

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución: 25/02/2009

NIF: V85643575

Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caja Rural Albalat dels Sorells
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural Galega
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Torrent
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural San Jaime de Alquerías
Niño Perdido
Caja Rural San José de Burriana
Caja Rural San José de Nules
Caja Rural San Roque de Almenara
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caja Rural Albalat dels Sorells
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural Galega
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caixa Rural Torrent
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Albacete
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Cajasiete, Caja Rural
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
Caja Rural San Jaime de Alquerías
Niño Perdido
Caja Rural San José de Burriana
Caja Rural San José de Nules
Caja Rural San Roque de Almenara
Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptora: Banco Cooperativo Español

Garante Administrador: Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Depositarío Activos: Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales: Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado: Entidades Cedentes

Auditor Fondo: KPMG Auditores

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	25.780,53 544.768.379,43 25,78%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	59.663,10 15.094.764,30 59,66%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	59.663,10 36.752.469,60 59,66%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1630% 25/06/2021 24,852996 Bruto 20,130927 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		596.615.613,33 2.200.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
% TACP Anual equivalente			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	5,19	4,85	4,52	4,22	4,01	3,73	3,55	3,38
		Amort. final	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51
		Fecha	02/06/2026	27/01/2026	01/10/2025	12/06/2025	27/03/2025	17/12/2024	11/10/2024	08/08/2024
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	6,13	5,76	5,43	5,12	4,84	4,58	4,35	4,13
		Amort. final	15,26	14,76	14,26	13,76	13,01	12,51	12,01	11,51
		Fecha	09/05/2027	27/12/2026	26/08/2026	06/05/2026	24/01/2026	22/10/2025	28/07/2025	10/05/2025
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51
		Amort. final	15,26	14,76	14,26	13,76	13,01	12,51	12,01	11,51
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/03/2027	25/09/2026

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	91,31%	544.768.379,43	15,84%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,53%	15.094.764,30	13,31%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	6,16%	36.752.469,60	7,15%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		596.615.613,33			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	7,15%	42.659.109,66	3,25%		71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	67.827.545,31	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.080.931,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	48.634,75		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		42.659.109,66	0,463%
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	9.780	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	580.133.072,68	2.200.118.800,81	
Medio	59.318,31	113.754,14	
Mínimo	93,75	12.535,52	
Máximo	344.448,53	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	185	305	
Mínimo	01/06/2021	31/12/2011	
Máximo	24/07/2049	24/07/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,98%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,91%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,35%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,76%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	2,19	6,69	0,04 8,04
10,01 - 20%	8,43	15,88	0,91 16,85
20,01 - 30%	16,46	25,51	3,78 25,87
30,01 - 40%	23,13	35,15	6,98 35,48
40,01 - 50%	27,28	45,27	11,19 45,36
50,01 - 60%	17,11	53,98	16,07 55,29
60,01 - 70%	4,70	63,65	19,92 65,23
70,01 - 80%	0,68	72,09	33,41 72,68
80,01 - 90%	0,03	80,34	3,96 84,97
90,01 - 100%			3,74 94,94
Medio ponderado	38,90	62,78	
Mínimo	0,03	4,01	
Máximo	80,34	99,89	

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución: 25/02/2009

NIF: V85643575

Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos:
 Caixa Popular-Caixa Rural
 Caja Rural Albalat dels Sorells
 Caixa Rural de Balears
 Caixa Rural Galega
 Caixa Rural La Vall "San Isidro"
 Caixa Rural Torrent
 Caja Campo, Caja Rural
 Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
 Caja Rural Central
 Caja Rural de Albacete
 Caja Rural de Aragón
 Caja Rural de Asturias
 Caja Rural de Casinos
 Caja Rural de Extremadura
 Caja Rural de Gijón
 Caja Rural de Granada
 Caja Rural de Navarra
 Caja Rural de Soria
 Cajasiete, Caja Rural
 Caja Rural de Teruel
 Caja Rural de Toledo
 Caja Rural de Zamora
 Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
 Caja Rural del Sur
 Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
 Caja Rural San Jaime de Alquerías
 Niño Perdido
 Caja Rural San José de Burriana
 Caja Rural San José de Nules
 Caja Rural San Roque de Almenara
 Credit Valencia

Administrador Activos:
 Caixa Popular-Caixa Rural
 Caja Rural Albalat dels Sorells
 Caixa Rural de Balears
 Caixa Rural Galega
 Caixa Rural La Vall "San Isidro"
 Caixa Rural Torrent
 Caja Campo, Caja Rural
 Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
 Caja Rural Central
 Caja Rural de Albacete
 Caja Rural de Aragón
 Caja Rural de Asturias
 Caja Rural de Casinos
 Caja Rural de Extremadura
 Caja Rural de Gijón
 Caja Rural de Granada
 Caja Rural de Navarra
 Caja Rural de Soria
 Cajasiete, Caja Rural
 Caja Rural de Teruel
 Caja Rural de Toledo
 Caja Rural de Zamora
 Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
 Caja Rural del Sur
 Caja Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda
 Caja Rural San Jaime de Alquerías
 Niño Perdido
 Caja Rural San José de Burriana
 Caja Rural San José de Nules
 Caja Rural San Roque de Almenara
 Credit Valencia

Entidad Directora y Suscriptor: Banco Cooperativo Español

Garante Administrador: Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Depositarío Activos: Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales: Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado: Entidades Cedentes

Auditor Fondo: KPMG Auditores

Permutas Financieras: Banco Cooperativo Español

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,40%	0,39%	0,33%	0,44%
Tasa anual equivalente	4,29%	4,72%	4,52%	3,86%	5,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,14%	20,40%
Aragón	12,82%	11,40%
Asturias	5,56%	4,94%
Canarias	0,71%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,77%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,36%	6,00%
Cataluña	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,72%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,72%	1,67%
La Rioja	1,52%	2,08%
Madrid	2,73%	2,70%
Murcia	1,02%	0,89%
Navarra	5,05%	10,14%
Pais Vasco	2,21%	3,83%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	391	112.321,43	9.317,85	0,00	121.639,28	24,28	24.330.480,59	24.452.119,87	60,21	35,39	
De > 1 a = 2 Meses	95	77.786,69	8.189,21	0,00	85.975,90	17,16	7.138.818,95	7.224.794,85	17,79	37,62	
De > 2 a = 3 Meses	49	61.280,34	7.542,62	0,00	68.822,96	13,74	4.051.020,32	4.119.843,28	10,14	38,56	
De > 3 a = 6 Meses	15	28.418,12	3.073,33	0,00	31.491,45	6,29	963.120,43	994.611,88	2,45	34,34	
De > 6 a < 12 Meses	24	70.335,25	6.487,15	0,00	76.822,40	15,33	2.008.642,27	2.085.464,67	5,14	38,76	
De = 12 a < 18 Meses	18	48.671,68	8.356,43	0,00	57.028,11	11,38	1.336.346,08	1.393.374,19	3,43	36,95	
De = 18 a < 24 Meses	3	20.827,73	3.532,35	0,00	24.360,08	4,86	173.406,23	197.766,31	0,49	38,74	
De ≥ 2 Años	6	28.963,60	5.858,99	0,00	34.822,59	6,95	107.306,07	142.128,66	0,35	13,07	
Subtotal	601	448.604,84	52.357,93	0,00	500.962,77	100,00	40.109.140,94	40.610.103,71	100,00	36,06	
Total	601	448.604,84	52.357,93	0,00	500.962,77		40.109.140,94	40.610.103,71			