

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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

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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual / Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	20.631,46 435.963.381,26 20,63%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,4250% 27/03/2023 125,078226 Bruto 101,313363 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2023 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	43.032,62 10.887.252,86 43,03%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6250% 27/03/2023 282,401569 Bruto 228,745271 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Promrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	43.032,62 26.508.093,92 43,03%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,8250% 27/03/2023 303,917879 Bruto 246,173482 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Promrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		473.358.728,04	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	4,51	4,28	3,94	3,74	3,54	3,24	3,06	3,00	
		Fecha	28/06/2027	05/04/2027	04/12/2026	20/09/2026	10/07/2026	21/03/2026	14/01/2026	24/12/2025	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,79	6,45	6,13	5,83	5,55	5,30	5,06	4,84	
		Fecha	08/10/2029	04/06/2029	07/02/2029	22/10/2028	14/07/2028	12/04/2028	16/01/2028	27/10/2027	
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		Fecha	25/03/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/03/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,51	4,28	3,94	3,74	3,54	3,24	3,06	3,00	
		Fecha	28/06/2027	05/04/2027	04/12/2026	20/09/2026	10/07/2026	21/03/2026	14/01/2026	24/12/2025	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,79	6,45	6,13	5,83	5,55	5,30	5,06	4,84	
		Fecha	08/10/2029	04/06/2029	07/02/2029	22/10/2028	14/07/2028	12/04/2028	16/01/2028	27/10/2027	
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		Fecha	25/03/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/03/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,51	4,28	3,94	3,74	3,54	3,24	3,06	3,00	
		Fecha	28/06/2027	05/04/2027	04/12/2026	20/09/2026	10/07/2026	21/03/2026	14/01/2026	24/12/2025	
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,79	6,45	6,13	5,83	5,55	5,30	5,06	4,84	
		Fecha	08/10/2029	04/06/2029	07/02/2029	22/10/2028	14/07/2028	12/04/2028	16/01/2028	27/10/2027	
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		Fecha	25/03/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/03/2027	

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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	92,10%	435.963.381,26	15,45%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	10.887.252,86	13,15%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	26.508.093,92	7,55%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		473.358.728,04			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	7,55%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	62.754.322,23	1,891%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	809.615,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso	197.041,01	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00
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	8.549	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	457.298.784,86	2.200.118.800,81	
Medio	53.491,49	113.754,14	
Mínimo	1,83	12.535,52	
Máximo	318.588,00	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,34%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	7,34%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	170	305	
Mínimo	01/03/2023	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	0,89%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,93%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,39%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,79%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,73	6,76	0,04	8,04
10,01 - 20%	11,39	15,67	0,91	16,85
20,01 - 30%	19,62	25,34	3,78	25,87
30,01 - 40%	25,69	35,01	6,98	35,48
40,01 - 50%	26,60	44,63	11,19	45,36
50,01 - 60%	11,34	53,59	16,07	55,29
60,01 - 70%	2,48	63,70	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,15	72,21	33,41	75,68
80,01 - 90%			3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	35,57		62,78	
Mínimo	0,00		4,01	
Máximo	77,10		99,89	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid [+34 91 585 15 00](tel:+34915851500) www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
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	0,53%	0,68%	0,57%	0,48%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,22%	7,89%	6,64%	5,63%	5,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,02%	20,40%
Aragón	12,89%	11,40%
Asturias	5,58%	4,94%
Canarias	0,77%	0,56%
Cantabria	0,01%	0,09%
Castilla y León	2,60%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,19%	6,00%
Cataluña	2,45%	2,33%
Comunidad Valenciana	35,64%	28,91%
Extremadura	0,86%	0,67%
Galicia	0,31%	0,48%
Islas Baleares	1,81%	1,67%
La Rioja	1,42%	2,08%
Madrid	2,46%	2,70%
Murcia	1,03%	0,89%
Navarra	4,73%	10,14%
Pais Vasco	2,23%	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	519	151.952,46	32.648,62	0,00	184.601,08	35,57	28.705.012,72	28.889.613,80	71,62	31,28	
De > 1 a = 2 Meses	76	53.154,78	15.568,12	0,00	68.722,90	13,24	5.461.784,18	5.530.507,08	13,71	34,21	
De > 2 a = 3 Meses	53	62.463,91	13.679,10	0,00	76.143,01	14,67	3.449.988,33	3.526.131,34	8,74	32,51	
De > 3 a = 6 Meses	19	39.112,80	8.890,05	0,00	48.002,85	9,25	1.195.901,67	1.243.904,52	3,08	35,44	
De > 6 a < 12 Meses	11	35.492,73	4.480,97	0,00	39.973,70	7,70	604.488,57	644.462,27	1,60	26,22	
De = 12 a < 18 Meses	5	64.863,78	1.605,40	0,00	66.469,18	12,81	365.084,42	431.553,60	1,07	26,82	
De ≥ 2 Años	6	28.507,49	6.607,07	0,00	35.114,56	6,77	35.777,51	70.892,07	0,18	7,23	
	Subtotal	689	435.547,95	83.479,33	0,00	519.027,28	100,00	39.818.037,40	40.337.064,68	100,00	31,53
Total	689	435.547,95	83.479,33	0,00	519.027,28		39.818.037,40	40.337.064,68			