

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021  
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

Entidad Directora y Suscriptora  
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

Depositarario 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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual
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
Total		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	59.649.093,49	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	824.148,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	28.204,67		
Pasivo	Disponible	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	9.630	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	562.924.439,60	2.200.118.800,81	
Medio	58.455,29	113.754,14	
Mínimo	0,40	12.535,52	
Máximo	340.711,04	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,57%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	183	305	
Mínimo	01/02/2021	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)	93,94%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,33%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,74%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera / % P/VT
0,01 - 10%	2,25	6,69	0,04
10,01 - 20%	8,73	15,82	0,91
20,01 - 30%	16,81	25,41	3,78
30,01 - 40%	23,78	35,10	6,98
40,01 - 50%	27,85	45,31	11,19
50,01 - 60%	15,71	54,10	16,07
60,01 - 70%	4,32	63,67	19,92
70,01 - 80%	0,55	72,36	33,41
80,01 - 90%			3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	38,41	62,78	
Mínimo	0,00	4,01	
Máximo	79,89	99,89	

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 31/08/2021  
**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

Société Générale

### Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

### Registro Contable Bonos

Iberclear

### Cuenta Tesorería

Société Générale

### Depositario 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	0,24%	0,34%	0,37%	0,35%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,83%	3,96%	4,34%	4,13%	5,08%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,18%	20,40%
Aragón	12,89%	11,40%
Asturias	5,54%	4,94%
Canarias	0,71%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,76%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,31%	6,00%
Cataluña	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,79%	28,91%
Extremadura	0,85%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,65%	1,67%
La Rioja	1,52%	2,08%
Madrid	2,71%	2,70%
Murcia	1,02%	0,89%
Navarra	5,04%	10,14%
País Vasco	2,19%	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							
<b>Impagados</b>											
De > 0 a = 1 Mes	432	129.695,06	8.359,63	0,00	138.054,69	27,37	26.988.842,00	27.126.896,69	65,03	34,78	
De > 1 a = 2 Meses	88	64.235,60	8.208,97	0,00	72.444,57	14,36	6.163.763,25	6.236.207,82	14,95	37,96	
De > 2 a = 3 Meses	42	59.083,06	5.507,38	0,00	64.590,44	12,80	3.674.106,49	3.738.696,93	8,96	36,90	
De > 3 a = 6 Meses	31	65.290,19	4.864,92	0,00	70.155,11	13,91	2.337.038,79	2.407.193,90	5,77	33,36	
De > 6 a < 12 Meses	17	59.478,93	5.693,37	0,00	65.172,30	12,92	1.248.542,56	1.313.714,86	3,15	35,76	
De = 12 a < 18 Meses	9	50.727,55	3.326,51	0,00	54.054,06	10,71	680.102,05	734.156,11	1,76	34,26	
De = 18 a < 24 Meses	1	1.816,80	165,42	0,00	1.982,22	0,39	14.047,49	16.029,71	0,04	11,96	
De ≥ 2 Años	6	31.918,98	6.106,89	0,00	38.025,87	7,54	104.350,69	142.376,56	0,34	13,10	
Subtotal	626	462.246,17	42.233,09	0,00	504.479,26	100,00	41.210.793,32	41.715.272,58	100,00	35,11	
Total	626	462.246,17	42.233,09	0,00	504.479,26		41.210.793,32	41.715.272,58			

### Información adicional