

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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	21.387,05 451.929.753,55 21,39%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4200% 27/12/2022 77,611228 Bruto 62,865095 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2022 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	44.608,61 11.285.978,33 44,61%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6200% 27/12/2022 184,679645 Bruto 149,590512 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	44.608,61 27.478.903,76 44,61%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8200% 27/12/2022 207,479602 Bruto 168,058478 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		490.694.635,64 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	4,61	4,27	4,05	3,73	3,53	3,35	3,17	2,99
		Fecha	06/05/2027	01/01/2027	13/10/2026	18/06/2026	08/04/2026	29/01/2026	24/11/2025	22/09/2025
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,78	6,43	6,11	5,82	5,54	5,29	5,05	4,83
		Fecha	05/07/2029	01/03/2029	04/11/2028	19/07/2028	10/04/2028	08/01/2028	13/10/2027	25/07/2027
		Amort. final	Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,61	4,27	4,05	3,73	3,53	3,35	3,17	2,99
		Fecha	06/05/2027	01/01/2027	13/10/2026	18/06/2026	08/04/2026	29/01/2026	24/11/2025	22/09/2025
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,78	6,43	6,11	5,82	5,54	5,29	5,05	4,83
		Fecha	05/07/2029	01/03/2029	04/11/2028	19/07/2028	10/04/2028	08/01/2028	13/10/2027	25/07/2027
		Amort. final	Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,61	4,27	4,05	3,73	3,53	3,35	3,17	2,99
		Fecha	06/05/2027	01/01/2027	13/10/2026	18/06/2026	08/04/2026	29/01/2026	24/11/2025	22/09/2025
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,78	6,43	6,11	5,82	5,54	5,29	5,05	4,83
		Fecha	05/07/2029	01/03/2029	04/11/2028	19/07/2028	10/04/2028	08/01/2028	13/10/2027	25/07/2027
		Amort. final	Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76

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%	451.929.753,55	15,19%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	11.285.978,33	12,89%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	27.478.903,76	7,29%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		490.694.635,64			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	7,29%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	49.284.836,54	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	755.832,62		
Ints. cobrados ptes de ingreso	64.508,61		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00	2,1200%
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	8.918	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	487.590.391,83	2.200.118.800,81	
Medio	54.674,86	113.754,14	
Mínimo	0,16	12.535,52	
Máximo	324.108,11	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,00%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	174	305	
Mínimo	01/10/2022	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)	93,94%	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	1,77%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,58	6,69	0,04
10,01 - 20%	10,46	15,70	0,91
20,01 - 30%	19,24	25,32	3,78
30,01 - 40%	24,82	35,04	6,98
40,01 - 50%	26,98	44,74	11,19
50,01 - 60%	12,99	53,73	16,07
60,01 - 70%	2,77	64,10	19,92
70,01 - 80%	0,16	72,82	33,41
80,01 - 90%			3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	36,33		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	77,89		99,89

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022

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

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	0,52%	0,38%	0,42%	0,41%	0,43%
Tasa anual equivalente	6,06%	4,49%	4,95%	4,79%	5,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,04%	20,40%
Aragón	12,89%	11,40%
Asturias	5,57%	4,94%
Canarias	0,74%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,63%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,27%	6,00%
Cataluña	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	35,23%	28,91%
Extremadura	0,85%	0,67%
Galicia	0,34%	0,48%
Islas Baleares	1,76%	1,67%
La Rioja	1,49%	2,08%
Madrid	2,56%	2,70%
Murcia	1,05%	0,89%
Navarra	4,92%	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	476	140.244,76	14.714,96	0,00	154.959,72	27,55	27.598.298,39	27.753.258,11	70,92	32,49
De > 1 a = 2 Meses	83	69.332,74	8.976,07	0,00	78.308,81	13,92	6.138.439,70	6.216.748,51	15,89	36,44
De > 2 a = 3 Meses	40	40.863,37	5.853,57	0,00	46.716,94	8,31	2.541.292,90	2.588.009,84	6,61	37,12
De > 3 a = 6 Meses	19	31.671,97	4.384,85	0,00	36.056,82	6,41	1.238.625,96	1.274.682,78	3,26	32,00
De > 6 a < 12 Meses	8	53.903,15	1.497,94	0,00	55.401,09	9,85	513.276,43	568.677,52	1,45	32,14
De = 12 a < 18 Meses	6	61.731,63	3.499,80	0,00	65.231,43	11,60	324.469,40	389.700,83	1,00	35,06
De = 18 a < 24 Meses	3	23.807,71	1.133,54	0,00	24.941,25	4,43	176.947,78	201.889,03	0,52	37,85
De ≥ 2 Años	7	94.075,45	6.735,86	0,00	100.811,31	17,92	38.504,41	139.315,72	0,36	10,05
Subtotal	642	515.630,78	46.796,59	0,00	562.427,37	100,00	38.569.854,97	39.132.282,34	100,00	33,09
Total	642	515.630,78	46.796,59	0,00	562.427,37		38.569.854,97	39.132.282,34		