

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/08/2023
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
Caixa Rural Castellón - S. Isidro
Caixa 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 Bolears
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 Orda
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 DBRS / Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	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% 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. 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% 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	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 prepago (TACP)

			% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
			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
		Fecha 22/03/2031	22/09/2030	22/03/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	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
		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	
	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
		Fecha 22/03/2031	22/09/2030	22/03/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
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
		Fecha 22/03/2031	22/09/2030	22/03/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	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
		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	
	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
		Fecha 22/03/2031	22/09/2030	22/03/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
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
		Fecha 22/03/2031	22/09/2030	22/03/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	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
		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	
	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
		Fecha 22/03/2031	22/09/2030	22/03/2030	22/12/2029	22/06/2029	22/03/2029	22/12/2028	22/09/2028	

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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		A la emisión			
		% 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	33.983.282,43	3,204%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	669.854,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso	355.798,74	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
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	4.451	8.245
Principal			
Pendiente vencimiento		229.457.325,67	910.099.987,12
Medio		51.551,86	110.382,05
Mínimo		267,17	4.591,26
Máximo		309.730,53	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		4,23%	3,20%
Mínimo		0,60%	1,59%
Máximo		7,05%	7,38%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		164	296
Mínimo		05/09/2023	06/08/2011
Máximo		10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,45%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,68%	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%	3,28	6,72	0,05	8,24
10,01 - 20%	12,84	15,46	1,15	16,54
20,01 - 30%	21,61	25,35	3,64	25,58
30,01 - 40%	31,17	35,37	7,21	35,20
40,01 - 50%	21,02	44,00	11,17	45,40
50,01 - 60%	7,65	54,13	16,12	55,25
60,01 - 70%	2,37	63,83	21,26	65,14
70,01 - 80%	0,05	71,66	33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado		33,65		61,99
Mínimo		0,07		6,46
Máximo		71,66		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

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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 Suscriptora

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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,46%	0,53%	0,51%	0,31%
Tasa anual equivalente	4,82%	5,35%	6,21%	5,92%	3,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,18%	14,08%
Aragón	7,44%	8,18%
Asturias	0,56%	0,77%
Canarias	1,73%	1,63%
Castilla y León	1,14%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,32%	33,45%
Cataluña	1,20%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,49%	27,17%
Extremadura	1,46%	1,51%
Galicia	0,01%	0,07%
Islas Baleares	0,01%	0,05%
La Rioja	1,03%	1,36%
Madrid	5,16%	5,65%
Murcia	0,69%	0,54%
Navarra	1,99%	1,57%
País Vasco	2,58%	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	437	131.788,23	60.338,71	0,00	192.126,94	32,29	23.472.080,91	23.664.207,85	78,30	27,69
De > 1 a = 2 Meses	54	40.317,74	25.172,66	0,00	65.490,40	11,01	3.309.709,75	3.375.200,15	11,17	32,49
De > 2 a = 3 Meses	17	17.481,28	11.389,21	0,00	28.870,49	4,85	1.238.460,66	1.267.331,15	4,19	33,23
De > 3 a = 6 Meses	7	12.833,35	10.449,26	0,00	23.282,61	3,91	700.767,51	724.050,12	2,40	32,53
De > 6 a < 12 Meses	9	43.583,03	15.232,54	0,00	58.815,57	9,89	673.977,56	732.793,13	2,42	29,63
De = 12 a < 18 Meses	3	12.626,68	2.199,73	0,00	14.826,41	2,49	66.992,05	81.818,46	0,27	20,71
De = 18 a < 24 Meses	2	11.617,20	6.430,10	0,00	18.047,30	3,03	138.367,56	156.414,86	0,52	39,70
De ≥ 2 Años	7	189.140,24	4.320,42	0,00	193.460,66	32,52	26.861,05	220.321,71	0,73	18,38
Subtotal	536	459.387,75	135.532,63	0,00	594.920,38	100,00	29.627.217,05	30.222.137,43	100,00	28,42
Total	536	459.387,75	135.532,63	0,00	594.920,38		29.627.217,05	30.222.137,43		

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 ☎ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es