

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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: 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	22.089,59 466.775.126,29 22,09%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1140% 26/09/2022 6,365484 Bruto 5,156042 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2022 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	46.073,95 11.656.709,35 46,07%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3140% 26/09/2022 36,569918 Bruto 29,621634 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	46.073,95 28.381.553,20 46,07%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5140% 26/09/2022 59,862859 Bruto 48,488916 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		506.813.388,84 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)

			% 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 *	Vida media	Años	4,72	4,38	4,16	3,84	3,65	3,46	3,28	3,10
		Fecha	16/03/2027	11/11/2026	22/08/2026	29/04/2026	16/02/2026	09/12/2025	04/10/2025	02/08/2025	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,45	6,13	5,83	5,56	5,30	5,06	4,84	
		Fecha	13/04/2029	07/12/2028	12/08/2028	25/04/2028	15/01/2028	13/10/2027	18/07/2027	28/04/2027	
		Amort. final	Años	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,38	4,16	3,84	3,65	3,46	3,28	3,10
		Fecha	16/03/2027	11/11/2026	22/08/2026	29/04/2026	16/02/2026	09/12/2025	04/10/2025	02/08/2025	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,45	6,13	5,83	5,56	5,30	5,06	4,84	
		Fecha	13/04/2029	07/12/2028	12/08/2028	25/04/2028	15/01/2028	13/10/2027	18/07/2027	28/04/2027	
		Amort. final	Años	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,38	4,16	3,84	3,65	3,46	3,28	3,10
		Fecha	16/03/2027	11/11/2026	22/08/2026	29/04/2026	16/02/2026	09/12/2025	04/10/2025	02/08/2025	
		Amort. final	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,45	6,13	5,83	5,56	5,30	5,06	4,84	
		Fecha	13/04/2029	07/12/2028	12/08/2028	25/04/2028	15/01/2028	13/10/2027	18/07/2027	28/04/2027	
		Amort. final	Años	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01

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%	466.775.126,29	14,95%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	2,30%	11.656.709,35	12,65%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	5,60%	28.381.553,20	7,05%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		506.813.388,84		2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,05%	35.750.000,00	3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	51.266.440,17	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	958.189,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	55.862,17		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00	0,814%
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		9.020	19.341
Principal			
Pendiente vencimiento		498.776.038,57	2.200.118.800,81
Medio		55.296,68	113.754,14
Mínimo		71,91	12.535,52
Máximo		326.672,81	495.172,15
Interés nominal			
Medio ponderado		0,79%	5,54%
Mínimo		0,00%	2,93%
Máximo		5,00%	8,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		175	305
Mínimo		01/08/2022	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		0,96%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,96%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,32%	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%	2,51	6,64	0,04 8,04
10,01 - 20%	10,10	15,68	0,91 16,85
20,01 - 30%	18,92	25,31	3,78 25,87
30,01 - 40%	24,91	35,09	6,98 35,48
40,01 - 50%	26,82	44,83	11,19 45,36
50,01 - 60%	13,70	53,82	16,07 55,29
60,01 - 70%	2,84	64,27	19,92 65,23
70,01 - 80%	0,18	72,74	33,41 75,68
80,01 - 90%			3,96 84,97
90,01 - 100%			3,74 94,94
Medio ponderado	36,64	62,78	
Mínimo	0,03	4,01	
Máximo	78,21	99,89	

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022

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	0,31%	0,41%	0,38%	0,38%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,64%	4,86%	4,44%	4,50%	5,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,06%	20,40%
Aragón	12,89%	11,40%
Asturias	5,54%	4,94%
Canarias	0,74%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,66%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,27%	6,00%
Cataluña	2,42%	2,33%
Comunidad Valenciana	35,17%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,35%	0,48%
Islas Baleares	1,74%	1,67%
La Rioja	1,51%	2,08%
Madrid	2,57%	2,70%
Murcia	1,05%	0,89%
Navarra	5,00%	10,14%
Pais Vasco	2,21%	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	%	%			
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	415	112.968,70	8.512,47	0,00	121.481,17	24,19	24.860.382,40	24.981.863,57	68,91	33,30
De > 1 a = 2 Meses	89	69.929,89	6.333,36	0,00	76.263,25	15,18	6.494.889,22	6.571.152,47	18,13	34,19
De > 2 a = 3 Meses	39	40.146,19	5.463,40	0,00	45.609,59	9,08	2.423.979,91	2.469.589,50	6,81	35,00
De > 3 a = 6 Meses	11	18.501,48	1.631,62	0,00	20.133,10	4,01	790.866,79	810.999,89	2,24	39,88
De > 6 a < 12 Meses	8	46.175,45	1.264,65	0,00	47.440,10	9,44	549.680,72	597.120,82	1,65	34,06
De = 12 a < 18 Meses	7	74.687,75	4.084,87	0,00	78.772,62	15,68	452.662,82	531.435,44	1,47	38,45
De = 18 a < 24 Meses	3	80.742,02	955,15	0,00	81.697,17	16,26	140.019,23	221.716,40	0,61	28,52
De ≥ 2 Años	6	24.689,85	6.212,67	0,00	30.902,52	6,15	39.595,15	70.497,67	0,19	7,19
Subtotal	578	467.841,33	34.458,19	0,00	502.299,52	100,00	35.752.076,24	36.254.375,76	100,00	33,50
Total	578	467.841,33	34.458,19	0,00	502.299,52		35.752.076,24	36.254.375,76		

Información adicional