

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	32.808,81 693.282.964,11 32,81%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2019 "Pass-Through"	A(h)(sf) A+ n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	68.431,84 17.313.255,52 68,43%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1910% 25/06/2019 33,402341 Bruto 27,055896 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A+	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	68.431,84 42.154.013,44 68,43%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3910% 25/06/2019 68,378615 Bruto 55,386678 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A-	n.c. Baa3
Total		752.750.233,07	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)											
		% 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 *	Vida media	Años	6,47	6,06	5,61	5,26	4,94	4,63	4,35	4,14
			Fecha	09/09/2025	13/04/2025	01/11/2024	27/06/2024	29/02/2024	10/11/2023	27/07/2023	15/05/2023
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2029	25/03/2029	25/06/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026	25/03/2026
			Fecha	28/01/2027	14/08/2026	15/03/2026	26/10/2025	20/06/2025	23/02/2025	06/11/2024	29/07/2024
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,06	5,61	5,26	4,94	4,63	4,35	4,14
			Fecha	09/09/2025	13/04/2025	01/11/2024	27/06/2024	29/02/2024	10/11/2023	27/07/2023	15/05/2023
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2029	25/03/2029	25/06/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026	25/03/2026
			Fecha	28/01/2027	14/08/2026	15/03/2026	26/10/2025	20/06/2025	23/02/2025	06/11/2024	29/07/2024
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,06	5,61	5,26	4,94	4,63	4,35	4,14
			Fecha	09/09/2025	13/04/2025	01/11/2024	27/06/2024	29/02/2024	10/11/2023	27/07/2023	15/05/2023
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2029	25/03/2029	25/06/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026	25/03/2026
			Fecha	28/01/2027	14/08/2026	15/03/2026	26/10/2025	20/06/2025	23/02/2025	06/11/2024	29/07/2024
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27

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	
Serie A	92,10%	693.282.964,11	14,40%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	17.313.255,52	12,10%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	42.154.013,44	6,50%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		752.750.233,07			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,50%	48.928.765,15	3,25%		71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	69.541.507,95	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	975.497,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	86.296,88		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		48.928.765,15	0,691%
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		11.041	19.341
Principal			
Pendiente vencimiento		742.430.036,80	2.200.118.800,81
Medio		67.243,01	113.754,14
Mínimo		213,59	12.535,52
Máximo		380.599,31	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)		203	305
Mínimo		01/05/2019	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)		93,66%	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		1,84%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		1,55	6,95
10,01 - 20%		6,12	15,76
20,01 - 30%		12,55	25,41
30,01 - 40%		19,67	35,32
40,01 - 50%		23,35	45,05
50,01 - 60%		25,85	54,77
60,01 - 70%		8,78	63,89
70,01 - 80%		2,03	73,88
80,01 - 90%		0,11	81,77
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado		43,08	62,78
Mínimo		0,09	4,01
Máximo		83,91	99,89

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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
AIASF 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	0,21%	0,25%	0,31%	0,30%	0,46%
Tasa anual equivalente	2,53%	2,97%	3,68%	3,54%	5,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,25%	20,40%
Aragón	12,73%	11,40%
Asturias	5,54%	4,94%
Canarias	0,69%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,83%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,36%	6,00%
Cataluña	2,41%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,31%	28,91%
Extremadura	0,82%	0,67%
Galicia	0,43%	0,48%
Islas Baleares	1,81%	1,67%
La Rioja	1,60%	2,08%
Madrid	2,82%	2,70%
Murcia	1,02%	0,89%
Navarra	5,07%	10,14%
País Vasco	2,29%	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	624	201.420,83	24.062,39	0,00	225.483,22	29,75	43.347.956,01	43.573.439,23	65,40	37,95
De > 1 a = 2 Meses	129	97.426,33	18.459,15	0,00	115.885,48	15,29	10.177.004,63	10.292.890,11	15,45	41,74
De > 2 a = 3 Meses	99	100.524,55	17.081,96	0,00	117.606,51	15,51	7.536.911,68	7.654.518,19	11,49	41,07
De > 3 a = 6 Meses	30	53.672,07	7.336,29	0,00	61.008,36	8,05	2.175.065,83	2.236.074,19	3,36	39,67
De > 6 a < 12 Meses	16	54.453,61	10.737,85	0,00	65.191,46	8,60	1.184.941,83	1.250.133,29	1,88	44,33
De = 12 a < 18 Meses	16	95.345,94	23.717,93	0,00	119.063,87	15,71	1.204.068,20	1.323.132,07	1,99	38,16
De = 18 a < 24 Meses	4	24.822,43	5.672,48	0,00	30.494,91	4,02	208.625,85	239.120,76	0,36	32,54
De ≥ 2 Años	4	17.534,41	5.769,62	0,00	23.304,03	3,07	33.706,46	57.010,49	0,09	8,18
Subtotal	922	645.200,17	112.837,67	0,00	758.037,84	100,00	65.868.280,49	66.626.318,33	100,00	38,86
Total	922	645.200,17	112.837,67	0,00	758.037,84		65.868.280,49	66.626.318,33		