

RURAL HIPOTECARIO XI FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Bonos emisión 27 de febrero de 2009

INFORMACION TRIMESTRAL Y DETERMINACION NUEVO TIPO DE INTERES

CONCEPTO	Bonos Serie	Bonos Serie	Bonos Serie
	A (ES0323975005)	B (ES0323975013)	C (ES0323975021)
1. A partir del día 25 de septiembre de 2009 (Fecha de Pago) se procederá al pago de la amortización parcial de principal e intereses correspondientes al período comprendido entre el 25.06.2009 (incluido) y el 25.09.2009 (excluido), de acuerdo con el siguiente detalle por bono:			
• Intereses brutos:	374,212595 euros	435,977778 euros	487,088889 euros
Retención fiscal (18%):	67,358267 euros	78,476000 euros	87,676000 euros
Intereses netos:	306,854328 euros	357,501778 euros	399,412889 euros
• Amortización de Principal:	1.902,61 euros	0,00 euros	0,00 euros
Entidad Pagadora:	Banco Cooperativo Español, S.A.		
2. Importe nominal de cada Bono después de la amortización mencionada en el apartado 1 anterior (Saldo de Principal Pendiente):	95.329,14 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros
• Porcentaje sobre el importe nominal inicial:	95,3291%	100,00%	100,00%
3. Cantidades devengadas no satisfechas por insuficiencia de Fondos Disponibles:			
• Intereses :	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
• Amortización de Principal:	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
4. Tasa anualizada de amortización anticipada real de los Préstamos Hipotecarios realizada por los deudores durante los tres últimos meses naturales:	5,7018%		
5. Vida residual de los Bonos, calculada con las hipótesis de mantenimiento de la tasa de amortización anticipada real y del ejercicio de amortización anticipada cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los Préstamos Hipotecarios sea inferior al 10% del inicial:			
• Vida media:	8,20 años	13,36 años	13,36 años
• Vida total:	19,01 años	19,01 años	19,01 años
6. Tipo de interés nominal aplicable a los Bonos para el periodo de devengo de interés siguiente desde el 25.09.2009 (incluido) hasta el 28.12.2009 (excluido):	1,049%	1,249%	1,449%
• Intereses brutos:	261,111811 euros	326,127778 euros	378,350000 euros
Retención fiscal (18%):	47,000126 euros	58,703000 euros	68,103000 euros
Intereses netos:	214,111685 euros	267,424778 euros	310,247000 euros
• Fecha de Pago:	28.12.2009		

Madrid 23 de septiembre de 2009
Europea de Titulización, S.A., S.G.F.T. El Director General

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos (C.I.F.: V85643575)

DETERMINACIÓN Y CÁLCULO INTERÉS NOMINAL, INTERESES Y AMORTIZACIÓN APLICABLE A LOS BONOS

Determining and Calculating Bond Nominal Interest, Interest and Redemption

FECHA DE PAGO / *Payment date*

28.12.2009

Periodo de Interés /
Interest accrual period

desde / *From*
hasta / *To*
plazo / *Term*

25.09.2009 (incluido) / *(included)*
28.12.2009 (excluido) / *(excluded)*
94 días / *days*

Bonos Serie A	Bonos Serie B	Bonos Serie C
<i>Series A Bonds</i>	<i>Series B Bonds</i>	<i>Series C Bonds</i>
ES0323975005	ES0323975013	ES0323975021

Determinación Tipo Interés Nominal

Nominal Interest Rate Calculation

Euribor 3 mes / *3 Month Euribor*

0,749%

0,749%

0,749%

Margen / *Margin*

0,300%

0,500%

0,700%

Tipo de Interés Nominal aplicable / *Interest Rate*

1,049%

1,249%

1,449%

Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie
<i>Bond</i>	<i>Series</i>	<i>Bond</i>	<i>Series</i>	<i>Bond</i>	<i>Series</i>
	21.131		253		616
Número de Bonos / <i>N.Bonds</i>					
Nominal / <i>Face value</i>	(Euros) 95.329,14	2.014.400.057,34	100.000,00	25.300.000,00	100.000,00
					61.600.000,00

Liquidación de Intereses

Interest Payment

(Euros)

Base / *Day count fraction*

Act / 360

Intereses Brutos / *Gross*

261,111811

5.517.553,68

326,127778

82.510,33

378,350000

233.063,60

Interés Retención / *Withholding tax* 18%

47,000126

993.159,66

58,703000

14.851,86

68,103000

41.951,45

Interés Neto / *Net*

214,111685

4.524.394,02

267,424778

67.658,47

310,247000

191.112,15

Amortización de Principal

Principal Redemption

(Euros)

Amortización / *Redemption*

A determinar / *To be determined*

0,00

0,00

0,00

0,00