

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2023
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 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Fitch / Moody's	Actual Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	22.768,90 196.313.455,80 22,77%	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 48,45%	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 / Promata 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	4,6160% 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)											
				% 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	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	
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
		Fecha	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	14,26	13,51	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51	11,25
		Fecha	22/03/2038	22/06/2037	22/03/2037	22/09/2036	22/03/2036	22/12/2035	22/06/2035	22/03/2035	
	Con amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
		Fecha	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/09/2028	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	14,26	13,76	13,26	12,76	12,51	12,01	11,76	11,25
		Fecha	22/03/2038	22/09/2037	22/03/2037	22/09/2036	22/06/2036	22/12/2035	22/09/2035	22/03/2035	
	Con amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01	4,76
		Fecha	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028	22/09/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	11/01/2037	04/06/2037	23/12/2036	
		Amort. final	Años	20,52	19,76	19,26	18,51	18,26	17,26	16,76	16,26
		Fecha	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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	89,05%	196.313.455,80	20,44%	94,75%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	4,51%	9.931.397,20	15,93%	2,25%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	6,44%	14.207.880,96	9,49%	3,00%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		220.452.733,96			910.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,49%	20.930.000,00	4,60%	41.860.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.335.221,21	3,704%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		768.873,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		394.681,45	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
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		4.298	8.245
Principal	Pendiente vencimiento	217.822.377,38	910.099.987,12
	Medio	50.679,94	110.382,05
	Mínimo	103,76	4.591,26
	Máximo	306.474,97	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	4,70%	3,20%
	Mínimo	2,33%	1,59%
	Máximo	7,16%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	161	296
	Mínimo	08/01/2024	06/08/2011
	Máximo	30/06/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,46%	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	3,66	6,86	0,05 8,24
10,01 - 20%	13,66	15,57	1,15 16,54
20,01 - 30%	21,78	25,39	3,64 25,58
30,01 - 40%	32,07	35,31	7,21 35,20
40,01 - 50%	19,31	44,02	11,17 45,40
50,01 - 60%	7,34	54,20	16,12 55,25
60,01 - 70%	2,14	63,82	21,26 65,14
70,01 - 80%	0,05	70,09	33,26 75,31
80,01 - 90%			3,57 84,45
90,01 - 100%			2,56 94,39
Medio ponderado	33,11		61,99
Mínimo	0,02		6,46
Máximo	70,09		99,64

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	0,79%	0,59%	0,54%	0,56%	0,31%
Tasa anual equivalente	9,06%	6,82%	6,34%	6,49%	3,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,94%	14,08%
Aragón	7,40%	8,18%
Asturias	0,54%	0,77%
Canarias	1,76%	1,63%
Castilla y León	1,15%	0,84%
Castilla-La Mancha	36,54%	33,45%
Cataluña	1,16%	1,43%
Comunidad Valenciana	25,62%	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	5,03%	5,65%
Murcia	0,72%	0,54%
Navarra	2,00%	1,57%
País Vasco	2,66%	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	391	113.815,34	54.628,52	0,00	168.443,86	23,23	20.001.389,50	20.169.833,36	76,60	26,33
De > 1 a = 2 Meses	49	43.464,37	26.278,39	0,00	69.742,76	9,62	3.062.694,61	3.132.437,37	11,90	30,35
De > 2 a = 3 Meses	16	17.108,93	10.517,58	0,00	27.626,51	3,81	1.006.389,89	1.034.016,40	3,93	31,27
De > 3 a = 6 Meses	8	65.164,11	8.028,63	0,00	73.192,74	10,09	500.427,02	573.619,76	2,18	26,48
De > 6 a < 12 Meses	11	126.416,58	30.135,87	0,00	156.552,45	21,59	873.422,59	1.029.975,04	3,91	36,33
De = 12 a < 18 Meses	4	17.679,57	2.318,03	0,00	19.997,60	2,76	76.828,86	96.826,46	0,37	10,00
De = 18 a < 24 Meses	2	10.943,26	4.221,46	0,00	15.164,72	2,09	59.626,68	74.791,40	0,28	28,51
De ≥ 2 Años	7	189.597,26	4.754,76	0,00	194.352,02	26,80	26.009,09	220.361,11	0,84	18,38
Subtotal	488	584.189,42	140.883,24	0,00	725.072,66	100,00	25.606.788,24	26.331.860,90	100,00	26,96
Total	488	584.189,42	140.883,24	0,00	725.072,66		25.606.788,24	26.331.860,90		

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