

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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
Cajasieste, 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
Cajasieste, 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 | Actual | Inicial |
| Serie A ES0323975005 | 27/02/2009 21.131 | 34.597,23 731.074.067,13 34,60% | 100.000,00 2.113.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,0000% 27/12/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 27/12/2018 "Pass-Through" | A(h)(sf) A+ n.c. | n.c. n.c. Aaa |
| Serie B ES0323975013 | 27/02/2009 253 | 72.162,09 18.257.008,77 72,16% | 100.000,00 25.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,1810% 27/12/2018 33,741791 Bruto 27,330851 Neto | 25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A n.c. | n.c. Aa3 |
| Serie C ES0323975021 | 27/02/2009 616 | 72.162,09 44.451.847,44 72,16% | 100.000,00 61.600.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,3810% 27/12/2018 71,025537 Bruto 57,530685 Neto | 25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBB- n.c. | n.c. Baa3 |
| Total | | 793.782.923,34 | 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 | Amortización opcional * | Vida media | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | Años | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | |
| | | | Años | 2,00 | 3,00 | 4,00 | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 | 9,00 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,75 | 6,26 | 5,81 | 5,45 | 5,12 | 4,81 | 4,52 | 4,24 |
| | | Amort. final | Fecha | 24/06/2025 | 28/12/2024 | 15/07/2024 | 07/03/2024 | 07/11/2023 | 17/07/2023 | 01/04/2023 | 22/12/2022 |
| | | Amort. final | Años | 11,26 | 10,50 | 9,76 | 9,25 | 8,75 | 8,25 | 7,75 | 7,25 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 8,01 | 7,54 | 7,11 | 6,71 | 6,35 | 6,02 | 5,71 | 5,43 |
| | | Amort. final | Fecha | 28/09/2026 | 08/04/2026 | 01/11/2025 | 10/06/2025 | 28/01/2025 | 29/09/2024 | 09/06/2024 | 27/02/2024 |
| | | Amort. final | Años | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,75 | 6,26 | 5,81 | 5,45 | 5,12 | 4,81 | 4,52 | 4,24 |
| | | Amort. final | Fecha | 24/06/2025 | 28/12/2024 | 15/07/2024 | 07/03/2024 | 07/11/2023 | 17/07/2023 | 01/04/2023 | 22/12/2022 |
| | | Amort. final | Años | 11,26 | 10,50 | 9,76 | 9,25 | 8,75 | 8,25 | 7,75 | 7,25 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 8,01 | 7,54 | 7,11 | 6,71 | 6,35 | 6,02 | 5,71 | 5,43 |
| | | Amort. final | Fecha | 28/09/2026 | 08/04/2026 | 01/11/2025 | 10/06/2025 | 28/01/2025 | 29/09/2024 | 09/06/2024 | 27/02/2024 |
| | | Amort. final | Años | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,75 | 6,26 | 5,81 | 5,45 | 5,12 | 4,81 | 4,52 | 4,24 |
| | | Amort. final | Fecha | 24/06/2025 | 28/12/2024 | 15/07/2024 | 07/03/2024 | 07/11/2023 | 17/07/2023 | 01/04/2023 | 22/12/2022 |
| | | Amort. final | Años | 11,26 | 10,50 | 9,76 | 9,25 | 8,75 | 8,25 | 7,75 | 7,25 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 8,01 | 7,54 | 7,11 | 6,71 | 6,35 | 6,02 | 5,71 | 5,43 |
| | | Amort. final | Fecha | 28/09/2026 | 08/04/2026 | 01/11/2025 | 10/06/2025 | 28/01/2025 | 29/09/2024 | 09/06/2024 | 27/02/2024 |
| | | Amort. final | Años | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 | 30,77 |

