

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

Depositarario Activos

Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales

Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado

Entidades Cedentes

Audidores Fondo

Pendiente de nombramiento

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 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	27/02/2009 21.131	97.231,75	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5060% 25/09/2009 374,212595 Bruto 306,854328 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	100.000,00 25.300.000,00	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7060% 25/09/2009 435,977778 Bruto 357,501778 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	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9060% 25/09/2009 487,088889 Bruto 399,412889 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.141.504.109,25	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 Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	11,96	9,95	8,41	7,20	6,25	5,51	4,89	4,38	
		Fecha	06/06/2021	06/06/2019	17/11/2017	04/09/2016	22/09/2015	26/12/2014	13/05/2014	08/11/2013	
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	12,34	10,37	8,84	7,65	6,70	5,93	5,30	4,77	
		Fecha	23/10/2021	03/11/2019	27/04/2018	15/02/2017	05/03/2016	29/05/2015	10/10/2014	01/04/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,48	15,81	13,55	11,71	10,20	9,02	8,00	7,17	
		Fecha	11/12/2027	12/04/2025	09/01/2023	06/03/2021	04/09/2019	29/06/2018	24/06/2017	22/08/2016	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	19,25	16,64	14,44	12,62	11,12	9,87	8,84	7,97	
		Fecha	19/09/2028	11/02/2026	01/12/2023	03/02/2022	04/08/2020	08/05/2019	25/04/2018	11/06/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18,48	15,81	13,55	11,71	10,20	9,02	8,00	7,17	
		Fecha	11/12/2027	12/04/2025	09/01/2023	06/03/2021	04/09/2019	29/06/2018	24/06/2017	22/08/2016	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	19,25	16,64	14,44	12,62	11,12	9,87	8,84	7,97	
		Fecha	19/09/2028	11/02/2026	01/12/2023	03/02/2022	04/08/2020	08/05/2019	25/04/2018	11/06/2017	

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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	95,94%	2.054.604.109,25	7,40%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	1,18%	25.300.000,00	6,22%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	2,88%	61.600.000,00	3,34%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		2.141.504.109,25			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	3,34%	71.500.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	79.078.781,38	1,175%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.220.103,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.204.635,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		5.112.139,21	2,206%
Préstamo Subordinado		71.500.000,00	2,206%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	19.018	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.135.263.350,88	2.200.118.800,81	
Medio	112.275,91	113.754,14	
Mínimo	317,35	12.535,52	
Máximo	492.828,27	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,40%	5,54%	
Mínimo	1,89%	2,93%	
Máximo	8,51%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	301	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	1,08%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,27%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	2,99%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,66%	2,69%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,05	8,12	0,03
10,01 - 20%	0,99	16,71	0,91
20,01 - 30%	3,97	25,81	3,78
30,01 - 40%	7,27	35,53	6,98
40,01 - 50%	11,41	45,45	11,19
50,01 - 60%	16,25	55,27	16,07
60,01 - 70%	20,23	65,25	19,92
70,01 - 80%	32,27	75,43	33,41
80,01 - 90%	3,96	84,97	3,96
90,01 - 100%	3,61	94,68	3,74
Medio ponderado	62,26	62,78	
Mínimo	0,11	4,01	
Máximo	99,37	99,89	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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 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

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%	0,55%			0,54%
Tasa anual equivalente	6,87%	6,46%			6,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,55%	20,40%
Aragón	11,36%	11,40%
Asturias	4,93%	4,94%
Canarias	0,57%	0,56%
Cantabria	0,09%	0,09%
Castilla y León	2,85%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,04%	6,00%
Cataluña	2,36%	2,33%
Comunidad Valenciana	28,94%	28,91%
Extremadura	0,67%	0,67%
Galicia	0,48%	0,48%
Islas Baleares	1,70%	1,67%
La Rioja	2,06%	2,08%
Madrid	2,70%	2,70%
Murcia	0,91%	0,89%
Navarra	9,99%	10,14%
País Vasco	3,81%	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	1.254	273.813,36	477.896,49	0,00	751.709,85	44,63	146.256.229,63	147.007.939,48	69,41	61,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	326	148.152,67	321.770,01	0,00	469.922,68	27,90	41.084.461,51	41.554.384,19	19,62	63,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	92	63.260,94	150.044,06	0,00	213.305,00	12,67	12.358.265,74	12.571.570,74	5,94	62,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	74	72.296,02	176.937,26	0,00	249.233,28	14,80	10.398.760,63	10.648.013,91	5,03	67,66
Subtotal	1.746	557.522,99	1.126.647,82	0,00	1.684.170,81	100,00	210.097.737,51	211.781.908,32	100,00	62,34
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	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	1.746	557.522,99	1.126.647,82	0,00	1.684.170,81		210.097.737,51	211.781.908,32		62,34

Información adicional