

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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

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	28.604,74 604.446.760,94 28,80%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2020 "Pass-Through"	AA (sf) A+sf Aa1 (sf)	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	59.663,10 15.094.764,30 59,66%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0910% 25/09/2020 13,874985 Bruto 11,238738 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A1 (sf)	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	59.663,10 36.752.469,60 59,66%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2910% 25/09/2020 44,369459 Bruto 35,939262 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		656.293.994,84	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 Amort. final	% TACP Mensual								
			Años Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			Años Fecha	6,01 28/03/2026	5,55 10/10/2025	5,20 03/06/2025	4,86 02/02/2025	4,55 10/10/2024	4,33 23/07/2024	4,05 11/04/2024	3,86 02/02/2024
			Años Fecha	9,51 25/09/2029	8,76 25/12/2028	8,26 25/06/2028	7,76 25/12/2027	7,25 25/06/2027	7,00 25/03/2027	6,51 25/09/2026	6,25 25/06/2026
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	6,01 28/03/2026	5,55 10/10/2025	5,20 03/06/2025	4,86 02/02/2025	4,55 10/10/2024	4,33 23/07/2024	4,05 11/04/2024	3,86 02/02/2024
			Años Fecha	9,51 25/09/2029	8,76 25/12/2028	8,26 25/06/2028	7,76 25/12/2027	7,25 25/06/2027	7,00 25/03/2027	6,51 25/09/2026	6,25 25/06/2026
			Años Fecha	7,52 29/09/2027	7,10 29/04/2027	6,71 09/12/2026	6,36 02/08/2026	6,03 05/04/2026	5,73 16/12/2025	5,45 06/09/2025	5,20 04/06/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	6,01 28/03/2026	5,55 10/10/2025	5,20 03/06/2025	4,86 02/02/2025	4,55 10/10/2024	4,33 23/07/2024	4,05 11/04/2024	3,86 02/02/2024
			Años Fecha	9,51 25/09/2029	8,76 25/12/2028	8,26 25/06/2028	7,76 25/12/2027	7,25 25/06/2027	7,00 25/03/2027	6,51 25/09/2026	6,25 25/06/2026
			Años Fecha	7,52 29/09/2027	7,10 29/04/2027	6,71 09/12/2026	6,36 02/08/2026	6,03 05/04/2026	5,73 16/12/2025	5,45 06/09/2025	5,20 04/06/2025

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%	604.446.760,94	14,40%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	15.094.764,30	12,10%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	36.752.469,60	6,50%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		656.293.994,84			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,50%	42.659.109,66		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	65.800.352,75	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	970.292,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	76.264,34		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		42.659.109,66	0,591%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	10.341	19.341		
Principal				
Pendiente vencimiento	642.528.489,51	2.200.118.800,81		
Medio	62.134,08	113.754,14		
Mínimo	1,17	12.535,52		
Máximo	355.621,26	495.172,15		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,82%	5,54%		
Mínimo	0,00%	2,93%		
Máximo	5,25%	8,51%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	191	305		
Mínimo	01/09/2020	31/12/2011		
Máximo	27/09/2049	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	1,01%	0,19%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,87%	94,09%		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,30%	2,69%		
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,80%			

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,97	6,79	0,04	8,04
10,01 - 20%	7,50	15,92	0,91	16,85
20,01 - 30%	14,92	25,54	3,78	25,87
30,01 - 40%	21,92	35,21	6,98	35,48
40,01 - 50%	25,47	45,20	11,19	45,36
50,01 - 60%	21,39	54,18	16,07	55,29
60,01 - 70%	5,67	63,88	19,92	65,23
70,01 - 80%	1,13	72,53	33,41	75,68
80,01 - 90%	0,02	81,66	3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	40,42		62,78	
Mínimo	0,00		4,01	
Máximo	81,66		99,89	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional: Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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: Sociéte Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Sociéte Générale

Depositarío 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	0,16%	0,23%	0,20%	0,25%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,96%	2,70%	2,38%	3,00%	5,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,16%	20,40%
Aragón	12,63%	11,40%
Asturias	5,63%	4,94%
Canarias	0,71%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,75%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,31%	6,00%
Cataluña	2,40%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,75%	28,91%
Extremadura	0,85%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,79%	1,67%
La Rioja	1,54%	2,08%
Madrid	2,80%	2,70%
Murcia	0,99%	0,89%
Navarra	5,06%	10,14%
País Vasco	2,23%	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	537	164.589,37	17.181,45	0,00	181.770,82	21,57	36.428.579,45	55,48
De > 1 a = 2 Meses	175	135.427,07	20.996,90	0,00	156.423,97	18,56	13.294.537,89	20,39
De > 2 a = 3 Meses	79	85.718,67	13.677,77	0,00	99.396,44	11,80	5.890.243,77	9,08
De > 3 a = 6 Meses	80	108.364,31	20.178,41	0,00	128.542,72	15,25	6.134.715,06	9,49
De > 6 a < 12 Meses	27	102.798,82	12.690,39	0,00	115.489,21	13,71	2.233.382,70	3,56
De = 12 a < 18 Meses	9	55.035,13	6.260,45	0,00	61.295,58	7,27	546.985,40	0,92
De = 18 a < 24 Meses	6	41.452,32	6.332,47	0,00	47.784,79	5,67	357.440,20	0,61
De ≥ 2 Años	8	42.865,83	9.066,58	0,00	51.932,41	6,16	254.504,59	0,46
Subtotal	921	736.251,52	106.384,42	0,00	842.635,94	100,00	65.140.389,06	100,00
Total	921	736.251,52	106.384,42	0,00	842.635,94		65.140.389,06	