

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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 Suscriptora: 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	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	27.806,78	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2020 "Pass-Through"	AA (sf)	n.c. n.c.
		587.585.068,18 27,81%	2.113.100.000,00					A+sf	Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	59.663,10	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0202% 28/12/2020 0,311574 Bruto 0,252375 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	n.c. Aa3
		15.094.764,30 59,66%	25.300.000,00					A1 (sf)	
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	59.663,10	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2020% 28/12/2020 31,468971 Bruto 25,489867 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf	n.c.
		36.752.469,60 59,66%	61.600.000,00					Ba1 (sf)	Baa3
Total		639.432.302,08	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	5,51	5,08	4,74	4,50	4,21	3,93	3,74	3,56
		Fecha	28/03/2026	22/10/2025	22/06/2025	26/03/2025	10/12/2024	30/08/2024	22/06/2024	17/04/2024
		Amort. final	9,01	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Años	6,35	5,96	5,61	5,29	4,99	4,72	4,48	4,25
		Fecha	29/01/2027	09/09/2026	03/05/2026	06/01/2026	21/09/2025	14/06/2025	16/03/2025	24/12/2024
		Amort. final	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,01	12,50	12,01
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,01	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00
		Fecha	25/09/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Amort. final	9,01	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Años	16,42	15,86	15,31	14,77	14,24	13,71	13,18	12,67
		Fecha	20/02/2037	01/08/2036	14/01/2036	01/07/2035	18/12/2034	07/06/2034	27/11/2033	24/05/2033
		Amort. final	17,01	16,51	16,01	15,51	14,76	14,26	13,76	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,01	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00
		Fecha	24/09/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	24/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Amort. final	9,01	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Años	20,20	19,57	18,97	18,38	17,82	17,28	16,75	16,23
		Fecha	30/11/2040	15/04/2040	08/09/2039	08/02/2039	18/07/2038	30/12/2037	20/06/2037	13/12/2036
		Amort. final	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77

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	
Serie A	91,89%	587.585.068,18	14,78%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,36%	15.094.764,30	12,42%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,75%	36.752.469,60	6,67%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		639.432.302,08			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,67%	42.659.109,66		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	72.463.540,71	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.194.584,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	81.542,49		
Activo	73.749.668,03		
Activo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		42.659.109,66	0,502%
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	10.127	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	618.299.714,72	2.200.118.800,81	
Medio	61.054,58	113.754,14	
Mínimo	0,66	12.535,52	
Máximo	351.903,35	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,79%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	189	305	
Mínimo	01/12/2020	31/12/2011	
Máximo	24/07/2049	24/07/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,99%	0,19%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,91%	94,09%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	3,02%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,32%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,78%		
Bonos	0,00%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	2,04	6,74	0,04
10,01 - 20%	7,82	15,92	0,91
20,01 - 30%	15,43	25,55	3,78
30,01 - 40%	22,54	35,22	6,98
40,01 - 50%	25,98	45,25	11,19
50,01 - 60%	19,91	54,07	16,07
60,01 - 70%	5,39	63,93	19,92
70,01 - 80%	0,86	72,65	33,41
80,01 - 90%	0,02	81,22	3,96
90,01 - 100%			3,74
Medio ponderado	39,88		62,78
Mínimo	0,00		4,01
Máximo	81,22		99,89

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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: 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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,27%	0,25%	0,25%	0,44%
Tasa anual equivalente	3,67%	3,16%	2,95%	3,00%	5,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,41%	20,40%
Aragón	12,80%	11,40%
Asturias	5,67%	4,94%
Canarias	0,72%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,77%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,36%	6,00%
Cataluña	2,40%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,25%	28,91%
Extremadura	0,86%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,73%	1,67%
La Rioja	1,52%	2,08%
Madrid	2,78%	2,70%
Murcia	1,00%	0,89%
Navarra	5,07%	10,14%
Pais Vasco	2,24%	3,83%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	453	141.847,13	12.290,79	0,00	154.137,92	13,76	28.829.319,98	28.983.457,90	51,38	35,95	
De > 1 a = 2 Meses	99	69.211,98	10.915,18	0,00	80.127,16	7,15	6.738.275,91	6.818.403,07	12,09	38,58	
De > 2 a = 3 Meses	66	78.625,31	11.594,20	0,00	90.219,51	8,05	5.358.496,09	5.448.715,60	9,66	38,70	
De > 3 a = 6 Meses	101	151.374,49	24.771,47	0,00	176.145,96	15,72	7.403.576,75	7.579.722,71	13,44	37,43	
De > 6 a < 12 Meses	70	174.858,30	32.873,33	0,00	207.731,63	18,54	5.499.583,36	5.707.314,99	10,12	38,13	
De = 12 a < 18 Meses	13	295.530,78	10.741,10	0,00	306.271,88	27,34	819.755,81	1.126.027,69	2,00	46,65	
De = 18 a < 24 Meses	5	32.841,90	4.330,53	0,00	37.172,43	3,32	286.024,84	323.197,27	0,57	36,54	
De ≥ 2 Años	9	56.596,02	12.022,85	0,00	68.618,87	6,12	350.564,49	419.183,36	0,74	27,50	
Subtotal	816	1.000.885,91	119.539,45	0,00	1.120.425,36	100,00	55.285.597,23	56.406.022,59	100,00	37,01	
Total	816	1.000.885,91	119.539,45	0,00	1.120.425,36		55.285.597,23	56.406.022,59			