

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

AIAF 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 Fitch / Moody's / DBRS
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	54.846,27 1.158.956.531,37 54,85%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3220% 25/06/2015 45,132386 Bruto 36,105909 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2015 "Pass-Through"	ALsf A+sf 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	0,5220% 25/06/2015 133,400000 Bruto 106,720000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf 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	0,7220% 25/06/2015 184,511111 Bruto 147,608889 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf n.c.
Total		1.245.856.531,37	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 A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual		0,17		0,25		0,34	
			% TACP Anual equivalente		2,00		3,00		4,00	
			Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	

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	93,02%	1.158.956.531,37	12,71%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,03%	25.300.000,00	10,68%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	4,94%	61.600.000,00	5,74%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		1.245.856.531,37			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	5,74%	71.500.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		117.708.178,58	0,175%
Prestes. cobrados ples de ingreso		1.306.516,47	
Ints. cobrados ples de ingreso		354.719,40	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		71.500.000,00	1,022%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal	Pendiente vencimiento	1.221.252.325,10	2.200.118.800,81
	Medio	83.413,18	113.754,14
	Mínimo	76,38	12.535,52
	Máximo	430.390,14	495.172,15
Interés nominal	Medio ponderado	2,10%	5,54%
	Mínimo	0,25%	2,93%
	Máximo	6,00%	8,51%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	239	305
	Mínimo	04/06/2015	31/12/2011
	Máximo	24/07/2049	24/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,01%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,83%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		94,05%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,08%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,38%	2,69%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,66%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,69	7,12
10,01 - 20%		3,72	16,00
20,01 - 30%		8,38	25,49
30,01 - 40%		13,10	35,43
40,01 - 50%		18,87	45,23
50,01 - 60%		22,26	55,10
60,01 - 70%		24,84	64,84
70,01 - 80%		5,79	73,67
80,01 - 90%		2,30	83,29
90,01 - 100%		0,05	90,58
Medio ponderado		50,55	62,78
Mínimo		0,04	4,01
Máximo		90,90	99,89

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@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

AIAF 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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,28%	0,48%	0,55%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,36%	3,35%	5,56%	6,45%	4,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,86%	20,40%
Aragón	11,86%	11,40%
Asturias	5,33%	4,94%
Canarias	0,60%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,64%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,68%	6,00%
Cataluña	2,24%	2,33%
Comunidad Valenciana	29,76%	28,91%
Extremadura	0,75%	0,67%
Galicia	0,44%	0,48%
Islas Baleares	1,65%	1,67%
La Rioja	1,74%	2,08%
Madrid	2,77%	2,70%
Murcia	0,92%	0,89%
Navarra	9,05%	10,14%
Pais Vasco	3,68%	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	812	235.651,35	84.993,77	0,00	320.645,12	13,55	71.645.034,80	71.965.679,92	51,05	47,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	295	200.882,51	95.888,45	0,00	296.770,96	12,54	28.168.887,17	28.465.658,13	20,19	49,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	207	215.061,22	115.280,32	0,00	330.341,54	13,96	21.991.498,71	22.321.840,25	15,84	50,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	66	104.467,94	65.860,03	0,00	170.327,97	7,20	6.469.272,56	6.639.600,53	4,71	49,36
De > 6 a < 12 Meses	63	177.336,13	122.206,61	0,00	299.542,74	12,66	5.925.074,46	6.224.617,20	4,42	54,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	46	613.543,96	137.023,63	0,00	750.567,59	31,71	4.391.952,45	5.142.520,04	3,65	61,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	136.656,92	1.101,69	0,00	137.758,61	5,82	0,00	137.758,61	0,10	28,69
De ≥ 2 Años	3	0,00	60.959,00	0,00	60.959,00	2,58	0,00	60.959,00	0,04	6,34
Subtotal	1.494	1.683.600,03	683.313,50	0,00	2.366.913,53	100,00	138.591.720,15	140.958.633,68	100,00	49,19
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	1.494	1.683.600,03	683.313,50	0,00	2.366.913,53		138.591.720,15	140.958.633,68		49,19

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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es