

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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, Caixa Rural Albalat dels Sorells, Caixa Rural de Balears, Caixa Rural Galega, Caixa Rural La Vall "San Isidro", Caixa Rural Torrent, Caixa Campo, Caixa Rural Aragonesa y de los Pirineos, Caixa Rural Central, Caixa Rural de Albacete, Caixa Rural de Aragón, Caixa Rural de Asturias, Caixa Rural de Casinos, Caixa Rural de Extremadura, Caixa Rural de Gijón, Caixa Rural de Granada, Caixa Rural de Navarra, Caixa Rural de Soria, Cajasieta, Caja Rural de Teruel, Caixa Rural de Toledo, Caixa Rural de Zamora, Caixa Rural del Mediterráneo, Ruralcaja, Caixa Rural del Sur, Caixa Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda, Caixa Rural San Jaime de Alquerías, Niño Perdido, Caixa Rural San José de Burriana, Caixa Rural San José de Nules, Caixa Rural San Roque de Almenara, Credit Valencia

Administrador Activos: Caixa Popular-Caixa Rural, Caixa Rural Albalat dels Sorells, Caixa Rural de Balears, Caixa Rural Galega, Caixa Rural La Vall "San Isidro", Caixa Rural Torrent, Caixa Campo, Caixa Rural Aragonesa y de los Pirineos, Caixa Rural Central, Caixa Rural de Albacete, Caixa Rural de Aragón, Caixa Rural de Asturias, Caixa Rural de Casinos, Caixa Rural de Extremadura, Caixa Rural de Gijón, Caixa Rural de Granada, Caixa Rural de Navarra, Caixa Rural de Soria, Cajasieta, Caja Rural de Teruel, Caixa Rural de Toledo, Caixa Rural de Zamora, Caixa Rural del Mediterráneo, Ruralcaja, Caixa Rural del Sur, Caixa Rural Nuestra Señora de la Esperanza de Onda, Caixa Rural San Jaime de Alquerías, Niño Perdido, Caixa Rural San José de Burriana, Caixa Rural San José de Nules, Caixa 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

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 / Promrata 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 48,486916 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Promrata 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)											
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	4,72	4,38	4,16	3,84	3,65	3,46	3,28	3,10	3,10
	Amort. final	Años	16/03/2027	11/11/2026	22/08/2026	29/04/2026	16/02/2026	09/12/2025	04/10/2025	02/08/2025	02/08/2025
	Fecha	Años	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,80	6,45	6,13	5,83	5,56	5,30	5,06	4,84	4,84
	Amort. final	Años	13/04/2029	07/12/2028	12/08/2028	25/04/2028	15/01/2028	13/10/2027	18/07/2027	28/04/2027	28/04/2027
	Fecha	Años	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,80	6,45	6,13	5,83	5,56	5,30	5,06	4,84	4,84
	Amort. final	Años	13/04/2029	07/12/2028	12/08/2028	25/04/2028	15/01/2028	13/10/2027	18/07/2027	28/04/2027	28/04/2027
	Fecha	Años	27,01	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%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	11.656.709,35	12,65%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	28.381.553,20	7,05%	2,80%	61.600.000,00
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	57.696.875,32	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	645.655,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.455,92	
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	8.974	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	493.585.065,75	2.200.118.800,81	
Medio	55.001,68	113.754,14	
Mínimo	0,00	12.535,52	
Máximo	325.390,73	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,90%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,00%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	174	305	
Mínimo	31/08/2022	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%	2,54	6,65	0,04 8,04
10,01 - 20%	10,29	15,69	0,91 16,85
20,01 - 30%	18,94	25,30	3,78 25,87
30,01 - 40%	24,95	35,04	6,98 35,48
40,01 - 50%	27,08	44,78	11,19 45,36
50,01 - 60%	13,24	53,79	16,07 55,29
60,01 - 70%	2,78	64,14	19,92 65,23
70,01 - 80%	0,18	72,55	33,41 75,68
80,01 - 90%			3,96 84,97
90,01 - 100%			3,74 94,94
Medio ponderado	36,48		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	78,05		99,89

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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: Société Générale
Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos: Iberclear
Cuenta Tesorería: Sociéte 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	0,32%	0,38%	0,39%	0,39%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,74%	4,41%	4,58%	4,59%	5,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,04%	20,40%
Aragón	12,89%	11,40%
Asturias	5,55%	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	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	35,18%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,35%	0,48%
Islas Baleares	1,75%	1,67%
La Rioja	1,49%	2,08%
Madrid	2,57%	2,70%
Murcia	1,05%	0,89%
Navarra	4,95%	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	454	141.745,39	12.741,85	0,00	154.487,24	28,01	26.756.506,01	26.910.993,25	70,18	33,92	
De > 1 a = 2 Meses	80	64.139,84	8.481,14	0,00	72.620,98	13,17	5.993.669,61	6.066.290,59	15,82	35,51	
De > 2 a = 3 Meses	50	55.873,74	4.878,98	0,00	60.752,72	11,02	3.045.899,63	3.106.652,35	8,10	32,91	
De > 3 a = 6 Meses	13	20.574,04	4.390,64	0,00	24.964,68	4,53	938.141,86	963.106,54	2,51	41,32	
De > 6 a < 12 Meses	8	49.457,38	1.335,97	0,00	50.793,35	9,21	518.837,33	569.630,68	1,49	32,19	
De = 12 a < 18 Meses	7	70.519,18	3.445,58	0,00	73.964,76	13,41	364.481,19	438.445,95	1,14	34,43	
De = 18 a < 24 Meses	3	81.362,01	1.065,57	0,00	82.427,58	14,95	139.399,24	221.826,82	0,58	28,54	
De ≥ 2 Años	6	25.234,78	6.270,89	0,00	31.505,67	5,71	39.050,22	70.555,89	0,18	7,20	
Subtotal	621	508.906,36	42.610,62	0,00	551.516,98	100,00	37.795.985,09	38.347.502,07	100,00	33,94	
Total	621	508.906,36	42.610,62	0,00	551.516,98		37.795.985,09	38.347.502,07			