

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/02/2009

NIF
V85643575

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente 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

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 Suscriptora

Banco Cooperativo Español

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación

AIAP 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

Auditors 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 ES0323975005	27/02/2009 21.131	89.004,97 1.880.764.021,07 89,00%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0390% 27/09/2010 241,465539 Bruto 195,587087 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2010 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	100.000,00 25.300.000,00 100,00%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2390% 27/09/2010 323,516667 Bruto 262,048500 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3	Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	100.000,00 61.600.000,00 100,00%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4390% 27/09/2010 375,738889 Bruto 304,348500 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		1.967.664.021,07	2.200.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	10,55	8,85	7,54	6,51	5,72	5,07	4,54	4,11	
		Fecha	09/01/2021	27/04/2019	04/01/2018	27/12/2016	13/03/2016	19/07/2015	07/01/2015	03/08/2014	
		Amort. final	Años	22,27	19,76	17,51	15,51	14,01	12,51	11,26	10,26
	Sin amortización opcional *	Años	25,09/2032	25/03/2030	25/12/2027	25/12/2025	25/06/2024	25/12/2022	25/09/2021	25/09/2020	
		Fecha	25/09/2032	25/03/2030	25/12/2027	25/12/2025	25/06/2024	25/12/2022	25/09/2021	25/09/2020	
		Amort. final	Años	26,52	23,06/2019	02/03/2018	21/02/2017	30/04/2016	03/09/2015	19/02/2015	10/09/2014
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	25,12/2036	25/12/2034	25/09/2032	25/09/2030	25/12/2028	25/03/2027	25/09/2025	25/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Años	22,27	19,76	17,51	15,51	14,01	12,51	11,26	10,26	
		Fecha	25/09/2032	25/03/2030	25/12/2027	25/12/2025	25/06/2024	25/12/2022	25/09/2021	25/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	22,27	19,76	17,51	15,51	14,01	12,51	11,26	10,26	
		Fecha	25/09/2032	25/03/2030	25/12/2027	25/12/2025	25/06/2024	25/12/2022	25/09/2021	25/09/2020	
		Amort. final	Años	33,40	31,72	29,82	28,03	26,30	24,61	22,97	21,40
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	09/11/2043	05/03/2042	13/04/2040	27/06/2038	06/10/2036	25/01/2035	06/06/2033	13/11/2031	
	Sin amortización opcional *	Años	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	
		Fecha	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	
	Sin amortización opcional *	Años	22,27	19,76	17,51	15,51	14,01	12,51	11,26	10,26	
	Sin amortización opcional *	Fecha	25/09/2032	25/03/2030	25/12/2027	25/12/2025	25/06/2024	25/12/2022	25/09/2021	25/09/2020	
		Amort. final	Años	22,27	19,76	17,51	15,51	14,01	12,51	11,26	10,26
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Años	30,92	28,95	27,08	25,23	23,42	21,68	20,04	18,54	
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/05/2041	31/05/2039	17/07/2037	10/09/2035	19/11/2033	23/02/2032	06/07/2030	02/01/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	
	Sin amortización opcional *	Fecha	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	
	Sin amortización opcional *	Años	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	39,78	
		Fecha	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	25/03/2050	

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	95,58%	1.880.764.021,07	8,05%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	1,29%	25.300.000,00	6,76%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	3,13%	61.600.000,00	3,63%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		1.967.664.021,07		2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,63%	71.500.000,00	3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		98.618.819,64	0,669%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.283.880,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		632.600,37	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		71.500.000,00	1,739%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		2.959.659,37	1,739%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.076.239,92	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal	Pendiente vencimiento	1.946.210.103,32	2.200.118.800,81
	Medio	106.893,51	113.754,14
	Mínimo	305,28	12.535,52
	Máximo	483.503,97	495.172,15
	Interés nominal		
Interés ponderado	Medio ponderado	2,75%	5,54%
	Mínimo	0,82%	2,93%
	Máximo	6,90%	8,51%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	289	305
	Mínimo	13/08/2010	31/12/2011
	Máximo	05/05/2050	24/07/2049
	Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,00%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,34%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		3,07%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		2,59%	2,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,11	7,76	0,03	8,04
10,01 - 20%	1,38	16,35	0,91	16,85
20,01 - 30%	4,43	25,60	3,78	25,87
30,01 - 40%	8,00	35,34	6,98	35,48
40,01 - 50%	12,67	45,38	11,19	45,36
50,01 - 60%	17,03	55,20	16,07	55,29
60,01 - 70%	21,62	65,26	19,92	65,23
70,01 - 80%	27,71	74,53	33,41	75,68
80,01 - 90%	4,07	84,78	3,96	84,97
90,01 - 100%	2,97	93,48	3,74	94,94
Medio ponderado		60,33		62,78
Mínimo		0,27		4,01
Máximo		97,96		99,89

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

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/02/2009

NIF
V85643575

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente 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

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 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

Audidores 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	0,48%	0,44%	0,46%	0,44%	0,48%
Tasa anual equivalente	5,65%	5,19%	5,44%	5,18%	5,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,36%	20,40%
Aragón	11,42%	11,40%
Asturias	4,79%	4,94%
Canarias	0,59%	0,56%
Cantabria	0,09%	0,09%
Castilla y León	2,72%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,11%	6,00%
Cataluña	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	29,74%	28,91%
Extremadura	0,65%	0,67%
Galicia	0,45%	0,48%
Islas Baleares	1,71%	1,67%
La Rioja	1,92%	2,08%
Madrid	2,69%	2,70%
Murcia	0,92%	0,89%
Navarra	9,69%	10,14%
Pais Vasco	3,73%	3,83%

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	1.563	421.170,10	243.879,91	0,00	665.050,01	23,19	145.937.129,71	146.602.179,72	58,94	53,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	257	155.821,00	135.506,22	0,00	291.327,22	10,16	31.214.783,92	31.506.111,14	12,67	60,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	131	103.181,47	103.066,77	0,00	206.248,24	7,19	15.939.777,98	16.146.026,22	6,49	59,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	117	118.994,61	125.826,80	0,00	244.821,41	8,54	13.519.989,38	13.764.810,79	5,53	57,18
De > 6 a < 12 Meses	176	221.369,83	279.986,95	0,00	501.356,78	17,48	19.024.903,48	19.526.260,26	7,85	55,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	157	344.660,34	600.418,00	0,00	945.078,34	32,96	20.090.731,92	21.035.810,26	8,46	61,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.219,30	11.624,03	0,00	13.843,33	0,48	146.502,12	160.345,45	0,06	102,33
Subtotal	2.402	1.367.416,65	1.500.308,68	0,00	2.867.725,33	100,00	245.873.818,51	248.741.543,84	100,00	55,79
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	2.402	1.367.416,65	1.500.308,68	0,00	2.867.725,33		245.873.818,51	248.741.543,84		55,79

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