

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	17.607,68 372.067.886,08	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2160% 25/03/2024 183,522892 Bruto 148,653543 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	36.725,69 9.291.599,57	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4160% 25/03/2024 400,946600 Bruto 324,766746 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	36.725,69 22.623.025,04	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6160% 25/03/2024 419,105413 Bruto 339,475385 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		403.982.510,69	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								
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,20	3,84	3,62	3,41	3,08	2,89	2,84	2,66	
		Fecha	06/03/2028	26/10/2027	08/08/2027	24/05/2027	22/01/2027	13/11/2026	26/10/2026	21/08/2026	
		Amort. final	Años	5,50	5,01	4,76	4,50	4,00	3,75	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,94	6,58	6,26	5,95	5,67	5,41	5,16	4,94	
		Fecha	30/11/2030	23/07/2030	26/03/2030	05/12/2029	24/08/2029	20/05/2029	20/02/2029	29/11/2028	
		Amort. final	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,20	3,84	3,62	3,41	3,08	2,89	2,84	2,66	
		Fecha	06/03/2028	26/10/2027	08/08/2027	24/05/2027	22/01/2027	13/11/2026	26/10/2026	21/08/2026	
		Amort. final	Años	5,50	5,01	4,76	4,50	4,00	3,75	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,94	6,58	6,26	5,95	5,67	5,41	5,16	4,94	
		Fecha	30/11/2030	23/07/2030	26/03/2030	05/12/2029	24/08/2029	20/05/2029	20/02/2029	29/11/2028	
		Amort. final	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,20	3,84	3,62	3,41	3,08	2,89	2,84	2,66	
		Fecha	06/03/2028	26/10/2027	08/08/2027	24/05/2027	22/01/2027	13/11/2026	26/10/2026	21/08/2026	
		Amort. final	Años	5,50	5,01	4,76	4,50	4,00	3,75	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	6,94	6,58	6,26	5,95	5,67	5,41	5,16	4,94	
		Fecha	30/11/2030	23/07/2030	26/03/2030	05/12/2029	24/08/2029	20/05/2029	20/02/2029	29/11/2028	
		Amort. final	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52

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	% MC	
Serie A	92,10%	372.067.886,08	16,75%	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	2,30%	9.291.599,57	14,45%	1,15%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	5,60%	22.623.025,04	8,85%	2,80%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		403.982.510,69			2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,85%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	44.273.271,72	3,894%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	673.207,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	288.927,40		
Activo			
Disponible			
Préstamo Subordinado L/P	35.750.000,00	4,916%	
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	7.870	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	400.652.718,51	2.200.118.800,81	
Medio	50.908,86	113.754,14	
Mínimo	1,75	12.535,52	
Máximo	308.354,03	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,62%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	12,16%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	163	305	
Mínimo	07/01/2024	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	0,81%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	94,00%	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	1,76%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	3,33	6,83	0,04
10,01 - 20%	12,54	15,63	0,91
20,01 - 30%	21,51	25,42	3,78
30,01 - 40%	26,71	35,14	6,98
40,01 - 50%	25,47	44,59	11,19
50,01 - 60%	8,44	54,04	16,07
60,01 - 70%	1,93	63,51	19,92
70,01 - 80%	0,08	72,79	33,41
80,01 - 90%			3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	34,24		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	75,66		99,89

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	0,74%	0,63%	0,62%	0,65%	0,45%
Tasa anual equivalente	8,57%	7,31%	7,21%	7,55%	5,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,88%	20,40%
Aragón	13,05%	11,40%
Asturias	5,54%	4,94%
Canarias	0,72%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,47%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,98%	6,00%
Cataluña	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	36,26%	28,91%
Extremadura	0,88%	0,67%
Galicia	0,32%	0,48%
Islas Baleares	1,88%	1,67%
La Rioja	1,40%	2,08%
Madrid	2,40%	2,70%
Murcia	0,99%	0,89%
Navarra	4,56%	10,14%
Pais Vasco	2,20%	3,83%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	389	97.303,17	54.075,67	0,00	151.378,84	28,27	21.993.956,02	22.145.334,86	66,38	30,40
De > 1 a = 2 Meses	85	47.989,93	34.152,55	0,00	82.142,48	15,34	5.476.620,45	5.558.762,93	16,66	36,17
De > 2 a = 3 Meses	44	40.475,36	31.060,19	0,00	71.535,55	13,36	3.090.259,78	3.161.795,33	9,48	35,70
De > 3 a = 6 Meses	10	19.430,17	9.276,42	0,00	28.706,59	5,36	626.230,52	654.937,11	1,96	31,40
De > 6 a < 12 Meses	17	45.514,25	28.316,78	0,00	73.831,03	13,79	968.270,76	1.042.101,79	3,12	34,03
De = 12 a < 18 Meses	10	87.261,93	29.114,39	0,00	116.376,32	21,73	631.974,54	748.350,86	2,24	32,75
De = 18 a < 24 Meses	2	3.004,95	963,73	0,00	3.968,68	0,74	27.088,10	31.056,78	0,09	7,15
De ≥ 2 Años	5	4.813,41	2.805,83	0,00	7.619,24	1,42	11.685,10	19.304,34	0,06	2,44
Subtotal	562	345.793,17	189.765,56	0,00	535.558,73	100,00	32.826.085,27	33.361.644,00	100,00	31,55
Total	562	345.793,17	189.765,56	0,00	535.558,73		32.826.085,27	33.361.644,00		