

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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

Depositorio 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	Actual Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	19.025,56 402.029.108,36 19,03%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9000% 25/09/2023 187,560312 Bruto 151,923853 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2023 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	39.683,07 10.039.816,71 39,88%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1000% 25/09/2023 411,270928 Bruto 333,129452 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	39.683,07 24.444.771,12 39,88%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,3000% 25/09/2023 431,332925 Bruto 349,379669 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		436.513.696,19	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 Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente							
Serie A		Años 07/12/2027	4,45	4,10	3,88	3,54	3,34	3,15	2,96	2,79
	Amort. final	Años 25/06/2029	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Años 25/06/2029	25/12/2028	25/12/2028	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
Serie B		Años 07/12/2027	6,95	6,60	6,27	5,96	5,68	5,41	5,17	4,94
	Amort. final	Años 25/06/2049	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02
		Años 25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
Serie C		Años 07/12/2027	4,45	4,10	3,88	3,54	3,34	3,15	2,96	2,79
	Amort. final	Años 25/06/2049	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Años 25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	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%	402.029.108,36	16,09%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	10.039.816,71	13,79%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	24.444.771,12	8,19%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		436.513.696,19			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	8,19%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	52.461.108,87	3,389%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	793.060,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso	259.114,34	
Activo		
Pasivo	Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P	35.750.000,00	4,600%
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 (CHTs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		8.154	19.341	
Principal				
Pendiente vencimiento		427.247.895,77	2.200.118.800,81	
Medio		52.397,34	113.754,14	
Mínimo		1,78	12.535,52	
Máximo		313.021,93	495.172,15	
Interés nominal				
Medio ponderado		3,95%	5,54%	
Mínimo		0,00%	2,93%	
Máximo		7,36%	8,51%	
Vencimiento final				
Medio ponderada (meses)		167	305	
Mínimo		01/08/2023	31/12/2011	
Máximo		24/07/2049	24/07/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
			0,00%	0,00%
			0,84%	0,19%
			93,93%	94,09%
			0,00%	3,02%
			3,44%	2,69%
			1,79%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,98	6,78	0,04	8,04
10,01 - 20%	11,93	15,56	0,91	16,85
20,01 - 30%	20,55	25,32	3,78	25,87
30,01 - 40%	26,01	34,98	6,98	35,48
40,01 - 50%	26,53	44,58	11,19	45,36
50,01 - 60%	9,64	53,69	16,07	55,29
60,01 - 70%	2,27	63,49	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,09	72,90	33,41	75,68
80,01 - 90%			3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	34,87		62,78	
Mínimo	0,00		4,01	
Máximo	76,35		99,89	

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	0,65%	0,68%	0,67%	0,61%	0,44%
Tasa anual equivalente	7,57%	7,88%	7,79%	7,04%	5,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,73%	20,40%
Aragón	12,96%	11,40%
Asturias	5,59%	4,94%
Canarias	0,78%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,52%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,10%	6,00%
Cataluña	2,46%	2,33%
Comunidad Valenciana	36,07%	28,91%
Extremadura	0,87%	0,67%
Galicia	0,31%	0,48%
Islas Baleares	1,85%	1,67%
La Rioja	1,39%	2,08%
Madrid	2,45%	2,70%
Murcia	1,05%	0,89%
Navarra	4,64%	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	453	121.315,61	55.068,98	0,00	176.384,59	33,84	26.716.901,12	26.893.285,71	71,54	32,40
De > 1 a = 2 Meses	81	48.849,82	24.286,65	0,00	73.136,47	14,03	5.366.553,77	5.439.690,24	14,47	34,21
De > 2 a = 3 Meses	37	37.585,87	19.797,27	0,00	57.383,14	11,01	2.639.058,36	2.696.441,50	7,17	34,52
De > 3 a = 6 Meses	15	17.425,32	7.379,78	0,00	24.805,10	4,76	625.845,09	650.650,19	1,73	30,16
De > 6 a < 12 Meses	17	64.405,09	25.632,16	0,00	90.037,25	17,27	1.341.473,58	1.431.510,83	3,81	38,57
De = 12 a < 18 Meses	7	63.419,56	4.034,16	0,00	67.453,72	12,94	231.424,18	298.877,90	0,80	15,22
De = 18 a < 24 Meses	2	22.155,69	2.814,88	0,00	24.970,57	4,79	137.254,41	162.224,98	0,43	24,35
De ≥ 2 Años	5	4.459,75	2.577,19	0,00	7.036,94	1,35	12.038,76	19.075,70	0,05	2,42
Subtotal	617	379.616,71	141.591,07	0,00	521.207,78	100,00	37.070.549,27	37.591.757,05	100,00	32,41
Total	617	379.616,71	141.591,07	0,00	521.207,78		37.070.549,27	37.591.757,05		