

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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 Albalat dels Sorells
Caja Rural de Balears
Caja Rural Galega
Caja Rural La Vall "San Isidro"
Caja 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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	23.648,53 203.897.625,66 23,65%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2340% 22/12/2023 253,101020 Bruto 205,011826 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/12/2023 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	50.191,13 10.289.181,65 50,19%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4340% 22/12/2023 562,550550 Bruto 455,665945 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	4,6340% 22/12/2023 609,623337 Bruto 493,794903 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		228.394.688,27	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	4,96	4,62	4,39	4,08	3,88	3,60	3,42	3,24	
		Amort. final	07/09/2028	05/05/2028	09/02/2028	21/10/2027	07/08/2027	26/04/2027	19/02/2027	18/12/2026	
		Amort. final	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,08	5,75	5,44	5,16	4,90	4,66	4,44	4,23	
		Amort. final	19/10/2029	20/06/2029	01/03/2029	18/11/2028	15/08/2028	19/05/2028	27/02/2028	13/12/2027	
		Amort. final	22/03/2031	22/03/2031	22/09/2030	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	5,13	4,78	4,54	4,22	4,02	3,72	3,54	3,36	
		Amort. final	06/11/2028	01/07/2028	06/04/2028	11/12/2027	27/09/2027	10/03/2027	04/04/2027	29/01/2027	
		Amort. final	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,68	6,33	6,01	5,72	5,45	5,19	4,96	4,74	
		Amort. final	25/05/2030	18/01/2030	23/09/2029	08/06/2029	01/03/2029	28/11/2028	04/09/2028	15/06/2028	
		Amort. final	22/03/2031	22/06/2031	22/12/2030	22/06/2031	22/12/2030	22/06/2031	22/12/2030	22/09/2030	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	
		Amort. final	21/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	21/09/2029	21/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
		Amort. final	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,79	18,16	17,55	16,87	16,41	15,89	15,39	14,92	
		Amort. final	03/07/2042	14/11/2041	06/04/2041	05/09/2040	16/02/2040	08/08/2039	06/02/2039	18/08/2038	
		Amort. final	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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	89,27%	203.897.625,66	19,93%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	10.289.181,65	15,42%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,22%	14.207.880,96	9,20%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		228.394.688,27			910.000.000,00
Fondo de Reserva	9,20%	21.012.311,32		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	33.078.803,28	3,700%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	905.893,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso	369.402,61	
Pasivo	Disponibles	Interés
Préstamo Subordinado L/P	21.012.311,32	4,934%
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	4.338	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	221.038.571,12	910.099.987,12
Medio	50.954,03	110.382,05
Mínimo	137,14	4.591,26
Máximo	307.293,09	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	4,63%	3,20%
Mínimo	0,60%	1,59%
Máximo	7,05%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	162	296
Mínimo	01/12/2023	06/08/2011
Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,46%	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	0,41%	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%	3,48	6,79	0,05
10,01 - 20%	13,44	15,50	1,15
20,01 - 30%	21,87	25,37	3,64
30,01 - 40%	31,85	35,36	7,21
40,01 - 50%	19,75	44,00	11,17
50,01 - 60%	7,33	54,16	16,12
60,01 - 70%	2,22	63,78	21,26
70,01 - 80%	0,05	71,24	33,26
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	33,24		61,99
Mínimo	0,04		6,46
Máximo	71,24		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
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:
 Societé Générale

Mercado Negociación:
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos:
 Iberclear

Cuenta Tesorería:
 Societé Générale

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	0,50%	0,52%	0,49%	0,54%	0,31%
Tasa anual equivalente	5,79%	6,07%	5,71%	6,29%	3,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,98%	14,08%
Aragón	7,38%	8,18%
Asturias	0,53%	0,77%
Canarias	1,74%	1,63%
Castilla y León	1,14%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,57%	33,45%
Cataluña	1,18%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,56%	27,17%
Extremadura	1,47%	1,51%
Galicia	0,01%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,00%	1,36%
Madrid	5,04%	5,65%
Murcia	0,71%	0,54%
Navarra	2,03%	1,57%
País Vasco	2,64%	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	450	135.868,80	68.407,93	0,00	204.276,73 25,50	24.173.318,54	24.377.595,27	79,57	
De > 1 a = 2 Meses	57	48.037,17	26.561,17	0,00	74.598,34 9,31	3.227.374,13	3.301.972,47	10,78	
De > 2 a = 3 Meses	9	7.539,21	5.600,96	0,00	13.140,17 1,64	549.642,03	562.782,20	1,84	
De > 3 a = 6 Meses	10	22.452,42	15.983,63	0,00	38.436,05 4,80	936.422,76	974.858,81	3,18	
De > 6 a < 12 Meses	10	131.507,10	23.668,46	0,00	155.175,56 19,37	704.300,01	859.475,57	2,81	
De = 12 a < 18 Meses	3	13.988,91	5.334,55	0,00	19.323,46 2,41	158.522,26	177.845,72	0,58	
De = 18 a < 24 Meses	3	95.679,44	6.303,71	0,00	101.983,15 12,73	59.851,47	161.834,62	0,53	
De ≥ 2 Años	7	189.382,65	4.622,46	0,00	194.005,11 24,22	26.223,70	220.228,81	0,72	
	Subtotal	549	644.455,70	156.482,87	0,00	800.938,57 100,00	29.835.654,90	30.636.593,47	100,00
Total	549	644.455,70	156.482,87	0,00	800.938,57	29.835.654,90	30.636.593,47		