

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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, Aragones y de los Pirineos, Central, Albacete, Aragón, Asturias, Casinos, Extremadura, Gijón, Granada, Navarra, Soria, Cajassiete, Teruel, Toledo, Zamora, Mediterráneo, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la Esperanza Onda, San Jaime Alquerías Niño Perdido, San José Burriana, San José Nules, San Roque Almenara, Credit Valencia

Administrador Activos
Cajas Rurales: Popular, Albalat dels Sorells, Balears, Galega, La Vall 'San Isidro', Torrent, Caja Campo, Aragones y de los Pirineos, Central, Albacete, Aragón, Asturias, Casinos, Extremadura, Gijón, Granada, Navarra, Soria, Cajassiete, Teruel, Toledo, Zamora, Mediterráneo, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la Esperanza Onda, San Jaime Alquerías Niño Perdido, San José Burriana, San José Nules, San Roque Almenara, Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor
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

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Audidores Fondo
Por Determinar

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	25/02/2009 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	25/02/2009 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	Aa3	Aa3
Serie C ES0323975021	25/02/2009 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	Baa3	Baa3
Total		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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP								
			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 *	Años	9,93	8,35	7,14	6,18	5,42	4,83	4,32	3,91	
	Amort. final	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	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08	
	Amort. final	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,09	8,52	7,31	6,35	5,59	4,97	4,46	4,03	
	Amort. final	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	
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	27,59	25,59	23,59	21,34	19,34	17,59	16,08	14,83	
	Amort. final	Fecha	25/09/2036	25/09/2034	25/09/2032	25/06/2030	25/06/2028	25/09/2026	25/03/2025	25/12/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	16,22	13,90	12,01	10,47	9,21	8,22	7,57	6,66	
	Amort. final	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08	
	Amort. final	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	
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	17,07	14,81	12,93	11,38	10,10	9,04	8,14	7,39	
	Amort. final	Fecha	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 B	Con amortización opcional *	Años	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	
	Amort. final	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	22,08	19,59	17,33	15,33	13,58	12,33	11,08	10,08	
	Amort. final	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	
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	30,86	28,91	26,97	25,03	23,15	21,36	19,70	18,18	
	Amort. final	Fecha	30/12/2039	16/01/2038	08/02/2036	04/03/2034	15/04/2032	01/07/2030	03/11/2028	28/04/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	40,35	
	Amort. final	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	% MC	% MC
Serie A	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	1,15%	25.300.000,00	6,05%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	2,80%	61.600.000,00	3,25%	2,80%	61.600.000,00
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	73.351.737,99	1,818%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	886.653,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.042.272,88		
Pasivo			
Préstamo Gastos Iniciales	5.500.000,00	2,878%	
Préstamo Subordinado	71.500.000,00	2,878%	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número	Actual	A la constitución	
		% Cartera	% PVT
Principal	19.331		19.341
Pendiente vencimiento	2.197.030.203,03		2.200.118.800,81
Medio	113.653,21		113.754,14
Mínimo	12.535,52		12.535,52
Máximo	495.172,15		495.172,15
Interés nominal			
Medio ponderado	5,42%		5,54%
Mínimo	2,97%		2,93%
Máximo	8,51%		8,51%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	305		305
Mínimo	31/12/2011		31/12/2011
Máximo	24/07/2049		24/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,19%		0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	94,11%		94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	3,01%		3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,69%		2,69%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,03	8,03	0,03	8,04
10,01 - 20%	0,92	16,84	0,91	16,85
20,01 - 30%	3,79	25,87	3,78	25,87
30,01 - 40%	7,01	35,50	6,98	35,48
40,01 - 50%	11,24	45,40	11,19	45,36
50,01 - 60%	16,03	55,31	16,07	55,29
60,01 - 70%	19,91	65,21	19,92	65,23
70,01 - 80%	33,37	75,66	33,41	75,68
80,01 - 90%	3,94	84,96	3,96	84,97
90,01 - 100%	3,74	94,92	3,74	94,94
Medio ponderado		62,73		62,78
Mínimo		4,01		4,01
Máximo		99,79		99,89

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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, Aragones y de los Pirineos, Central, Albacete, Aragón, Asturias, Casinos, Extremadura, Gijón, Granada, Navarra, Soria, Cajasieste, Teruel, Toledo, Zamora, Mediterráneo, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la Esperanza Onda, San Jaime Alquerías Niño Perdido, San José Burriana, San José Nules, San Roque Almenara, Credit Valencia

Administrador Activos
Cajas Rurales: Popular, Albalat dels Sorells, Balears, Galega, La Vall 'San Isidro', Torrent, Caja Campo, Aragones y de los Pirineos, Central, Albacete, Aragón, Asturias, Casinos, Extremadura, Gijón, Granada, Navarra, Soria, Cajasieste, Teruel, Toledo, Zamora, Mediterráneo, Ruralcaja, Sur, Ntra Sra de la Esperanza Onda, San Jaime Alquerías Niño Perdido, San José Burriana, San José Nules, San Roque 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

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditores Fondo
Por Determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%				0,51%
Tasa anual equivalente	5,95%				5,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,40%	20,40%
Aragón	11,40%	11,40%
Asturias	4,95%	4,94%
Canarias	0,56%	0,56%
Cantabria	0,09%	0,09%
Castilla y León	2,90%	2,90%
Castilla-La Mancha	5,99%	6,00%
Cataluña	2,33%	2,33%
Comunidad Valenciana	28,92%	28,91%
Extremadura	0,67%	0,67%
Galicia	0,48%	0,48%
Islas Baleares	1,67%	1,67%
La Rioja	2,08%	2,08%
Madrid	2,70%	2,70%
Murcia	0,89%	0,89%
Navarra	10,13%	10,14%
País Vasco	3,83%	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	1.717	330.898,40	785.157,17	0,00	1.116.055,57	95,43	207.658.926,57	208.774.982,14	97,77	62,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	13.488,81	39.921,30	0,00	53.410,11	4,57	4.717.549,88	4.770.959,99	2,23	64,13
Subtotal	1.754	344.387,21	825.078,47	0,00	1.169.465,68	100,00	212.376.476,45	213.545.942,13	100,00	62,73
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.754	344.387,21	825.078,47	0,00	1.169.465,68		212.376.476,45	213.545.942,13		62,73