

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 Galesga
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

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	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 / 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	4,6160% 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							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,86	4,52	4,29	3,98	3,78	3,59	3,32
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01
			Fecha	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,63	5,33	5,05	4,80	4,55	4,33
		Amort. final	Años	14,26	13,51	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51
			Fecha	22/03/2038	22/06/2037	22/03/2037	22/09/2036	22/03/2036	22/12/2035	22/06/2035
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	4,67	4,44	4,12	3,92	3,72	3,43
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01
			Fecha	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,16	3,02	2,85	2,67	2,61	2,36	2,30
		Amort. final	Años	16/02/2027	28/12/2026	27/10/2026	20/08/2026	31/07/2026	30/04/2026	08/04/2026
			Fecha	22/03/2038	22/09/2037	22/03/2037	22/09/2036	22/06/2036	22/12/2035	22/09/2035
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,76	6,50	6,01	5,76	5,50	5,01
		Amort. final	Años	22/03/2031	22/09/2030	21/06/2030	21/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028
			Fecha	22/03/2031	22/09/2030	22/06/2030	22/12/2029	22/09/2029	22/06/2029	22/12/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,79	16,15	15,56	14,96	14,47	13,90	13,46
		Amort. final	Años	02/10/2040	11/02/2040	11/07/2039	04/12/2038	06/06/2038	11/11/2037	04/06/2037
			Fecha	22/06/2044	22/09/2043	22/03/2043	22/06/2042	22/03/2042	22/03/2041	22/09/2040

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		% 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	30.071.709,95	3,682%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	639.722,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso	354.608,61	
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			
Número	Actual		A la constitución
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	Medio 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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,62	6,85	0,05	8,24
10,01 - 20%	13,77	15,52	1,15	16,54
20,01 - 30%	21,71	25,34	3,64	25,58
30,01 - 40%	32,59	35,29	7,21	35,20
40,01 - 50%	18,73	44,03	11,17	45,40
50,01 - 60%	7,42	54,14	16,12	55,25
60,01 - 70%	2,16	63,93	21,26	65,14
70,01 - 80%			33,26	75,31
80,01 - 90%			3,57	84,45
90,01 - 100%			2,56	94,39
Medio ponderado	33,03			61,99
Mínimo	0,08			6,46
Máximo	69,94			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: 31/01/2024
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 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	0,59%	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	%			%	
Impagados										
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		

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