

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Origenador/Cedente Activos
Caixa Rural de Callosa den Sarriá,
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 de Sur,
Caja Rural de La Junquera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos

Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Balears, Galega, La Vall 'San
Isidro', Torrent, Caja Campo,
Aragonesa y de los Pirineos, Central,
Albacete, Aragón, Asturias, Casinos,
Extremadura, Gijón, Granada, Navarra,
Soria, Cajasiete, Teruel, Toledo,
Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la
Esperanza de Onda, San Jaime de
Alquerías Niño Perdido, San José de
Burriana, San José de Nules, San
Roque de Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditores Fondo

Deloitte

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 márgen 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	72.560,85 625.619.648,70	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5930% 24/03/2014 108,766699 Bruto 85,925692 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	24/03/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf n.c.	Aaa n.c.		
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	100.000,00 20.500.000,00	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7930% 24/03/2014 200,452778 Bruto 158,357695 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	A1 n.c.		
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	100.000,00 27.300.000,00	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9930% 24/03/2014 251,008333 Bruto 198,296583 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-sf n.c.	Baa3 n.c.		
Total		673.419.648,70	910.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)																				
		% TACP Mensual		0,17		0,34		0,51		0,69		0,87		1,06		1,25		1,44		
		% TACP Anual equivalente		2,00		4,00		6,00		8,00		10,00		12,00		14,00		16,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,62	7,32	6,31	5,51	4,86	4,32	3,89	3,53									
		Fecha		03/08/2022	18/04/2021	13/04/2020	26/06/2019	30/10/2018	19/04/2018	11/11/2017	04/07/2017									
		Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,25	11,76	10,50	9,50	8,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,69	7,40	6,39	5,58	4,93	4,40	3,96	3,59									
		Fecha		30/08/2022	17/05/2021	11/05/2020	21/07/2019	25/11/2018	15/05/2018	06/12/2017	24/07/2017									
		Amort. final	Años	21,01	19,26	17,51	15,76	14,25	13,01	11,76	10,76									
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	16,51	14,76	13,25	11,76	10,50	9,50	8,75									
		Fecha		22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/09/2022									
		Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,25	11,76	10,50	9,50	8,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,85	20,19	18,48	16,83	15,29	13,92	12,70	11,63									
		Fecha		23/10/2035	25/02/2034	12/06/2032	16/10/2030	03/04/2029	19/11/2027	01/09/2026	05/08/2025									
		Amort. final	Años	22,76	21,26	19,51	18,01	16,51	15,01	13,76	12,50									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	16,51	14,76	13,25	11,76	10,50	9,50	8,75									
		Fecha		22/06/2032	22/06/2030	22/09/2028	22/03/2027	22/09/2025	22/06/2024	22/06/2023	22/09/2022									
		Amort. final	Años	18,51	16,51	14,76	13,25	11,76	10,50	9,50	8,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,13	23,38	21,79	20,28	18,80	17,37	16,04	14,81									
		Fecha		01/02/2039	05/05/2037	04/10/2035	30/03/2034	08/10/2032	04/05/2031	01/01/2030	10/10/2028									
		Amort. final	Años	29,26	27,52	25,51	23,76	22,51	21,28	19,76	18,51									
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%.		Fecha		22/03/2043		22/06/2041		22/06/2039		22/09/2037		22/06/2036		22/03/2035		22/09/2033		22/06/2032		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	92,90%	625.619.648,70	12,60%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	3,04%	20.500.000,00	9,56%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	4,05%	27.300.000,00	5,51%	3,00%	27.300.000,00
Emisión de Bonos		673.419.648,70			910.000.000,00
Fondo de Reserva	5,51%	37.130.710,49		4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	51.171.644,71	0,238%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.196.411,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	377.861,54		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		41.860.000,00	1,293%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		310.230,27	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.427	8.245	
Principal			
Pendiente vencimiento	677.087.412,91	910.099.987,12	
Medio	91.165,67	110.382,05	
Mínimo	136,57	4.591,26	
Máximo	445.260,52	496.292,66	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,06%	3,20%	
Mínimo	0,14%	1,59%	
Máximo	5,75%	7,38%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	254	296	
Mínimo	31/01/2014	06/08/2011	
Máximo	14/11/2049	10/11/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,97%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		96,27%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,34%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,41%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,42	7,82	0,05	8,24
10,01 - 20%	2,73	15,91	1,15	16,54
20,01 - 30%	6,70	25,52	3,64	25,58
30,01 - 40%	10,82	35,33	7,21	35,20
40,01 - 50%	16,43	45,28	11,17	45,40
50,01 - 60%	22,12	55,23	16,12	55,25
60,01 - 70%	28,31	65,19	21,26	65,14
70,01 - 80%	9,43	73,08	33,25	75,31
80,01 - 90%	2,44	84,42	3,57	84,45
90,01 - 100%	0,59	91,22	2,56	94,39
Medio ponderado		53,60		61,99
Mínimo		0,10		6,46
Máximo		93,28		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013

