

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 30/09/2021  
**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

**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	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	24.442,57 516.495.946,67	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	50.981,74 12.898.380,22	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2021 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	50.981,74 31.404.751,84	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1570% 27/12/2021 20,232670 Bruto 16,388453 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		560.799.078,73	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	Años	5,10	4,84	4,51	4,19	3,99	3,69	3,51	3,33
		Fecha	30/10/2026	31/07/2026	31/03/2026	05/12/2025	21/09/2025	06/06/2025	31/03/2025	25/01/2025	25/01/2025
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,25	6,00	5,49	5,25	5,00
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,64	6,30	5,99	5,70	5,43	5,18	4,95
		Fecha	28/09/2028	17/05/2028	14/01/2028	21/09/2027	07/06/2027	01/03/2027	29/11/2026	06/09/2026	06/09/2026
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,84	4,51	4,19	3,99	3,69	3,51	3,33
		Fecha	30/10/2026	31/07/2026	31/03/2026	05/12/2025	21/09/2025	06/06/2025	31/03/2025	25/01/2025	25/01/2025
		Amort. final	Años	7,50	7,25	6,75	6,25	6,00	5,49	5,25	5,00

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	
Serie A	92,10%	516.495.946,67	14,40%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	12.898.380,22	12,10%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	31.404.751,84	6,50%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		560.799.078,73			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,50%	36.451.940,12		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	46.863.627,33	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	730.460,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso	33.609,86	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		36.451.940,12
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	9.585	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	557.502.384,79	2.200.118.800,81	
Medio	58.164,05	113.754,14	
Mínimo	52,73	12.535,52	
Máximo	339.463,71	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,56%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	182	305	
Mínimo	01/10/2021	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	% P/VT
0,01 - 10%	2,30	6,71	0,04
10,01 - 20%	8,83	15,81	0,91
20,01 - 30%	16,93	25,37	3,78
30,01 - 40%	23,89	35,09	6,98
40,01 - 50%	27,95	45,28	11,19
50,01 - 60%	15,52	54,18	16,07
60,01 - 70%	4,10	63,85	19,92
70,01 - 80%	0,48	72,47	33,41
80,01 - 90%			3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	38,26		62,78
Mínimo	0,03		4,01
Máximo	79,74		99,89

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 30/09/2021  
**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	0,32%	0,30%	0,34%	0,35%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,77%	3,55%	4,01%	4,11%	5,07%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,20%	20,40%
Aragón	12,91%	11,40%
Asturias	5,54%	4,94%
Canarias	0,72%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,76%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,31%	6,00%
Cataluña	2,40%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,81%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,67%	1,67%
La Rioja	1,52%	2,08%
Madrid	2,70%	2,70%
Murcia	1,02%	0,89%
Navarra	5,01%	10,14%
Pais Vasco	2,19%	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	425	129.107,65	8.427,62	0,00	137.535,27	26,17	26.981.931,32	27.119.466,59	65,33	35,06
De > 1 a = 2 Meses	87	64.008,24	8.057,58	0,00	72.065,82	13,71	6.071.704,40	6.143.770,22	14,80	37,70
De > 2 a = 3 Meses	45	58.015,21	6.813,53	0,00	64.828,74	12,34	3.691.420,07	3.756.248,81	9,05	37,62
De > 3 a = 6 Meses	21	53.200,29	3.936,87	0,00	57.137,16	10,87	1.513.629,04	1.570.766,20	3,78	30,56
De > 6 a < 12 Meses	22	83.677,35	7.239,58	0,00	90.916,93	17,30	1.871.096,61	1.962.013,54	4,73	37,19
De = 12 a < 18 Meses	9	54.507,07	3.235,59	0,00	57.742,66	10,99	700.741,82	758.484,48	1,83	30,71
De = 18 a < 24 Meses	2	5.373,38	805,80	0,00	6.179,18	1,18	53.847,18	60.026,36	0,14	28,13
De ≥ 2 Años	6	32.906,10	6.187,53	0,00	39.093,63	7,44	103.363,57	142.457,20	0,34	13,10
<b>Subtotal</b>	<b>617</b>	<b>480.795,29</b>	<b>44.704,10</b>	<b>0,00</b>	<b>525.499,39</b>	<b>100,00</b>	<b>40.987.734,01</b>	<b>41.513.233,40</b>	<b>100,00</b>	<b>35,23</b>
<b>Total</b>	<b>617</b>	<b>480.795,29</b>	<b>44.704,10</b>	<b>0,00</b>	<b>525.499,39</b>		<b>40.987.734,01</b>	<b>41.513.233,40</b>		

### Información adicional