

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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

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	86.866,83 1.835.582.984,73 86,87%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1780% 27/12/2010 258,665290 Bruto 209,518885 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2010 "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	1,3780% 27/12/2010 348,327778 Bruto 282,145500 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	1,5780% 27/12/2010 398,883333 Bruto 323,095500 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		1.922.482.984,73	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)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,49	8,78	7,47	6,45	5,65	5,00	4,47	4,03
		Años	Fecha	18/03/2021	05/07/2019	13/03/2018	04/03/2017	18/05/2016	22/09/2015	13/03/2015	05/10/2014
		Amort. final	Años	22,02	19,51	17,26	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,94	7,63	6,60	5,79	5,13	4,59	4,14	3,76
		Años	Fecha	07/05/2021	31/08/2019	10/05/2018	01/05/2017	07/07/2016	09/11/2015	27/04/2015	15/11/2014
		Amort. final	Años	26,02	24,27	22,02	20,01	18,26	16,51	15,01	13,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	19,51	17,26	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01
		Años	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	22,02	19,51	17,26	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,09	31,41	29,53	27,75	26,04	24,36	22,74	21,19
		Años	Fecha	20/10/2043	14/02/2042	28/03/2040	18/06/2038	02/10/2036	28/01/2035	14/06/2033	27/11/2031
		Amort. final	Años	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	19,51	17,26	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01
		Años	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	22,02	19,51	17,26	15,26	13,76	12,26	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,60	28,65	26,80	24,96	23,17	21,45	19,83	18,33
		Años	Fecha	25/04/2041	13/05/2039	05/07/2037	04/09/2035	19/11/2033	29/02/2032	18/07/2030	18/01/2029
		Amort. final	Años	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52

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	95,48%	1.835.582.984,73	8,21%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	1,32%	25.300.000,00	6,89%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	3,20%	61.600.000,00	3,69%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		1.922.482.984,73			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	3,69%	70.990.143,80		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	74.748.528,62	0,819%
	Pgsles. cobrados ples de ingreso	1.128.370,95	
	Ints. cobrados ples de ingreso	616.712,87	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	71.500.000,00	1,846%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	2.690.599,39	1,846%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	1.076.239,92	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		18.116	19.341
	Pendiente vencimiento	1.922.200.116,34	2.200.118.800,81
	Medio	106.105,11	113.754,14
	Mínimo	6.461,99	12.535,52
	Máximo	481.842,12	495.172,15
Interés nominal			
	Medio ponderado	2,74%	5,54%
	Mínimo	1,24%	2,93%
	Máximo	6,90%	8,51%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	288	305
	Mínimo	05/09/2011	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)	93,35%	94,09%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,07%	3,02%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,58%	2,69%
	Bonos	0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual % Cartera	% P/VT	A la constitución % Cartera
			% P/VT
0,01 - 10%	0,12	7,64	0,03
10,01 - 20%	1,45	16,32	0,91
20,01 - 30%	4,58	25,65	3,78
30,01 - 40%	8,19	35,40	6,98
40,01 - 50%	12,67	45,38	11,19
50,01 - 60%	17,27	55,20	16,07
60,01 - 70%	21,87	65,28	19,92
70,01 - 80%	26,94	74,40	33,41
80,01 - 90%	4,03	84,75	3,96
90,01 - 100%	2,88	93,24	3,74
Medio ponderado	60,03		62,78
Mínimo	2,70		4,01
Máximo	97,83		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: 30/09/2010
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

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	0,31%	0,38%	0,40%	0,44%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,66%	4,44%	4,72%	5,18%	5,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,37%	20,40%
Aragón	11,44%	11,40%
Asturias	4,80%	4,94%
Canarias	0,59%	0,56%
Cantabria	0,09%	0,09%
Castilla y León	2,69%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,11%	6,00%
Cataluña	2,45%	2,33%
Comunidad Valenciana	29,84%	28,91%
Extremadura	0,65%	0,67%
Galicia	0,45%	0,48%
Islas Baleares	1,73%	1,67%
La Rioja	1,91%	2,08%
Madrid	2,69%	2,70%
Murcia	0,93%	0,89%
Navarra	9,60%	10,14%
Pais Vasco	3,65%	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	1.306	346.132,16	230.854,90	0,00	576.987,06	19,64	147.207.005,22	147.783.992,28	60,74	58,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	293	176.514,55	150.688,96	0,00	327.203,51	11,14	35.246.978,31	35.574.181,82	14,62	62,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	103	98.316,10	91.593,42	0,00	189.909,52	6,46	13.608.649,65	13.798.559,17	5,67	59,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	96	129.606,65	118.643,85	0,00	248.250,50	8,45	11.289.663,85	11.537.914,35	4,74	57,88
De > 6 a < 12 Meses	154	251.620,68	293.858,81	0,00	545.479,49	18,56	17.075.776,22	17.621.255,71	7,24	59,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	84	235.979,49	387.627,00	0,00	623.606,49	21,22	10.225.523,66	10.849.130,15	4,46	57,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	39	169.225,65	257.723,69	0,00	426.949,34	14,53	5.720.201,34	6.147.150,68	2,53	69,61
Subtotal	2.075	1.407.395,28	1.530.990,63	0,00	2.938.385,91	100,00	240.373.798,25	243.312.184,16	100,00	59,62
Dudosos (subjetivos)										
	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	2.075	1.407.395,28	1.530.990,63	0,00	2.938.385,91		240.373.798,25	243.312.184,16		59,62

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