

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución: 04/11/2009

NIF: V85812600

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

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural, Caixa Rural Albalat dels Sorells, Caixa Rural de Balears, Caixa Rural Galega, Caixa Rural La Vall "San Isidro", Caixa Rural Torrent, Caixa Campo, Caja Rural, Caixa Rural Aragonés y de los Pirineos, Caixa Rural Central, Caixa Rural de Albacete, Caixa Rural de Asturias, Caixa Rural de Casinos, Caixa Rural de Extremadura, Caixa Rural de Gijón, 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 Onda, 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: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

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
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	22.768,90 196.313.455,80	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2160% 22/03/2024 242,650697 Bruto 196,547065 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/03/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	48.445,84 9.931.397,20	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4160% 22/03/2024 540,784763 Bruto 438,035658 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	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6160% 22/03/2024 607,255357 Bruto 491,876839 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		220.452.733,96		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 Amort. final	% TACP Mensual							
			Años Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
% 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	4,86	4,52	4,29	3,98	3,78	3,59	3,32	3,15
		Fecha	30/10/2028	28/06/2028	05/04/2028	15/12/2027	02/10/2027	24/07/2027	16/04/2027	12/02/2027
		Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
	Sin amortización opcional *	Años	5,95	5,63	5,33	5,05	4,80	4,55	4,33	4,13
		Fecha	03/12/2029	06/08/2029	19/04/2029	07/01/2029	06/10/2028	10/07/2028	20/04/2028	05/02/2028
		Años	14,26	13,51	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51	11,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,02	4,67	4,44	4,12	3,92	3,72	3,43	3,26
		Fecha	28/12/2028	22/08/2028	29/05/2028	03/02/2028	20/11/2027	09/09/2027	27/05/2027	24/03/2027
		Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
	Sin amortización opcional *	Años	3,16	3,02	2,85	2,67	2,61	2,36	2,30	2,16
		Fecha	16/02/2027	28/12/2026	27/10/2026	20/08/2026	31/07/2026	30/04/2026	08/04/2026	17/02/2026
		Años	14,26	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01	11,76	11,25
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
		Fecha	22/03/2031	22/09/2030	21/06/2030	21/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/09/2028
		Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
	Sin amortización opcional *	Años	16,79	16,15	15,56	14,96	14,47	13,90	13,46	13,01
		Fecha	02/10/2040	11/02/2040	11/07/2039	04/12/2038	06/06/2038	11/11/2037	04/06/2037	23/12/2036
		Años	20,52	19,76	19,26	18,51	18,26	17,26	16,76	16,26
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%.			22/06/2044	22/09/2043	22/03/2043	22/06/2042	22/03/2042	22/03/2041	22/09/2040	22/03/2040

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: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

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	89,05%	196.313.455,80	20,44%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	4,51%	9.931.397,20	15,93%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	6,44%	14.207.880,96	9,49%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		220.452.733,96			910.000.000,00
Fondo de Reserva		20.930.000,00	4,60%		41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	30.071.709,95	3.682%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	639.722,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso	354.608,61	
Pasivo		
Préstamo Subordinado L/P	20.930.000,00	4,916%
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	4.254	8.245
Principal		
Pendiente vencimiento	215.178.267,13	910.099.987,12
Medio	50.582,57	110.382,05
Mínimo	146,50	4.591,26
Máximo	305.690,72	496.292,86
Interés nominal		
Medio ponderado	4,69%	3,20%
Mínimo	2,33%	1,59%
Máximo	7,16%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	296
Mínimo	03/02/2024	06/08/2011
Máximo	30/06/2049	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	0,41%	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	% P/VT
0,01 - 10%	3,62	6,85	0,05
10,01 - 20%	13,77	15,52	1,15
20,01 - 30%	21,71	25,34	3,64
30,01 - 40%	32,59	35,29	7,21
40,01 - 50%	18,73	44,03	11,17
50,01 - 60%	7,42	54,14	16,12
60,01 - 70%	2,16	63,93	21,26
70,01 - 80%			33,26
80,01 - 90%			3,57
90,01 - 100%			2,56
Medio ponderado	33,03		61,99
Mínimo	0,08		6,46
Máximo	69,94		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société 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	0,59%	0,62%	0,56%	0,56%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,80%	7,23%	6,49%	6,53%	3,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,95%	14,08%
Aragón	7,39%	8,18%
Asturias	0,54%	0,77%
Canarias	1,77%	1,63%
Castilla y León	1,16%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,41%	33,45%
Cataluña	1,17%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,64%	27,17%
Extremadura	1,48%	1,51%
Galicia	0,01%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,00%	1,36%
Madrid	5,05%	5,65%
Murcia	0,72%	0,54%
Navarra	2,01%	1,57%
País Vasco	2,68%	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	451	132.681,88	64.082,43	0,00	196.764,31	25,96	23.716.087,55	23.912.851,86	80,32	26,81	
De > 1 a = 2 Meses	46	33.926,91	20.551,58	0,00	54.478,49	7,19	2.454.643,79	2.509.122,28	8,43	29,45	
De > 2 a = 3 Meses	16	15.962,01	10.226,22	0,00	26.188,23	3,46	916.158,57	942.346,80	3,17	28,04	
De > 3 a = 6 Meses	10	67.716,37	9.611,98	0,00	77.328,35	10,20	649.751,94	727.080,29	2,44	34,78	
De > 6 a < 12 Meses	11	34.954,99	29.034,94	0,00	63.989,93	8,44	961.683,42	1.025.673,35	3,45	30,84	
De = 12 a < 18 Meses	6	117.776,29	11.813,01	0,00	129.589,30	17,10	230.764,41	360.353,71	1,21	23,98	
De = 18 a < 24 Meses	2	10.938,55	4.258,89	0,00	15.197,44	2,01	59.400,94	74.598,38	0,25	28,44	
De ≥ 2 Años	7	189.479,05	4.835,81	0,00	194.314,86	25,64	25.793,39	220.108,25	0,74	18,36	
	Subtotal	549	603.436,05	154.414,86	0,00	757.850,91	100,00	29.014.284,01	29.772.134,92	100,00	27,20
Total	549	603.436,05	154.414,86	0,00	757.850,91		29.014.284,01	29.772.134,92			