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% | 731.074.067,13 | 14,40% | 96,05% | 2.113.100.000,00 |
| Serie B | 2,30% | 18.257.008,77 | 12,10% | 1,15% | 25.300.000,00 |
| Serie C | 5,60% | 44.451.847,44 | 6,50% | 2,80% | 61.600.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 793.782.923,34 | | | 2.200.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 6,50% | 51.595.890,02 | | 3,25% | 71.500.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 80.024.097,68 | -0,400% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.041.705,22 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 91.023,20 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 51.595.890,02 | 0,681% |
| 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 (CTHS)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 11.260 | 19.341 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 776.581.317,91 | 2.200.118.800,81 | |
| Medio | 68.968,15 | 113.754,14 | |
| Mínimo | 36,18 | 12.535,52 | |
| Máximo | 385.939,89 | 495.172,15 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,95% | 5,54% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,93% | |
| Máximo | 5,25% | 8,51% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 207 | 305 | |
| Mínimo | 01/12/2018 | 31/12/2011 | |
| Máximo | 24/07/2049 | 24/07/2049 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,01% | 0,00% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 1,07% | 0,19% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 93,67% | 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 | 1,84% | | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 1,39 | 6,96 | 0,04 | 8,04 |
| 10,01 - 20% | 5,88 | 15,78 | 0,91 | 16,85 |
| 20,01 - 30% | 11,89 | 25,48 | 3,78 | 25,87 |
| 30,01 - 40% | 18,61 | 35,35 | 6,98 | 35,48 |
| 40,01 - 50% | 23,06 | 45,00 | 11,19 | 45,36 |
| 50,01 - 60% | 26,13 | 54,92 | 16,07 | 55,29 |
| 60,01 - 70% | 10,42 | 63,75 | 19,92 | 65,23 |
| 70,01 - 80% | 2,47 | 73,98 | 33,41 | 75,68 |
| 80,01 - 90% | 0,16 | 82,05 | 3,96 | 84,97 |
| 90,01 - 100% | | | 3,74 | 94,94 |
| Medio ponderado | 43,95 | | 62,78 | |
| Mínimo | 0,02 | | 4,01 | |
| Máximo | 84,59 | | 99,89 | |

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018

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 de Gilega
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
Cajasieta, 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 de Gilega
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
Cajasieta, 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 | 0,32% | 0,27% | 0,28% | 0,32% | 0,47% |
| Tasa anual equivalente | 3,82% | 3,23% | 3,36% | 3,75% | 5,48% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 18,34% | 20,40% |
| Aragón | 12,78% | 11,40% |
| Asturias | 5,58% | 4,94% |
| Canarias | 0,67% | 0,56% |
| Cantabria | 0,02% | 0,09% |
| Castilla y León | 2,83% | 2,90% |
| Castilla-La Mancha | 7,38% | 6,00% |
| Cataluña | 2,39% | 2,33% |
| Comunidad Valenciana | 34,06% | 28,91% |
| Extremadura | 0,81% | 0,67% |
| Galicia | 0,43% | 0,48% |
| Islas Baleares | 1,80% | 1,67% |
| La Rioja | 1,62% | 2,08% |
| Madrid | 2,87% | 2,70% |
| Murcia | 1,02% | 0,89% |
| Navarra | 5,10% | 10,14% |
| País Vasco | 2,34% | 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 | 581 | 182.420,09 | 24.698,39 | 0,00 | 207.118,48 | 24,12 | 42.578.852,80 | 42.785.971,28 | 64,26 | 39,98 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 126 | 89.886,14 | 16.948,26 | 0,00 | 106.834,40 | 12,44 | 9.656.607,01 | 9.763.441,41 | 14,66 | 43,25 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 104 | 115.982,06 | 21.667,05 | 0,00 | 137.649,11 | 16,03 | 8.686.435,62 | 8.824.084,73 | 13,25 | 44,12 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 20 | 34.297,76 | 5.378,05 | 0,00 | 39.675,81 | 4,62 | 1.470.544,76 | 1.510.220,57 | 2,27 | 44,14 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 25 | 168.823,08 | 22.212,80 | 0,00 | 191.035,88 | 22,24 | 1.955.164,26 | 2.146.200,14 | 3,22 | 46,38 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 17 | 82.693,96 | 30.129,60 | 0,00 | 112.823,56 | 13,14 | 1.187.305,92 | 1.300.129,48 | 1,95 | 39,13 | |
| De = 18 a < 24 Meses | 2 | 15.335,17 | 8.976,04 | 0,00 | 24.311,21 | 2,83 | 151.233,74 | 175.544,95 | 0,26 | 57,66 | |
| De ≥ 2 Años | 9 | 16.073,95 | 23.346,91 | 0,00 | 39.420,86 | 4,59 | 35.907,89 | 75.328,75 | 0,11 | 3,43 | |
| | Subtotal | 884 | 705.512,21 | 153.357,10 | 0,00 | 858.869,31 | 100,00 | 65.722.052,00 | 66.580.921,31 | 100,00 | 40,73 |
| Total | 884 | 705.512,21 | 153.357,10 | 0,00 | 858.869,31 | | 65.722.052,00 | 66.580.921,31 | | | |

Información adicional