

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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 DBRS / Fitch / Moody's
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	
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
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
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
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)											
		% 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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,97	7,35	6,83	6,36	5,94	5,55	5,20	4,90
			Fecha	11/06/2023	30/10/2022	22/04/2022	02/11/2021	30/05/2021	09/01/2021	02/09/2020	18/05/2020
		Amort. final	Años	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,21	7,61	7,08	6,60	6,17	5,78	5,43	5,12
			Fecha	09/09/2023	02/02/2023	21/07/2022	27/01/2022	23/08/2021	04/04/2021	28/11/2020	05/08/2020
		Amort. final	Años	20,27	19,52	18,76	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51
			Fecha	25/03/2031	25/03/2030	25/06/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025
		Amort. final	Años	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,91	20,13	19,35	18,54	17,74	16,96	16,22	15,51
			Fecha	17/05/2036	07/08/2035	24/10/2034	04/01/2034	17/03/2033	06/06/2032	09/09/2031	23/12/2030
		Amort. final	Años	21,52	20,76	20,01	19,27	18,52	17,76	17,01	16,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51
			Fecha	24/03/2031	25/03/2030	24/06/2029	25/09/2028	24/12/2027	24/03/2027	25/06/2026	24/12/2025
		Amort. final	Años	15,76	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,86	24,06	23,28	22,52	21,77	21,03	20,31	19,59
			Fecha	28/04/2040	09/07/2039	28/09/2038	24/12/2037	26/03/2037	30/06/2036	09/10/2035	23/01/2035
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
			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

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		105.099.682,26	0,186%
Pgsles. cobrados ples de ingreso		808.183,33	
Ints. cobrados ples de ingreso		203.384,87	
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		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal		
Pendiente vencimiento	1.201.097.691,99	2.200.118.800,81
Medio	82.663,30	113.754,14
Mínimo	10,56	12.535,52
Máximo	428.260,48	495.172,15
Interés nominal		
Medio ponderado	1,95%	5,54%
Mínimo	0,25%	2,93%
Máximo	6,00%	8,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	237	305
Mínimo	10/08/2015	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	0,81%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	94,04%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,07%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,39%	2,69%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,68%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V	% Cartera
0,01 - 10%	0,72	7,10	0,03
10,01 - 20%	3,80	15,97	0,91
20,01 - 30%	8,49	25,49	3,78
30,01 - 40%	13,43	35,47	6,98
40,01 - 50%	19,04	45,25	11,19
50,01 - 60%	22,42	55,10	16,07
60,01 - 70%	24,45	64,74	19,92
70,01 - 80%	5,49	73,81	33,41
80,01 - 90%	2,10	83,06	3,96
90,01 - 100%	0,06	90,24	3,74
Medio ponderado	50,23		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	90,52		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@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: 31/07/2015
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

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	0,38%	0,36%	0,33%	0,53%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,41%	4,23%	3,90%	6,18%	4,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,89%	20,40%
Aragón	11,89%	11,40%
Asturias	5,32%	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	29,75%	28,91%
Extremadura	0,76%	0,67%
Galicia	0,45%	0,48%
Islas Baleares	1,65%	1,67%
La Rioja	1,74%	2,08%
Madrid	2,73%	2,70%
Murcia	0,91%	0,89%
Navarra	9,02%	10,14%
Pais Vasco	3,69%	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	1.183	345.629,52	85.263,35	0,00	430.892,87	17,99	83.937.961,71	84.368.854,58	57,41	41,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	267	186.379,98	85.540,24	0,00	271.920,22	11,35	26.590.433,25	26.862.353,47	18,28	49,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	173	186.305,12	89.714,50	0,00	276.019,62	11,52	17.775.769,00	18.051.788,62	12,28	51,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	64	96.240,76	57.995,58	0,00	154.236,34	6,44	5.799.239,89	5.953.476,23	4,05	47,12
De > 6 a < 12 Meses	59	260.583,25	112.800,27	0,00	373.383,52	15,59	5.612.021,90	5.985.405,42	4,07	53,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	46	608.872,40	133.213,50	0,00	742.085,90	30,98	4.195.474,47	4.937.560,37	3,36	61,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	99.611,54	31.342,43	0,00	130.953,97	5,47	650.840,80	781.794,77	0,53	57,36
De ≥ 2 Años	1	0,00	15.739,82	0,00	15.739,82	0,66	0,00	15.739,82	0,01	2,91
Subtotal	1.801	1.783.622,57	611.609,69	0,00	2.395.232,26	100,00	144.561.741,02	146.956.973,28	100,00	45,35
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	1.801	1.783.622,57	611.609,69	0,00	2.395.232,26		144.561.741,02	146.956.973,28		45,35

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