

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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: 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	19.781,86 418.010.483,66 19,78%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2900% 26/06/2023 164,513641 Bruto 133,256049 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	41.260,54 10.438.916,62 41,26%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4900% 26/06/2023 363,998192 Bruto 294,838536 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	41.260,54 25.416.492,64 41,26%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6900% 26/06/2023 384,857687 Bruto 311,734726 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		453.865.892,92	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	4,55	4,19	3,85	3,65	3,45	3,26	3,07	2,90
		Fecha	11/10/2027	04/06/2027	31/01/2027	16/11/2026	05/09/2026	28/06/2026	22/04/2026	16/02/2026
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,89	6,53	6,21	5,90	5,62	5,36	5,12	4,90
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,55	4,19	3,85	3,65	3,45	3,26	3,07	2,90
		Fecha	11/10/2027	04/06/2027	31/01/2027	16/11/2026	05/09/2026	28/06/2026	22/04/2026	16/02/2026
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,89	6,53	6,21	5,90	5,62	5,36	5,12	4,90
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,55	4,19	3,85	3,65	3,45	3,26	3,07	2,90
		Fecha	11/10/2027	04/06/2027	31/01/2027	16/11/2026	05/09/2026	28/06/2026	22/04/2026	16/02/2026
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	6,89	6,53	6,21	5,90	5,62	5,36	5,12	4,90
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27

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	
Serie A	92,10%	418.010.483,66	15,78%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	10.438.916,62	13,48%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	25.416.492,64	7,88%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		453.865.892,92			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	7,88%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	61.452.932,53	2,884%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	671.244,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	173.076,03		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00	3,990%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.301	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	438.651.617,46	2.200.118.800,81	
Medio	52.843,23	113.754,14	
Mínimo	1,80	12.535,52	
Máximo	315.253,90	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,33%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	7,34%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	168	305	
Mínimo	02/06/2023	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	0,85%	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	3,42%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,78%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,94	6,82	8,04
10,01 - 20%	11,59	15,57	16,85
20,01 - 30%	20,40	25,33	25,87
30,01 - 40%	25,63	34,96	35,48
40,01 - 50%	26,54	44,53	45,36
50,01 - 60%	10,46	53,57	55,29
60,01 - 70%	2,35	63,63	65,23
70,01 - 80%	0,09	73,18	75,68
80,01 - 90%			3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	35,11		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	76,65		99,89

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023

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
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	0,70%	0,72%	0,70%	0,56%	0,44%
Tasa anual equivalente	8,12%	8,31%	8,12%	6,54%	5,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,76%	20,40%
Aragón	12,91%	11,40%
Asturias	5,59%	4,94%
Canarias	0,79%	0,56%
Cantabria	0,01%	0,09%
Castilla y León	2,56%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,15%	6,00%
Cataluña	2,46%	2,33%
Comunidad Valenciana	35,91%	28,91%
Extremadura	0,88%	0,67%
Galicia	0,31%	0,48%
Islas Baleares	1,86%	1,67%
La Rioja	1,40%	2,08%
Madrid	2,45%	2,70%
Murcia	1,04%	0,89%
Navarra	4,70%	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	425	110.051,53	35.470,24	0,00	145.521,77	30,72	24.565.210,96	24.710.732,73	69,93	31,70	
De > 1 a = 2 Meses	73	49.607,02	20.997,94	0,00	70.604,96	14,90	5.248.026,70	5.318.631,66	15,05	36,05	
De > 2 a = 3 Meses	34	40.309,06	12.986,66	0,00	53.295,72	11,25	2.169.696,98	2.222.992,70	6,29	30,45	
De > 3 a = 6 Meses	22	26.983,19	11.254,00	0,00	38.237,19	8,07	1.210.284,33	1.248.521,52	3,53	35,60	
De > 6 a < 12 Meses	20	65.369,59	17.937,34	0,00	83.306,93	17,58	1.297.319,67	1.380.626,60	3,91	30,65	
De = 12 a < 18 Meses	3	49.855,92	3.062,00	0,00	52.917,92	11,17	220.039,03	272.956,95	0,77	26,71	
De = 18 a < 24 Meses	2	21.102,75	1.940,96	0,00	23.043,71	4,86	139.006,67	162.050,38	0,46	24,32	
De ≥ 2 Años	5	4.287,70	2.566,16	0,00	6.843,86	1,44	12.210,81	19.054,67	0,05	2,41	
Subtotal	584	367.566,76	106.205,30	0,00	473.772,06	100,00	34.861.795,15	35.335.567,21	100,00	31,98	
Total	584	367.566,76	106.205,30	0,00	473.772,06		34.861.795,15	35.335.567,21			