

Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores 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 ES0323975005	27/02/2009 21.131	72.532,03 1.532.674.325,93 72,53%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4840% 25/03/2013 85,813451 Bruto 67,792626 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2013 "Pass-Through"	ALsf A+sf Baa1sf	Aaa n.c.
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	0,6840% 25/03/2013 167,200000 Bruto 132,088000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Baa1sf	Aa3 n.c.
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	0,8840% 25/03/2013 216,088889 Bruto 170,710222 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Baa3sf	Baa3 n.c.
Total		1.619.574.325,93	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		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	9,35	7,94	6,83	5,94	5,26	4,69	4,21	3,83
		Amort. final	Fecha	28/04/2022	01/12/2020	21/10/2019	03/12/2018	28/03/2018	01/09/2017	08/03/2017	22/10/2016
			Años	19,26	17,26	15,26	13,51	12,25	11,01	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2032	25/03/2030	25/03/2028	25/06/2026	25/03/2025	25/12/2023	25/09/2022	25/12/2021
		Amort. final	Fecha	02/07/2022	04/02/2021	27/12/2019	08/02/2019	24/05/2018	25/10/2017	03/05/2017	09/12/2016
			Años	23,52	21,76	20,01	18,26	16,51	15,01	13,76	12,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2036	25/09/2034	25/12/2032	25/03/2031	25/06/2029	25/12/2027	25/09/2026	25/06/2025
		Amort. final	Fecha	19,26	17,26	15,26	13,51	12,25	11,01	9,76	9,01
			Años	25/03/2032	25/03/2030	25/03/2028	25/06/2026	25/03/2025	25/12/2023	25/09/2022	25/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	17,26	15,26	13,51	12,25	11,01	9,76	9,01
		Amort. final	Fecha	25/03/2032	25/03/2030	25/03/2028	25/06/2026	25/03/2025	25/12/2023	25/09/2022	25/12/2021
			Años	24,14	22,42	20,62	18,86	17,21	15,70	14,35	13,16
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	06/02/2037	24/05/2035	04/08/2033	31/10/2031	08/03/2030	02/09/2028	29/04/2027	18/02/2026
			Años	24,77	23,01	21,26	19,51	18,01	16,51	15,01	13,76
		Amort. final	Fecha	25/09/2037	25/12/2035	25/03/2034	25/06/2032	25/12/2030	25/06/2029	25/12/2027	25/09/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	17,26	15,26	13,51	12,25	11,01	9,76	9,01
		Amort. final	Fecha	25/03/2032	25/03/2030	25/03/2028	25/06/2026	25/03/2025	25/12/2023	25/09/2022	25/12/2021
			Años	19,26	17,26	15,26	13,51	12,25	11,01	9,76	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2032	25/03/2030	25/03/2028	25/06/2026	25/03/2025	25/12/2023	25/09/2022	25/12/2021
		Amort. final	Fecha	28,05	26,28	24,60	22,96	21,36	19,83	18,40	17,07
			Años	04/01/2041	31/03/2039	27/07/2037	05/12/2035	30/04/2034	20/10/2032	15/05/2031	14/01/2030
		Amort. final	Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
			Fecha	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC			% MC	
Serie A	94,63%	1.532.674.325,93	9,55%	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	1,56%	25.300.000,00	7,99%	1,15%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	3,80%	61.600.000,00	4,19%	2,80%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		1.619.574.325,93			2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,19%	67.866.206,82		3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	126.433.764,85	0,124%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.587.350,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	626.127,05		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		71.500.000,00	1,184%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		269.059,57	1,184%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.076.239,92	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		16.808	19.341
Principal			
Pendiente vencimiento		1.593.149.351,47	2.200.118.800,81
Medio		94.785,18	113.754,14
Mínimo		64,08	12.535,52
Máximo		457.923,53	495.172,15
Interés nominal			
Medio ponderado		2,67%	5,54%
Mínimo		0,55%	2,93%
Máximo		6,90%	8,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		262	305
Mínimo		01/01/1900	31/12/2011
Máximo		24/07/2049	24/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,89%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,45%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		3,09%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		2,57%	2,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,38	7,26	0,03	8,04
10,01 - 20%	2,38	16,12	0,91	16,85
20,01 - 30%	6,08	25,57	3,78	25,87
30,01 - 40%	10,27	35,37	6,98	35,48
40,01 - 50%	15,59	45,34	11,19	45,36
50,01 - 60%	19,76	55,16	16,07	55,29
60,01 - 70%	25,10	65,29	19,92	65,23
70,01 - 80%	15,61	73,04	33,41	75,68
80,01 - 90%	4,18	84,95	3,96	84,97
90,01 - 100%	0,66	91,48	3,74	94,94
Medio ponderado		55,51		62,78
Mínimo		0,01		4,01
Máximo		95,52		99,89

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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, 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 Perdido, San José de Burriana, San José de Nules, San Roque de Almenara, 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 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
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

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	0,35%	0,38%	0,31%	0,32%	0,38%
Tasa anual equivalente	4,09%	4,49%	3,68%	3,74%	4,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,48%	20,40%
Aragón	11,25%	11,40%
Asturias	4,85%	4,94%
Canarias	0,61%	0,56%
Cantabria	0,05%	0,09%
Castilla y León	2,50%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,18%	6,00%
Cataluña	2,49%	2,33%
Comunidad Valenciana	30,94%	28,91%
Extremadura	0,69%	0,67%
Galicia	0,43%	0,48%
Islas Baleares	1,81%	1,67%
La Rioja	1,76%	2,08%
Madrid	2,63%	2,70%
Murcia	0,90%	0,89%
Navarra	8,93%	10,14%
País Vasco	3,50%	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	1.425	406.420,73	232.296,65	0,00	638.717,38	12,58	147.471.131,01	148.109.848,39	51,45	53,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	404	257.107,88	194.891,48	0,00	451.999,36	8,90	44.904.052,91	45.356.052,27	15,76	55,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	252	246.236,38	194.995,57	0,00	441.231,95	8,69	28.774.502,97	29.215.734,92	10,15	54,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	149	214.558,72	195.225,32	0,00	409.784,04	8,07	17.405.938,24	17.815.722,28	6,19	60,14
De > 6 a < 12 Meses	171	501.017,51	471.512,75	0,00	972.530,26	19,16	21.045.684,77	22.018.215,03	7,65	65,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	118	590.067,00	590.218,11	0,00	1.180.285,11	23,25	14.617.234,66	15.797.519,77	5,49	68,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	58	353.416,84	422.805,40	0,00	776.222,24	15,29	7.261.451,35	8.037.673,59	2,79	71,99
De ≥ 2 Años	12	91.617,25	114.514,82	0,00	206.132,07	4,06	1.312.240,61	1.518.372,68	0,53	62,97
Subtotal	2.589	2.660.442,31	2.416.460,10	0,00	5.076.902,41	100,00	282.792.236,52	287.869.138,93	100,00	56,49
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	2.589	2.660.442,31	2.416.460,10	0,00	5.076.902,41		282.792.236,52	287.869.138,93		56,49