

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

AIAP 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Fitch / Moody's	Actual A(h)(sf) AAsf n.c.
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	42.697,33 902.237.280,23 42,70%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "Pass-Through"	n.c. n.c. Aaa	
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	93.018,91 23.533.784,23 93,02%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1990% 27/12/2016 47,305283 Bruto 38,317279 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf n.c.	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	0,3990% 27/12/2016 101,966667 Bruto 82,593000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf n.c.	n.c. Baa3
Total		987.371.064,46	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	
			Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Amort. final		Años Fecha		Años Fecha		Años Fecha	
			Amort. final		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	91,38%	902.237.280,23	15,86%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,38%	23.533.784,23	13,48%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	6,24%	61.600.000,00	7,24%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		987.371.064,46			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	7,24%	71.500.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		89.201.481,91	0,000%
Pgsles. cobrados ples de ingreso		1.543.770,28	
Ints. cobrados ples de ingreso		163.625,44	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		71.500.000,00	0,699%
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	12.562	19.341
Principal		
Pendiente vencimiento	979.997.630,99	2.200.118.800,81
Medio	78.012,87	113.754,14
Mínimo	195,68	12.535,52
Máximo	413.339,62	495.172,15
Interés nominal		
Medio ponderado	1,36%	5,54%
Mínimo	0,00%	2,93%
Máximo	5,75%	8,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	227	305
Mínimo	11/10/2016	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	0,59%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	94,17%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,40%	2,69%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,82%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V	% Cartera
0,01 - 10%	0,88	7,22	0,03
10,01 - 20%	4,28	16,00	0,91
20,01 - 30%	9,07	25,46	3,78
30,01 - 40%	14,86	35,37	6,98
40,01 - 50%	20,67	45,22	11,19
50,01 - 60%	23,63	55,14	16,07
60,01 - 70%	20,73	63,94	19,92
70,01 - 80%	4,73	74,23	33,41
80,01 - 90%	1,15	82,72	3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	48,41		62,78
Mínimo	0,16		4,01
Máximo	88,34		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: 30/09/2016
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	0,50%	0,64%	1,18%	1,01%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,86%	7,37%	13,31%	11,46%	5,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,19%	20,40%
Aragón	12,55%	11,40%
Asturias	5,84%	4,94%
Canarias	0,66%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,84%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,32%	6,00%
Cataluña	2,37%	2,33%
Comunidad Valenciana	32,93%	28,91%
Extremadura	0,80%	0,67%
Galicia	0,46%	0,48%
Islas Baleares	1,87%	1,67%
La Rioja	1,60%	2,08%
Madrid	2,92%	2,70%
Murcia	0,99%	0,89%
Navarra	5,29%	10,14%
Pais Vasco	2,36%	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	783	239.519,42	49.710,19	0,00	289.229,61	8,19	62.758.248,31	63.047.477,92	59,97	44,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	193	134.649,32	42.928,51	0,00	177.577,83	5,03	17.300.731,38	17.478.309,21	16,62	46,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	109	128.259,42	43.510,96	0,00	171.770,38	4,86	10.671.403,33	10.843.173,71	10,31	47,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	54	94.494,72	36.946,51	0,00	131.441,23	3,72	5.247.934,91	5.379.376,14	5,12	49,23
De > 6 a < 12 Meses	50	970.920,96	65.373,82	0,00	1.036.294,78	29,34	3.499.556,63	4.535.851,41	4,31	49,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	1.582.880,02	72.957,15	0,00	1.655.837,17	46,88	1.425.286,58	3.081.123,75	2,93	40,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	32.620,95	36.994,08	0,00	69.615,03	1,97	704.072,48	773.687,51	0,74	54,20
De ≥ 2 Años	3	99,16	205,41	0,00	304,57	0,01	0,00	304,57	0,00	0,05
Subtotal	1.236	3.183.443,97	348.626,63	0,00	3.532.070,60	100,00	101.607.233,62	105.139.304,22	100,00	45,61
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	1.236	3.183.443,97	348.626,63	0,00	3.532.070,60		101.607.233,62	105.139.304,22		45,61

Información adicional