

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual
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	% TACP Mensual										
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,45	4,10	3,88	3,54	3,34	3,15	2,96	2,79	2,79		
		Fecha	07/12/2027	29/07/2027	10/05/2027	07/01/2027	27/10/2026	18/08/2026	12/06/2026	07/04/2026	07/04/2026		
		Amort. final	Años	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/03/2027		
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,95	6,60	6,27	5,96	5,68	5,41	5,17	4,94	4,94
		Fecha	07/06/2030	27/01/2030	29/09/2029	09/06/2029	25/02/2029	21/11/2028	23/08/2028	01/06/2028	01/06/2028		
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,45	4,10	3,88	3,54	3,34	3,15	2,96	2,79	2,79	
			Fecha	07/12/2027	29/07/2027	10/05/2027	07/01/2027	27/10/2026	18/08/2026	12/06/2026	07/04/2026	07/04/2026	
			Amort. final	Años	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/03/2027		
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,95	6,60	6,27	5,96	5,68	5,41	5,17	4,94	4,94
		Fecha	07/06/2030	27/01/2030	29/09/2029	09/06/2029	25/02/2029	21/11/2028	23/08/2028	01/06/2028	01/06/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,45	4,10	3,88	3,54	3,34	3,15	2,96	2,79	2,79		
		Fecha	07/12/2027	29/07/2027	10/05/2027	07/01/2027	27/10/2026	18/08/2026	12/06/2026	07/04/2026	07/04/2026		
		Amort. final	Años	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75	
	Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027	25/03/2027			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,95	6,60	6,27	5,96	5,68	5,41	5,17	4,94	4,94	
	Fecha	07/06/2030	27/01/2030	29/09/2029	09/06/2029	25/02/2029	21/11/2028	23/08/2028	01/06/2028	01/06/2028			

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%	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	59.511.235,47	3,394%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	457.060,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso	200.282,63	
Pasivo	Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P	35.750.000,00	4,600%
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 (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.091	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	422.178.906,62	2.200.118.800,81	
Medio	52.178,83	113.754,14	
Mínimo	1,77	12.535,52	
Máximo	311.903,17	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,14%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	7,36%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	166	305	
Mínimo	13/09/2023	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	0,82%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,98%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,41%	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	% P/VT
0,01 - 10%	3,00	6,75	0,04
10,01 - 20%	12,21	15,57	0,91
20,01 - 30%	20,68	25,38	3,78
30,01 - 40%	25,99	34,99	6,98
40,01 - 50%	26,61	44,59	11,19
50,01 - 60%	9,22	53,81	16,07
60,01 - 70%	2,20	63,49	19,92
70,01 - 80%	0,09	72,75	33,41
80,01 - 90%			3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	34,73		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	76,20		99,89

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023

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	0,56%	0,64%	0,68%	0,63%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,52%	7,37%	7,85%	7,25%	5,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,70%	20,40%
Aragón	13,02%	11,40%
Asturias	5,58%	4,94%
Canarias	0,78%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,52%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,05%	6,00%
Cataluña	2,45%	2,33%
Comunidad Valenciana	36,13%	28,91%
Extremadura	0,87%	0,67%
Galicia	0,32%	0,48%
Islas Baleares	1,87%	1,67%
La Rioja	1,39%	2,08%
Madrid	2,45%	2,70%
Murcia	1,05%	0,89%
Navarra	4,59%	10,14%
Pais Vasco	2,21%	3,83%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	415	108.893,97	47.564,05	0,00	156.458,02	27,78	23.340.855,93	23.497.313,95	64,09	31,87	
De > 1 a = 2 Meses	120	73.627,59	45.422,16	0,00	119.049,75	21,14	8.037.681,10	8.156.730,85	22,25	33,50	
De > 2 a = 3 Meses	33	34.155,23	19.868,05	0,00	54.023,28	9,59	2.153.586,28	2.207.609,56	6,02	33,72	
De > 3 a = 6 Meses	15	21.340,15	7.603,06	0,00	28.943,21	5,14	761.553,62	790.496,83	2,16	31,82	
De > 6 a < 12 Meses	20	72.732,79	31.599,41	0,00	104.332,20	18,53	1.445.279,97	1.549.612,17	4,23	38,07	
De = 12 a < 18 Meses	6	62.869,70	4.432,86	0,00	67.302,56	11,95	215.130,38	282.432,94	0,77	15,23	
De = 18 a < 24 Meses	2	22.686,43	3.247,57	0,00	25.934,00	4,60	136.374,13	162.308,13	0,44	24,36	
De ≥ 2 Años	5	4.529,94	2.623,46	0,00	7.153,40	1,27	11.968,57	19.121,97	0,05	2,42	
Subtotal	616	400.835,80	162.360,62	0,00	563.196,42	100,00	36.102.429,98	36.665.626,40	100,00	32,02	
Total	616	400.835,80	162.360,62	0,00	563.196,42		36.102.429,98	36.665.626,40			