

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 Suscriptor

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

Auditors 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	Fitch / Moody's / DBRS	Actual
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	53.461,42 1.129.693.266,02 53,46%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2860% 25/09/2015 39,074358 Bruto 31,454858 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2015 "Pass-Through"	ALsf A+sf n.c.	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	0,4860% 25/09/2015 124.200000 Bruto 99,981000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf n.c.	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	0,6860% 25/09/2015 175,311111 Bruto 141,125444 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf n.c.	Baa3 n.c.
Total		1.216.593.266,02	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	% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
			Años Fecha	Años Fecha	8,01 26/06/2023	7,41 21/11/2022	6,85 30/04/2022	6,37 06/11/2021	5,94 01/06/2021	5,55 09/01/2021	5,19 31/08/2020	4,89 13/05/2020	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	Años Fecha	15,76 25/03/2031	15,01 25/06/2030	14,01 25/06/2029	13,26 25/09/2028	12,51 25/12/2027	11,76 25/03/2027	11,01 25/06/2026	10,51 25/12/2025	
			Años Fecha	Años Fecha	20,27 26/09/2023	19,52 14/02/2023	18,76 30/07/2022	17,76 01/02/2022	17,01 25/08/2021	16,26 04/04/2021	15,51 28/11/2020	14,76 01/08/2020	
			Años Fecha	Años Fecha	25,09/2035	25/12/2034	25/03/2034	25/03/2033	25/06/2032	25/09/2031	25/12/2030	25/03/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	Años Fecha	15,76 25/03/2031	15,01 25/06/2030	14,01 25/06/2029	13,26 25/09/2028	12,51 25/12/2027	11,76 25/03/2027	11,01 25/06/2026	10,51 25/12/2025	
	Sin amortización opcional *		Años Fecha	Años Fecha	20,94 29/05/2036	20,16 17/08/2035	19,37 02/11/2034	18,57 12/01/2034	17,76 23/03/2033	16,98 11/06/2032	16,23 12/09/2031	15,51 24/12/2030	
			Años Fecha	Años Fecha	21,52 25/12/2036	20,76 25/03/2036	20,01 25/06/2035	19,27 25/09/2034	18,52 25/12/2033	17,76 25/03/2033	17,01 25/06/2032	16,26 25/09/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	Años Fecha	15,76 24/03/2031	15,01 24/06/2030	14,01 24/06/2029	13,26 25/09/2028	12,51 24/12/2027	11,76 24/03/2027	11,01 25/06/2026	10,51 25/12/2025	
	Sin amortización opcional *		Años Fecha	Años Fecha	20,94 09/05/2040	20,16 19/07/2039	19,37 06/10/2038	18,57 31/12/2037	17,76 01/04/2037	16,98 04/07/2036	16,23 12/10/2035	15,51 24/01/2035	
			Años Fecha	Años Fecha	21,52 25/06/2049	20,76 25/06/2049	20,01 25/06/2049	19,27 25/06/2049	18,52 25/06/2049	17,76 25/06/2049	17,01 25/06/2049	16,26 25/06/2049	

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		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	92,86%	1.129.693.266,02	13,02%	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	2,08%	25.300.000,00	10,94%	1,15%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	5,06%	61.600.000,00	5,88%	2,80%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		1.216.593.266,02			2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,88%	71.500.000,00		3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	92.694.532,55	0,136%
	Pgsles. cobrados ples de ingreso	1.507.306,26	
	Ints. cobrados ples de ingreso	288.778,29	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	71.500.000,00	0,986%
	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	1.210.782.040,21	2.200.118.800,81

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 Suscriptor

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	0,41%	0,33%	0,34%	0,54%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,82%	3,91%	3,97%	6,26%	4,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,88%	20,40%
Aragón	11,86%	11,40%
Asturias	5,31%	4,94%
Canarias	0,60%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,63%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,70%	6,00%
Cataluña	2,25%	2,33%
Comunidad Valenciana	29,74%	28,91%
Extremadura	0,76%	0,67%
Galicia	0,45%	0,48%
Islas Baleares	1,64%	1,67%
La Rioja	1,75%	2,08%
Madrid	2,76%	2,70%
Murcia	0,93%	0,89%
Navarra	9,04%	10,14%
Pais Vasco	3,70%	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	%			%		
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	980	273.797,25	94.863,02	0,00	368.660,27	15,87	80.402.696,66		80.771.356,93	56,35	45,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	259	187.652,72	89.195,98	0,00	276.848,70	11,92	25.975.057,58		26.251.906,28	18,32	50,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	186	197.685,96	97.410,47	0,00	295.096,43	12,70	19.023.567,15		19.318.663,58	13,48	50,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	61	92.631,65	59.328,09	0,00	151.959,74	6,54	5.553.645,57		5.705.605,31	3,98	48,78
De > 6 a < 12 Meses	59	264.120,24	114.732,37	0,00	378.852,61	16,31	5.604.115,26		5.982.967,87	4,17	54,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	46	603.994,52	138.586,81	0,00	742.581,33	31,96	4.180.359,75		4.922.941,08	3,43	61,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	81.456,79	12.319,38	0,00	93.776,17	4,04	263.918,37		357.694,54	0,25	37,58
De ≥ 2 Años	1	0,00	15.739,82	0,00	15.739,82	0,68	0,00		15.739,82	0,01	2,91
Subtotal	1.596	1.701.339,13	622.175,94	0,00	2.323.515,07	100,00	141.003.360,34		143.326.875,41	100,00	47,62
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
	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	1.596	1.701.339,13	622.175,94	0,00	2.323.515,07		141.003.360,34		143.326.875,41		47,62

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