

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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	22.863,51 483.128.829,81	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2022 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	47.688,17 12.065.107,01 47,69%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0070% 27/06/2022 0,871634 Bruto 0,706024 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	47.688,17 29.375.912,72 47,69%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2070% 27/06/2022 25,775456 Bruto 20,878119 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		524.569.849,54		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 Fecha	% 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	Amort. final	Años	4,85	4,51	4,28	3,97	3,77	3,58	3,39	3,22	
		Fecha	29/01/2027	25/09/2026	05/07/2026	11/03/2026	28/12/2025	20/10/2025	14/08/2025	12/06/2025	
		Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,25	5,00	4,76	
Serie B	Amort. final	Años	6,87	6,51	6,19	5,88	5,60	5,34	5,10	4,87	
		Fecha	02/02/2029	26/09/2028	29/05/2028	09/02/2028	29/10/2027	26/07/2027	29/04/2027	06/02/2027	
		Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	
Serie C	Amort. final	Años	4,85	4,51	4,28	3,97	3,77	3,58	3,39	3,22	
		Fecha	29/01/2027	25/09/2026	05/07/2026	11/03/2026	28/12/2025	20/10/2025	14/08/2025	12/06/2025	
		Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,25	5,00	4,76	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,87	6,51	6,19	5,88	5,60	5,34	5,10	4,87	
		Fecha	02/02/2029	26/09/2028	29/05/2028	09/02/2028	29/10/2027	26/07/2027	29/04/2027	06/02/2027	
		Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	

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	% MC	% MC	% MC
Serie A	92,10%	483.128.829,81	14,72%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	12.065.107,01	12,42%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	29.375.912,72	6,82%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		524.569.849,54			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,82%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	51.393.852,71	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	881.135,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	35.640,20		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00	0,507%
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			
Número	Actual	A la constitución	
		Actual	A la constitución
Principal	9.200	19.341	
Pendiente vencimiento	516.209.017,94	2.200.118.800,81	
Medio	56.109,68	113.754,14	
Mínimo	20,09	12.535,52	
Máximo	330.515,78	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)	177	305	
Mínimo	01/05/2022	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	0,97%	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	3,35%	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%	2,44	6,65	0,04	8,04
10,01 - 20%	9,59	15,65	0,91	16,85
20,01 - 30%	18,47	25,29	3,78	25,87
30,01 - 40%	24,52	35,09	6,98	35,48
40,01 - 50%	27,21	44,93	11,19	45,36
50,01 - 60%	14,52	54,00	16,07	55,29
60,01 - 70%	2,93	64,25	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,31	71,96	33,41	75,68
80,01 - 90%			3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	37,11	62,78		
Mínimo	0,01	4,01		
Máximo	78,67	99,89		

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2022

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	0,45%	0,34%	0,43%	0,37%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,29%	4,02%	5,01%	4,39%	5,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,20%	20,40%
Aragón	12,91%	11,40%
Asturias	5,52%	4,94%
Canarias	0,72%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,68%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,24%	6,00%
Cataluña	2,42%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,98%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,38%	0,48%
Islas Baleares	1,70%	1,67%
La Rioja	1,50%	2,08%
Madrid	2,59%	2,70%
Murcia	1,04%	0,89%
Navarra	5,05%	10,14%
País Vasco	2,20%	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	411	120.862,73	7.935,80	0,00	128.798,53	29,97	25.762.393,53	25.891.192,06	69,24	34,38	
De > 1 a = 2 Meses	87	69.381,60	7.293,92	0,00	76.675,52	17,84	6.108.070,33	6.184.745,85	16,54	35,85	
De > 2 a = 3 Meses	39	49.314,60	5.104,87	0,00	54.419,47	12,66	2.829.952,11	2.884.371,58	7,71	33,31	
De > 3 a = 6 Meses	11	25.003,12	1.626,69	0,00	26.629,81	6,20	888.593,25	915.223,06	2,45	38,67	
De > 6 a < 12 Meses	9	37.539,16	2.781,42	0,00	40.320,58	9,38	602.479,80	642.800,38	1,72	32,89	
De = 12 a < 18 Meses	10	61.604,84	5.124,20	0,00	66.729,04	15,53	667.844,23	734.573,27	1,96	39,91	
De = 18 a < 24 Meses	1	6.649,23	407,63	0,00	7.056,86	1,64	61.645,63	68.702,49	0,18	16,92	
De ≥ 2 Años	6	23.047,94	6.058,09	0,00	29.106,03	6,77	41.237,06	70.343,09	0,19	7,18	
Subtotal	574	393.403,22	36.332,62	0,00	429.735,84	100,00	36.962.215,94	37.391.951,78	100,00	34,38	
Total	574	393.403,22	36.332,62	0,00	429.735,84		36.962.215,94	37.391.951,78			

Información adicional