

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

**Fecha:** 30/06/2021  
**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  
Caja 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

### 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	25.151,14 531.468.739,34 25,15%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	52.459,66 13.272.293,98 52,46%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 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	52.459,66 32.315.150,56 52,46%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1620% 27/09/2021 22,190436 Bruto 17,974253 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
<b>Total</b>		577.056.183,88 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	Con amortización opcional *	Años	5,10	4,75	4,43	4,13	3,92	3,65	3,47	3,29
		Fecha	28/07/2026	26/03/2026	28/11/2025	10/08/2025	26/05/2025	14/02/2025	11/12/2024	09/10/2024
		Amort. final	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Fecha	25/06/2029	25/03/2036	25/09/2035	25/03/2035	25/09/2034	25/03/2034	25/09/2033	25/03/2033
		Amort. final	Años	15,51	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Amort. final	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Fecha	25/06/2029	25/03/2036	25/09/2035	25/03/2035	25/09/2034	25/03/2034	25/09/2033	25/03/2033
		Amort. final	Años	15,51	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25
		Fecha	25/06/2029	24/12/2028	25/06/2028	24/12/2027	24/09/2027	25/03/2027	24/12/2026	24/09/2026
		Amort. final	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Años	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Fecha	25/06/2029	25/03/2036	25/09/2035	25/03/2035	25/09/2034	25/03/2034	25/09/2033	25/03/2033
		Amort. final	Años	15,51	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26

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	92,10%	531.468.739,34	14,40%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	13.272.293,98	12,10%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	32.315.150,56	6,50%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		577.056.183,88			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,50%	37.508.651,95		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	48.004.059,55	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	798.097,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.308,94		
<b>Pasivo</b>			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.508.651,95	0,462%
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	9.727	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	574.052.189,26	2.200.118.800,81	
Medio	59.016,37	113.754,14	
Mínimo	87,06	12.535,52	
Máximo	343.203,45	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,61%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	184	305	
Mínimo	01/07/2021	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	0,99%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,90%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,36%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,75%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera / % P/VT
0,01 - 10%	2,22	6,69	0,04
10,01 - 20%	8,59	15,89	0,91
20,01 - 30%	16,49	25,49	3,78
30,01 - 40%	23,27	35,13	6,98
40,01 - 50%	27,53	45,28	11,19
50,01 - 60%	16,73	54,03	16,07
60,01 - 70%	4,52	63,70	19,92
70,01 - 80%	0,64	72,01	33,41
80,01 - 90%	0,03	80,19	3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	38,75	62,78	
Mínimo	0,03	4,01	
Máximo	80,19	99,89	

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 30/06/2021  
**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

**Entidad Directora y Suscriptor:** Banco Cooperativo Español

**Garante Administrador:** Banco Cooperativo Español

**Agente Pago Bonos:** Société Générale

**Mercado Negociación:** AIAF Mercado de Renta Fija

**Registro Contable Bonos:** Iberclear

**Cuenta Tesorería:** Société 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	0,38%	0,37%	0,33%	0,34%	0,44%
Tasa anual equivalente	4,51%	4,39%	3,92%	4,00%	5,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,15%	20,40%
Aragón	12,84%	11,40%
Asturias	5,55%	4,94%
Canarias	0,71%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,77%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,35%	6,00%
Cataluña	2,42%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,72%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,71%	1,67%
La Rioja	1,53%	2,08%
Madrid	2,72%	2,70%
Murcia	1,01%	0,89%
Navarra	5,06%	10,14%
País Vasco	2,20%	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	%	%	%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	480	150.552,55	10.366,71	0,00	160.919,26	31,31	28.608.668,45	28.769.587,71	67,50	33,33
De > 1 a = 2 Meses	78	66.083,45	7.553,20	0,00	73.636,65	14,33	5.881.826,32	5.955.462,97	13,97	37,51
De > 2 a = 3 Meses	52	64.291,10	6.436,74	0,00	70.727,84	13,76	4.014.368,82	4.085.096,66	9,59	35,86
De > 3 a = 6 Meses	21	43.166,65	3.409,80	0,00	46.576,45	9,06	1.654.414,34	1.700.990,79	3,99	35,04
De > 6 a < 12 Meses	16	58.696,66	4.797,53	0,00	63.494,19	12,35	1.205.021,39	1.268.515,58	2,98	35,17
De = 12 a < 18 Meses	5	26.436,91	2.153,25	0,00	28.590,16	5,56	430.641,61	459.231,77	1,08	37,19
De = 18 a < 24 Meses	5	29.682,37	4.440,29	0,00	34.122,66	6,64	204.017,49	238.140,15	0,56	32,79
De ≥ 2 Años	6	29.947,73	5.942,62	0,00	35.890,35	6,98	106.321,94	142.212,29	0,33	13,08
<b>Subtotal</b>	<b>663</b>	<b>468.857,42</b>	<b>45.100,14</b>	<b>0,00</b>	<b>513.957,56</b>	<b>100,00</b>	<b>42.105.280,36</b>	<b>42.619.237,92</b>	<b>100,00</b>	<b>34,07</b>
<b>Total</b>	<b>663</b>	<b>468.857,42</b>	<b>45.100,14</b>	<b>0,00</b>	<b>513.957,56</b>			<b>42.619.237,92</b>		