

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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 17,61% | 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 36,73% | 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 36,73% | 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 |
| | 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 |
| 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 |
| | 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 |
| 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 |
| | 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 |

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

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------|--|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 58.547.972,32 | 3,895% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 613.425,21 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 283.774,82 | | |
| Pasivo 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 | 7.733 | 19.341 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 390.021.325,66 | 2.200.118.800,81 | |
| Medio | 50.435,97 | 113.754,14 | |
| Mínimo | 0,01 | 12.535,52 | |
| Máximo | 306.717,60 | 495.172,15 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,70% | 5,54% | |
| Mínimo | 1,00% | 2,93% | |
| Máximo | 8,15% | 8,51% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 161 | 305 | |
| Mínimo | 01/03/2024 | 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 | 0,77% | 0,19% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 94,03% | 94,09% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 3,02% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 3,43% | 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% | 3,42 | 6,83 | 0,04 |
| 10,01 - 20% | 12,68 | 15,61 | 0,91 |
| 20,01 - 30% | 21,97 | 25,40 | 3,78 |
| 30,01 - 40% | 26,78 | 35,19 | 6,98 |
| 40,01 - 50% | 24,78 | 44,53 | 11,19 |
| 50,01 - 60% | 8,44 | 53,96 | 16,07 |
| 60,01 - 70% | 1,84 | 63,47 | 19,92 |
| 70,01 - 80% | 0,08 | 72,53 | 33,41 |
| 80,01 - 90% | | | 3,96 |
| 90,01 - 100% | | | 3,74 |
| Medio ponderado | | | |
| | 34,03 | 62,78 | |
| Mínimo | 0,00 | 4,01 | |
| Máximo | 75,38 | 99,89 | |

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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 Suscriptora:
 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

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% | 0,72% | 0,65% | 0,67% | 0,45% |
| Tasa anual equivalente | 8,54% | 8,28% | 7,52% | 7,70% | 5,28% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 17,83% | 20,40% |
| Aragón | 13,03% | 11,40% |
| Asturias | 5,56% | 4,94% |
| Canarias | 0,73% | 0,56% |
| Cantabria | 0,02% | 0,09% |
| Castilla y León | 2,47% | 2,90% |
| Castilla-La Mancha | 6,94% | 6,00% |
| Cataluña | 2,42% | 2,33% |
| Comunidad Valenciana | 36,39% | 28,91% |
| Extremadura | 0,88% | 0,67% |
| Galicia | 0,32% | 0,48% |
| Islas Baleares | 1,92% | 1,67% |
| La Rioja | 1,40% | 2,08% |
| Madrid | 2,39% | 2,70% |
| Murcia | 0,97% | 0,89% |
| Navarra | 4,52% | 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 | 476 | 127.559,76 | 68.752,16 | 0,00 | 196.311,92 | 33,47 | 27.201.958,66 | 27.398.270,58 | 74,62 | 31,29 |
| De > 1 a = 2 Meses | 67 | 39.502,79 | 25.298,41 | 0,00 | 64.801,20 | 11,05 | 3.686.745,35 | 3.751.546,55 | 10,22 | 33,07 |
| De > 2 a = 3 Meses | 40 | 39.257,66 | 31.050,36 | 0,00 | 70.308,02 | 11,99 | 2.956.554,09 | 3.026.862,11 | 8,24 | 36,26 |
| De > 3 a = 6 Meses | 13 | 22.240,58 | 13.742,81 | 0,00 | 35.983,39 | 6,13 | 748.783,38 | 784.766,77 | 2,14 | 32,23 |
| De > 6 a < 12 Meses | 13 | 35.184,36 | 18.856,43 | 0,00 | 54.040,79 | 9,21 | 583.477,20 | 637.517,99 | 1,74 | 29,46 |
| De = 12 a < 18 Meses | 14 | 106.188,76 | 46.799,62 | 0,00 | 152.988,38 | 26,08 | 914.428,41 | 1.067.416,79 | 2,91 | 34,89 |
| De = 18 a < 24 Meses | 1 | 2.726,35 | 1.173,10 | 0,00 | 3.899,45 | 0,66 | 26.867,21 | 30.766,66 | 0,08 | 22,43 |
| De ≥ 2 Años | 6 | 4.956,79 | 3.251,08 | 0,00 | 8.207,87 | 1,40 | 11.541,72 | 19.749,59 | 0,05 | 2,13 |
| Subtotal | 630 | 377.617,05 | 208.923,97 | 0,00 | 586.541,02 | 100,00 | 36.130.356,02 | 36.716.897,04 | 100,00 | 31,66 |
| Total | 630 | 377.617,05 | 208.923,97 | 0,00 | 586.541,02 | | 36.130.356,02 | 36.716.897,04 | | |