

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
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, 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
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		Anual		Anual		Anual	
			0,17		0,34		0,51		0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,00		4,00		6,00		8,00	
			10,36		8,73		7,45		6,45	
			27/10/2020		12/03/2019		01/12/2017		02/12/2016	
	Amort. final	Años Fecha	22,27		20,01		17,76		15,76	
			22/09/2032		22/06/2030		22/03/2028		22/03/2026	
			22/03/2037		22/09/2035		22/09/2033		22/12/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	16,62		14,32		12,39		10,80	
			31/01/2027		14/10/2024		06/11/2022		06/04/2021	
			22,27		20,01		17,76		15,76	
	Amort. final	Años Fecha	22,09/2032		22/06/2030		22/03/2028		22/03/2026	
			22/06/2037		22/09/2035		22/12/2033		22/12/2031	
			22,27		20,01		17,76		15,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	22,27		20,01		17,76		14,01	
			22/09/2032		21/06/2030		22/03/2028		21/03/2026	
			22,27		20,01		17,76		14,01	
	Amort. final	Años Fecha	22,27		20,01		17,76		14,01	
			22/09/2032		22/06/2030		22/03/2028		22/03/2026	
			22/09/2032		22/06/2030		22/03/2028		22/03/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	30,41		28,46		26,66		24,80	
			09/11/2040		30/11/2038		11/02/2037		10/05/2035	
			39,28		39,28		39,28		39,28	
	Amort. final	Años 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	
			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	% MC	A la emisión	
				% MC	
Serie A	94,54%	827.966.693,88	10,24%	94,75%	862.200.000,00
Serie B	2,34%	20.500.000,00	7,90%	2,25%	20.500.000,00
Serie C	3,12%	27.300.000,00	4,78%	3,00%	27.300.000,00
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		58.885.037,66	0,669%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.148.948,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		647.340,24	
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		8.082	8.245
Principal			
Pendiente vencimiento		861.770.722,08	910.099.987,12
Medio		106.628,40	110.382,05
Mínimo		432,34	4.591,26
Máximo		488.297,17	496.292,86
Interés nominal			
Medio ponderado		2,55%	3,20%
Mínimo		1,50%	1,59%
Máximo		6,45%	7,38%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		287	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)		97,08%	97,08%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		2,52%	2,50%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,40%	0,40%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,07	7,69	0,05
10,01 - 20%	1,54	16,54	1,15
20,01 - 30%	4,12	25,70	3,64
30,01 - 40%	7,60	35,21	7,21
40,01 - 50%	12,30	45,34	11,17
50,01 - 60%	17,21	55,29	16,12
60,01 - 70%	22,20	65,17	21,26
70,01 - 80%	29,59	74,43	33,25
80,01 - 90%	3,48	84,92	3,57
90,01 - 100%	1,90	94,13	2,56
Medio ponderado	60,32		61,99
Mínimo	0,20		6,46
Máximo	98,42		99,64

RURAL HIPOTECARIO XII Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
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, Balears, 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	0,19%	0,31%	0,28%		0,26%
Tasa anual equivalente	2,29%	3,69%	3,32%		3,13%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,82%	14,08%
Aragón	8,11%	8,18%
Asturias	0,76%	0,77%
Canarias	1,63%	1,63%
Castilla y León	0,83%	0,84%
Castilla-La Mancha	33,53%	33,45%
Cataluña	1,45%	1,43%
Comunidad Valenciana	27,25%	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	1,76%	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	966	271.882,67	147.111,14	0,00	418.993,81	52,08	99.858.126,59	100.277.120,40	76,37	55,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	156	103.326,35	72.397,28	0,00	175.723,63	21,84	18.762.221,68	18.937.945,31	14,42	58,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	32.935,94	35.211,10	0,00	68.147,04	8,47	5.215.205,15	5.283.352,19	4,02	66,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	34.414,08	39.714,59	0,00	74.128,67	9,21	3.939.832,19	4.013.960,86	3,06	62,53
De > 6 a < 12 Meses	24	28.627,51	38.936,72	0,00	67.564,23	8,40	2.718.316,68	2.785.880,91	2,12	59,36
Subtotal	1.215	471.186,55	333.370,83	0,00	804.557,38	100,00	130.493.702,29	131.298.259,67	100,00	56,87
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	1.215	471.186,55	333.370,83	0,00	804.557,38		130.493.702,29	131.298.259,67		56,87

Información adicional