

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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

Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo Español

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores Fondo

Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español
Caja Navarra

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	100.000,00 2.113.100.000,00 100,00%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1780% 25/06/2009 713,900000 Bruto 585,398000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2009 "Pass-Through"	Aaa	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	2,3780% 25/06/2009 779,455556 Bruto 639,153556 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3	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	2,5780% 25/06/2009 845,011111 Bruto 692,909111 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.200.000.000,00 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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,93	8,35	7,14	6,18	5,42	4,83	4,32	3,91
			Fecha	30/01/2019	03/07/2017	15/04/2016	03/05/2015	29/07/2014	24/12/2013	24/06/2013	24/01/2013
		Amort. final	Años	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,09	8,52	7,31	6,35	5,59	4,97	4,46	4,03
			Fecha	29/03/2019	04/09/2017	16/06/2016	03/07/2015	27/09/2014	13/02/2014	11/08/2013	10/03/2013
		Amort. final	Años	27,59	25,59	23,59	21,34	19,34	17,59	16,08	14,83
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,22	13,90	12,01	10,47	9,21	8,22	7,37	6,66
			Fecha	13/05/2025	19/01/2023	27/02/2021	14/08/2019	10/05/2018	15/05/2017	08/07/2016	26/10/2015
		Amort. final	Años	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2031	25/09/2028	25/06/2026	25/06/2024	25/09/2022	25/06/2021	25/03/2020	25/03/2019
			Fecha	17,07	14,81	12,93	11,38	10,10	9,04	8,14	7,39
		Amort. final	Años	20/03/2026	15/12/2023	29/01/2022	12/07/2020	02/04/2019	10/03/2018	17/04/2017	15/07/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049
			Fecha	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08
		Amort. final	Años	25/03/2031	25/09/2028	25/06/2026	25/06/2024	25/09/2022	25/06/2021	25/03/2020	25/03/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08
			Fecha	25/03/2031	25/09/2028	25/06/2026	25/06/2024	25/09/2022	25/06/2021	25/03/2020	25/03/2019
		Amort. final	Años	30,86	28,91	26,97	25,03	23,15	21,36	19,70	18,18
		Vida media	Años	30/12/2039	16/01/2038	08/02/2036	04/03/2034	15/04/2032	01/07/2030	03/11/2028	28/04/2027
			Fecha	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35
		Amort. final	Años	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	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%	
Serie B	1,15%	25.300.000,00	6,05%	1,15%	25.300.000,00	6,05%	
Serie C	2,80%	61.600.000,00	3,25%	2,80%	61.600.000,00	3,25%	
Emisión de Bonos		2.200.000.000,00			2.200.000.000,00		
Fondo de Reserva		3,25%	71.500.000,00	3,25%	71.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		121.097.641,32	1,452%
	Pgsales. cobrados ples de ingreso	1.777.070,71	
	Ints. cobrados ples de ingreso	1.394.089,62	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales	5.500.000,00	2,512%
	Préstamo Subordinado	71.500.000,00	2,512%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		19.188	19.341
Principal			
Pendiente vencimiento		2.167.676.775,88	2.200.118.800,81
Medio		112.970,44	113.754,14
Mínimo		7.961,68	12.535,52
Máximo		494.005,81	495.172,15
Interés nominal			
Medio ponderado		4,96%	5,54%
Mínimo		2,16%	2,93%
Máximo		8,51%	8,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		303	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	1,10%	0,19%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,22%	94,09%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,02%	3,02%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,67%	2,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,04	7,84
		0,96	16,75
10,01 - 20%		3,89	25,84
		7,16	35,50
20,01 - 30%		11,32	45,40
		16,15	55,29
30,01 - 40%		19,97	65,24
		32,88	75,55
40,01 - 50%		3,98	85,00
		3,66	94,85
50,01 - 60%		62,50	62,78
		2,21	4,01
60,01 - 70%		99,58	99,89
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
Medio ponderado		62,50	62,78
Mínimo		2,21	4,01
Máximo		99,58	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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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

Banco Cooperativo Español

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo Español

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores Fondo

Pendiente de nombramiento
Appointment pending

Permutas Financieras

Banco Cooperativo Español
Caja Navarra

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,50%			0,50%
Tasa anual equivalente	6,82%	5,88%			5,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,47%	20,40%
Aragón	11,41%	11,40%
Asturias	4,92%	4,94%
Canarias	0,56%	0,56%
Cantabria	0,09%	0,09%
Castilla y León	2,86%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,01%	6,00%
Cataluña	2,34%	2,33%
Comunidad Valenciana	28,99%	28,91%
Extremadura	0,67%	0,67%
Galicia	0,48%	0,48%
Islas Baleares	1,69%	1,67%
La Rioja	2,07%	2,08%
Madrid	2,68%	2,70%
Murcia	0,90%	0,89%
Navarra	10,04%	10,14%
Pais Vasco	3,82%	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	1.521	309.232,19	626.809,81	0,00	936.042,00	57,25	174.796.172,28	175.732.214,28	75,84	60,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	356	150.345,31	373.390,44	0,00	523.735,75	32,03	45.619.393,99	46.143.129,74	19,92	65,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	63	38.582,03	111.211,06	0,00	149.793,09	9,16	8.622.613,69	8.772.406,78	3,79	70,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	6.442,76	19.082,98	0,00	25.525,74	1,56	1.026.282,61	1.051.808,35	0,45	84,26
Subtotal	1.948	504.602,29	1.130.494,29	0,00	1.635.096,58	100,00	230.064.462,57	231.699.559,15	100,00	62,06
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	1.948	504.602,29	1.130.494,29	0,00	1.635.096,58		230.064.462,57	231.699.559,15		62,06

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@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es