

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	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)

			% TACP Mensual									
			% TACP Anual equivalente									
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,62	4,39	4,08	3,88	3,60	3,42	3,24	
		Fecha	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	Años	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	
		Fecha	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	Años	6,08	5,75	5,44	5,16	4,90	4,66	4,44	4,23	
		Fecha	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	Años	15,26	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01	
		Fecha	22/12/2038	22/03/2038	22/09/2037	22/03/2037	22/09/2036	22/06/2036	22/12/2035	22/09/2035		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,78	4,54	4,22	4,02	3,72	3,54	3,36	
		Fecha	06/11/2028	01/07/2028	06/04/2028	11/12/2027	27/09/2027	10/06/2027	04/04/2027	29/01/2027		
		Amort. final	Años	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	
		Fecha	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	Años	6,68	6,33	6,01	5,72	5,45	5,19	4,96	4,74	
		Fecha	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	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01	
		Fecha	22/12/2038	22/06/2038	22/12/2037	22/06/2037	22/12/2036	22/06/2036	22/03/2036	22/09/2035		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	
		Fecha	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	Años	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,01	
		Fecha	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	Años	18,79	18,16	17,55	16,87	16,41	15,89	15,39	14,92	
		Fecha	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	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	
		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		

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	89,27%	203.897.625,66	19,93%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	10.289.181,65	15,42%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,22%	14.207.880,96	9,20%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
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	26.036.492,31	3,452%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	842.663,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso	382.640,56	
Pasivo	Disponible	Saldo 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			
Número	Actual		A la constitución
Principal			
	Pendiente vencimiento	226.473.648,26	910.099.987,12
	Medio	51.308,03	110.382,05
	Mínimo	255,11	4.591,26
	Máximo	308.920,86	496.292,86
Interés nominal			
	Medio ponderado	4,40%	3,20%
	Mínimo	0,60%	1,59%
	Máximo	7,05%	7,38%
Vencimiento final			
	Medio ponderada (meses)	163	296
	Mínimo	01/10/2023	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)		97,67%	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%	3,32	6,73	0,05	8,24
10,01 - 20%	13,18	15,49	1,15	16,54
20,01 - 30%	21,85	25,42	3,64	25,58
30,01 - 40%	31,16	35,39	7,21	35,20
40,01 - 50%	20,56	43,97	11,17	45,40
50,01 - 60%	7,54	54,12	16,12	55,25
60,01 - 70%	2,33	63,79	21,26	65,14
70,01 - 80%	0,05	71,52	33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	33,50		61,99	
Mínimo	0,06		6,46	
Máximo	71,52		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: 30/09/2023
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

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	0,58%	0,50%	0,51%	0,53%	0,31%
Tasa anual equivalente	6,79%	5,85%	5,94%	6,17%	3,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,06%	14,08%
Aragón	7,48%	8,18%
Asturias	0,52%	0,77%
Canarias	1,72%	1,63%
Castilla y León	1,14%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,43%	33,45%
Cataluña	1,21%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,47%	27,17%
Extremadura	1,45%	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	0,70%	0,54%
Navarra	2,01%	1,57%
País Vasco	2,60%	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	425	130.642,53	60.650,72	0,00	191.293,25	31,90	22.947.452,62	23.138.745,87	79,68	27,63
De > 1 a = 2 Meses	49	39.647,90	21.850,47	0,00	61.498,37	10,25	2.742.712,16	2.804.210,53	9,66	29,68
De > 2 a = 3 Meses	15	13.018,99	8.140,96	0,00	21.159,95	3,53	890.034,71	911.194,66	3,14	32,81
De > 3 a = 6 Meses	8	12.605,95	10.811,71	0,00	23.417,66	3,90	768.675,24	792.092,90	2,73	30,36
De > 6 a < 12 Meses	10	43.540,99	17.910,92	0,00	61.451,91	10,25	700.245,51	761.697,42	2,62	29,28
De = 12 a < 18 Meses	3	16.659,25	4.216,61	0,00	20.875,86	3,48	158.801,71	179.677,57	0,62	27,34
De = 18 a < 24 Meses	3	17.097,61	9.126,90	0,00	26.224,51	4,37	204.630,97	230.855,48	0,79	43,32
De ≥ 2 Años	7	189.315,25	4.455,96	0,00	193.771,21	32,31	26.649,68	220.420,89	0,76	18,39
Subtotal	520	462.528,47	137.164,25	0,00	599.692,72	100,00	28.439.202,60	29.038.895,32	100,00	28,04
Total	520	462.528,47	137.164,25	0,00	599.692,72		28.439.202,60	29.038.895,32		

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