2029	07/11/2028	10/08/2028	20/05/2028	
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	4,87	4,54	4,32	4,01	3,81	3,63	3,45
		Fecha	08/09/2028	04/05/2028	02/01/2028	14/10/2027	24/06/2027	13/04/2027	05/02/2027	02/12/2026	
		Amort. final	Años	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,51	5,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	6,55	6,23	5,92	5,64	5,38	5,14	4,92
		Fecha	15/05/2030	07/01/2030	10/09/2029	23/05/2029	10/02/2029	07/11/2028	10/08/2028	20/05/2028	
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27

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%.

Administrador Activos

- Caixa Popular-Caixa Rural
 Caixa Rural Albatet dels Sorells
 Caixa Rural de Baleares
 Caixa Rural Galega
 Caixa Rural La Vall "San Isidro"
 Caixa Rural Torrent
 Caixa Campo, Caja Rural
 Caixa Rural Aragonesa 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 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 Ondá
 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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión		% MC	
			% MC		% MC		% MC
Serie A	89,49%	211.922.379,72	19,71%	94,75%	862.200.000,00	9,85%	
Serie B	4,51%	10.667.751,05	15,20%	2,25%	20.500.000,00	7,60%	
Serie C	6,00%	14.207.880,96	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%	
Emisión de Bonos		236.798.011,73			910.000.000,00		
Fondo de Reserva	9,20%	21.785.417,08		4,60%	41.860.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	26.934.140,18	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	746.848,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso	343.935,77	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		21.785.417,08
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	
Principal	Pendiente vencimiento	234.811.785,79	910.099.987,12
	Medio	52.087,80	110.382,05
	Mínimo	226,18	4.591,26
	Máximo	311.341,50	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	3,93%	3,20%
	Mínimo	0,34%	1,59%
	Máximo	6,76%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	166	296
	Mínimo	21/07/2023	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,42%	0,00%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,72%	97,08%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	2,50%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,41%	0,40%
	M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,45%	

Principales pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

Cartera	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
	0,01 - 10%	3,17	6,68	0,05
10,01 - 20%	12,79	15,52	1,15	16,54
20,01 - 30%	21,66	25,51	3,64	25,58
30,01 - 40%	30,04	35,47	7,21	35,20
40,01 - 50%	22,28	44,07	11,17	45,40
50,01 - 60%	7,54	54,29	16,12	55,25
60,01 - 70%	2,46	63,92	21,26	65,14
70,01 - 80%	0,05	71,97	33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		33,90		61,99
Mínimo		0,07		6,46
Máximo		71,97		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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 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	0,45%	0,52%	0,57%	0,48%	0,31%
Tasa anual equivalente	5,29%	6,02%	6,64%	5,62%	3,62%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,14%	14,08%
Aragón	7,37%	8,18%
Asturias	0,55%	0,77%
Canarias	1,71%	1,63%
Castilla y León	1,15%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,35%	33,45%
Cataluña	1,19%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,49%	27,17%
Extremadura	1,51%	1,51%
Galicia	0,01%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,03%	1,36%
Madrid	5,20%	5,65%
Murcia	0,68%	0,54%
Navarra	2,02%	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	427	140.269,25	55.148,79	0,00	195.418,04	34,55	23.112.534,10	23.307.952,14	80,94	27,50
De > 1 a = 2 Meses	43	33.514,98	18.337,25	0,00	51.852,23	9,17	2.403.284,54	2.455.136,77	8,53	30,84
De > 2 a = 3 Meses	17	18.799,20	12.707,75	0,00	31.506,95	5,57	1.537.856,71	1.569.363,66	5,45	34,47
De > 3 a = 6 Meses	6	10.890,81	7.443,04	0,00	18.333,85	3,24	492.823,82	511.157,67	1,78	35,29
De > 6 a < 12 Meses	7	37.343,22	8.084,18	0,00	45.427,40	8,03	449.136,59	494.563,99	1,72	24,10
De = 12 a < 18 Meses	4	18.282,34	3.362,91	0,00	21.645,25	3,83	145.934,24	167.579,49	0,58	25,50
De = 18 a < 24 Meses	1	4.555,05	4.066,82	0,00	8.621,87	1,52	61.000,11	69.621,98	0,24	52,75
De ≥ 2 Años	7	188.705,98	4.080,86	0,00	192.786,84	34,09	27.295,31	220.082,15	0,76	18,36
	Subtotal	452.360,83	113.231,60	0,00	565.592,43	100,00	28.229.865,42	28.795.457,85	100,00	28,03
Total	512	452.360,83	113.231,60	0,00	565.592,43		28.229.865,42	28.795.457,85		