

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
04/11/2009

NIF
V85812600

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

Originador/Cedente Activos
Caja 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, Bolears, 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 Perdidó, 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
Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Cooperativo Español

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores Fondo
Deloitte

Permutas Financieras
Banco Cooperativo Español
Caja Navarra

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323976003	04/11/2009 8.622	96.029,54 827.966.693,88 96,03%	100.000,00 862.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0320% 22/09/2010 253,261907 Bruto 205,142145 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	22/09/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0323976011	04/11/2009 205	100.000,00 20.500.000,00 100,00%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2320% 22/09/2010 314,844444 Bruto 255,024000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0323976029	04/11/2009 273	100.000,00 27.300.000,00 100,00%	100.000,00 27.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4320% 22/09/2010 365,955556 Bruto 296,424000 Neto	22/06/2053 Trimestral 22.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		875.766.693,88	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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,36	8,71	7,42	6,42	5,62	4,97	4,45	4,02
		Amort. final	Años	28/10/2020	06/03/2019	22/11/2017	19/11/2016	01/02/2016	11/06/2015	02/12/2014	28/06/2014
			Fecha	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/09/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/09/2020
		Amort. final	Años	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
			Fecha	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	8,88	7,60	6,59	5,79	5,14	4,60	4,16
		Amort. final	Años	23/12/2020	06/05/2019	25/01/2018	22/01/2017	03/04/2016	09/08/2015	26/01/2015	17/08/2014
			Fecha	27,02	25,27	23,27	21,27	19,52	17,76	16,26	14,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2037	22/09/2035	22/09/2033	22/09/2031	22/12/2029	22/03/2028	22/09/2026	22/03/2025
		Amort. final	Años	14,31	10/10/2024	30/10/2022	27/03/2021	06/12/2019	10/11/2018	25/12/2017	05/04/2017
			Fecha	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,22	14,96	13,05	11,46	10,14	9,04	8,12	7,35
		Amort. final	Años	04/09/2027	03/06/2025	08/07/2023	05/12/2021	09/08/2020	04/07/2019	03/08/2018	24/10/2017
			Fecha	27,02	25,27	23,52	21,52	19,76	18,01	16,51	15,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/06/2037	22/09/2035	22/12/2033	22/12/2031	22/03/2030	22/06/2028	22/12/2026	22/06/2025
		Amort. final	Años	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
			Fecha	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/09/2032	22/06/2030	22/03/2028	21/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	21/09/2021	22/09/2020
		Amort. final	Años	22,27	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51	11,26	10,26
			Fecha	22/09/2032	22/06/2030	22/03/2028	22/03/2026	22/06/2024	22/12/2022	22/09/2021	22/09/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,43	28,47	26,66	24,89	23,14	21,44	19,84	18,35
		Amort. final	Años	17/11/2040	03/12/2038	11/02/2037	06/05/2035	06/08/2033	25/11/2031	20/04/2030	24/10/2028
			Fecha	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28

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	% MC
Serie A	94,54%	827.966.693,88	10,24%	862.200.000,00	9,85%
Serie B	2,34%	20.500.000,00	7,90%	20.500.000,00	7,60%
Serie C	3,12%	27.300.000,00	4,78%	27.300.000,00	4,60%
Emisión de Bonos		875.766.693,88		910.000.000,00	
Fondo de Reserva		4,78%	41.860.000,00	4,60%	41.860.000,00

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		52.549.289,81	0,669%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.263.142,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso		641.325,59		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			41.860.000,00	1,732%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			1.085.805,67	1,732%
Préstamo Gastos Iniciales c/P			310.230,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal	Pendiente vencimiento	865.972.709,73	910.099.987,12
	Medio	107.015,91	110.382,05
	Mínimo	563,36	4.591,26
	Máximo	489.354,80	496.292,86
Interés nominal	Medio ponderado	2,55%	3,20%
	Mínimo	1,50%	1,59%
	Máximo	6,45%	7,38%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	288	296
	Mínimo	16/09/2010	06/08/2011
	Máximo	10/11/2049	10/11/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		97,09%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,51%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,39%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,07	7,77	0,05	8,24
10,01 - 20%	1,50	16,57	1,15	16,54
20,01 - 30%	3,99	25,59	3,64	25,58
30,01 - 40%	7,66	35,16	7,21	35,20
40,01 - 50%	12,17	45,35	11,17	45,40
50,01 - 60%	17,01	55,27	16,12	55,25
60,01 - 70%	22,05	65,12	21,26	65,14
70,01 - 80%	30,07	74,50	33,25	75,31
80,01 - 90%	3,53	84,97	3,57	84,45
90,01 - 100%	1,95	94,26	2,56	94,39
Medio ponderado	60,49		61,99	
Mínimo	0,39		6,46	
Máximo	98,56		99,64	

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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, Bolears, Galega, La Vail '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 Suscriptora

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo Español

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Auditores Fondo

Deloitte

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español

Caja Navarra

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,36%	0,28%		0,27%
Tasa anual equivalente	4,55%	4,23%	3,27%		3,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,84%	14,08%
Aragón	8,10%	8,18%
Asturias	0,76%	0,77%
Canarias	1,66%	1,63%
Castilla y León	0,83%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,53%	33,45%
Cataluña	1,45%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,23%	27,17%
Extremadura	1,52%	1,51%
Galicia	0,07%	0,06%
Islas Baleares	0,05%	0,05%
La Rioja	1,38%	1,36%
Madrid	5,68%	5,65%
Murcia	0,55%	0,54%
Navarra	1,62%	1,57%
País Vasco	1,75%	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	1.424	414.444,64	201.089,62	0,00	615.534,26	63,60	121.266.131,91	121.881.666,17	80,90	50,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	151	95.390,43	67.374,10	0,00	162.764,53	16,82	17.490.922,14	17.653.686,67	11,72	56,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	29.554,94	32.786,33	0,00	62.341,27	6,44	4.463.963,26	4.526.304,53	3,00	59,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	25.999,46	30.447,26	0,00	56.446,72	5,83	3.448.865,23	3.505.311,95	2,33	67,70
De > 6 a < 12 Meses	26	31.005,50	39.671,11	0,00	70.676,61	7,30	3.019.737,54	3.090.414,15	2,05	61,62
Subtotal	1.665	596.394,97	371.368,42	0,00	967.763,39	100,00	149.689.620,08	150.657.383,47	100,00	52,15
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	1.665	596.394,97	371.368,42	0,00	967.763,39		149.689.620,08	150.657.383,47		52,15

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es