

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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 Albatet dels Sorells
Caixa Rural de Balleas
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 Albalacete
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 Ondá
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	Actual Inicial	DBRS / Fitch / Moody's	
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% 22/09/2023 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.	
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% 22/09/2023 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% 22/09/2023 570,171457 Bruto 461,838880 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	"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 prepago (TACP)

Serie	Con amortización opcional * / Sin 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	5,22	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 *	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 *	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 *	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 *	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 *	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%.

Entidad Directora y Suscriptor

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	89,49%	211.922.379,72	19,71%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	10.667.751,05	15,20%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,00%	14.207.880,96	9,20%	3,00%	27.300.000,00
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	30.447.421,48	-0,779%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	369.131,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		
Pasivo Disponible		
Préstamo Subordinado L/P	21.785.417,08	4,587%
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	4.477	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	231.936.354,18	910.099.987,12
Medio	51.806,20	110.382,05
Mínimo	8,41	4.591,26
Máximo	310.537,41	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	4,12%	3,20%
Mínimo	0,60%	1,59%
Máximo	6,76%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	165	296
Mínimo	05/08/2023	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)	97,71%	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	1,46%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,27	6,75	0,05
10,01 - 20%	12,73	15,50	1,15
20,01 - 30%	21,59	25,43	3,64
30,01 - 40%	30,73	35,42	7,21
40,01 - 50%	21,64	44,03	11,17
50,01 - 60%	7,56	54,20	16,12
60,01 - 70%	2,42	63,87	33,26
70,01 - 80%	0,05	71,82	21,26
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	33,78		61,99
Mínimo	0,01		6,46
Máximo	71,82		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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 Albatet 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	0,51%	0,52%	0,57%	0,49%	0,31%
Tasa anual equivalente	5,92%	6,08%	6,58%	5,67%	3,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,18%	14,08%
Aragón	7,41%	8,18%
Asturias	0,56%	0,77%
Canarias	1,73%	1,63%
Castilla y León	1,16%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,35%	33,45%
Cataluña	1,19%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,46%	27,17%
Extremadura	1,48%	1,51%
Galicia	0,01%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,03%	1,36%
Madrid	5,15%	5,65%
Murcia	0,69%	0,54%
Navarra	2,03%	1,57%
País Vasco	2,56%	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	442	138.603,20	65.795,50	0,00	204.398,70	35,11	23.874.893,50	24.079.292,20	80,79	27,69	
De > 1 a = 2 Meses	50	37.083,05	18.770,30	0,00	55.853,35	9,59	2.632.871,31	2.688.724,66	9,02	29,73	
De > 2 a = 3 Meses	14	15.099,84	10.338,60	0,00	25.438,44	4,37	1.170.375,12	1.195.813,56	4,01	37,82	
De > 3 a = 6 Meses	7	11.092,12	7.762,80	0,00	18.854,92	3,24	633.127,41	651.982,33	2,19	29,61	
De > 6 a < 12 Meses	9	39.752,99	13.048,61	0,00	52.801,60	9,07	678.467,38	731.268,98	2,45	29,57	
De = 12 a < 18 Meses	4	18.834,29	3.808,43	0,00	22.642,72	3,89	145.382,29	168.025,01	0,56	25,57	
De = 18 a < 24 Meses	1	4.784,93	4.297,96	0,00	9.082,89	1,56	60.770,23	69.853,12	0,23	52,93	
De ≥ 2 Años	7	188.922,63	4.201,12	0,00	193.123,75	33,17	27.078,66	220.202,41	0,74	18,37	
	Subtotal	534	454.173,05	128.023,32	0,00	582.196,37	100,00	29.222.965,90	29.805.162,27	100,00	28,16
Total	534	454.173,05	128.023,32	0,00	582.196,37		29.222.965,90	29.805.162,27			