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 den Sarriá,
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 de Sur,
Caja Rural de La Junquera de
Chilches,
Cajasiete, Caja rural,
Credit Valencia

Administrador Activos

Cajas Rurales: Popular, Albalat dels
Sorells, Balears, Galega, La Vall 'San
Isidro', Torrent, Caja Campo,
Aragonesa y de los Pirineos, Central,
Albacete, Aragón, Asturias, Casinos,
Extremadura, Gijón, Granada, Navarra,
Soria, Cajasiete, Teruel, Toledo,
Zamora, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la
Esperanza de Onda, San Jaime de
Alquerías Niño Perdido, San José de
Burriana, San José de Nules, San
Roque de Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Depositarario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores Fondo

Deloitte

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,42%	0,39%	0,36%	0,27%
Tasa anual equivalente	5,82%	4,93%	4,61%	4,20%	3,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,67%	14,08%
Aragón	7,71%	8,18%
Asturias	0,79%	0,77%
Canarias	1,63%	1,63%
Castilla y León	0,86%	0,84%
Castilla-La Mancha	34,16%	33,45%
Cataluña	1,48%	1,43%
Comunidad Valenciana	26,94%	27,17%
Extremadura	1,55%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,06%	0,05%
La Rioja	1,24%	1,36%
Madrid	5,70%	5,65%
Murcia	0,56%	0,54%
Navarra	1,64%	1,57%
País Vasco	1,94%	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	819	265.374,51	88.669,93	0,00	354.044,44	12,96	71.911.072,93	72.265.117,37	56,73	47,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	165	127.551,82	56.169,40	0,00	183.721,22	6,72	15.840.976,05	16.024.697,27	12,58	49,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	124	127.934,41	66.155,23	0,00	194.089,64	7,10	12.049.444,17	12.243.533,81	9,61	52,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	56.930,61	36.282,78	0,00	93.213,39	3,41	3.805.819,55	3.899.032,94	3,06	55,77
De > 6 a < 12 Meses	61	218.766,87	95.572,90	0,00	314.339,77	11,50	7.064.624,25	7.378.964,02	5,79	54,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	50	223.851,59	175.334,41	0,00	399.186,00	14,61	5.119.444,13	5.518.630,13	4,33	59,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	220.974,17	170.017,75	0,00	390.991,92	14,31	3.671.210,68	4.062.202,60	3,19	63,45
De ≥ 2 Años	46	424.949,63	377.858,36	0,00	802.807,99	29,38	5.192.674,74	5.995.482,73	4,71	67,31
Subtotal	1.331	1.666.333,61	1.066.060,76	0,00	2.732.394,37	100,00	124.655.266,50	127.387.660,87	100,00	50,05
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.331	1.666.333,61	1.066.060,76	0,00	2.732.394,37		124.655.266,50	127.387.660,87		50,05

Información adicional