

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 31/12/2020  
**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	26.631,18 562.743.464,58 26,63%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2021 "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	0,0000% 25/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,1590% 25/03/2021 22,925546 Bruto 18,569692 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba1 (sf)	n.c. Baa3
Total		614.590.698,48	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	5,32	4,97	4,64	4,33	4,12	3,84	3,65	3,48
		Fecha	19/04/2026	12/12/2025	14/08/2025	23/04/2025	04/02/2025	26/10/2024	19/08/2024	15/06/2024
		Amort. final	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,24	5,87	5,52	5,21	4,92	4,66	4,42	4,20
		Fecha	21/03/2027	04/11/2026	02/07/2026	09/03/2026	25/11/2025	21/09/2025	25/05/2025	05/03/2025
		Amort. final	15,51	15,01	14,51	14,01	13,25	12,76	12,25	11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
		Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		Amort. final	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Años	16,10	15,55	15,02	14,49	13,96	13,44	12,92	12,42
		Fecha	26/01/2037	10/07/2036	27/12/2035	18/06/2035	09/12/2034	31/05/2034	23/11/2033	24/05/2033
		Amort. final	16,76	16,26	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
		Fecha	24/06/2029	25/12/2028	24/06/2028	24/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	24/09/2026
		Amort. final	8,50	8,01	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00	5,75
	Sin amortización opcional *	Años	19,90	19,28	18,68	18,11	17,55	17,01	16,49	15,98
		Fecha	12/11/2040	31/03/2040	27/08/2039	29/01/2039	10/07/2038	26/12/2037	18/06/2037	14/12/2036
		Amort. final	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
			25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	

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	% MC	
Serie A	91,56%	562.743.464,58	15,38%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,46%	15.094.764,30	12,92%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,98%	36.752.469,60	6,94%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		614.590.698,48			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,94%	42.659.109,66		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	54.876.416,88	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	751.451,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.411,74		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		42.659.109,66	0,459%
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	10.053	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	610.073.967,69	2.200.118.800,81	
Medio	60.685,76	113.754,14	
Mínimo	0,49	12.535,52	
Máximo	350.662,75	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	188	305	
Mínimo	01/01/2021	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)	93,92%	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	1,77%		
Bonos	0,00%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,10	6,79	
10,01 - 20%	7,89	15,88	
20,01 - 30%	15,63	25,54	
30,01 - 40%	22,76	35,23	
40,01 - 50%	25,95	45,24	
50,01 - 60%	19,51	53,98	
60,01 - 70%	5,37	63,95	
70,01 - 80%	0,77	72,79	
80,01 - 90%	0,02	81,08	
90,01 - 100%		3,74	
Medio ponderado	39,69	62,78	
Mínimo	0,00	4,01	
Máximo	81,08	99,89	

#### Información adicional

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 31/12/2020  
**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

**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

### Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,41%	0,32%	0,27%	0,44%
Tasa anual equivalente	7,63%	4,76%	3,74%	3,15%	5,14%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,40%	20,40%
Aragón	12,81%	11,40%
Asturias	5,67%	4,94%
Canarias	0,73%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,75%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,37%	6,00%
Cataluña	2,41%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,35%	28,91%
Extremadura	0,86%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,68%	1,67%
La Rioja	1,52%	2,08%
Madrid	2,78%	2,70%
Murcia	1,01%	0,89%
Navarra	5,04%	10,14%
Pais Vasco	2,21%	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	%	%			
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	393	114.406,01	9.932,52	0,00	124.338,53	12,36	23.811.392,02	23.935.730,55	50,30	35,50
De > 1 a = 2 Meses	91	66.423,10	7.967,05	0,00	74.390,15	7,39	5.807.534,29	5.881.924,44	12,36	36,53
De > 2 a = 3 Meses	50	57.898,73	10.511,18	0,00	68.409,91	6,80	4.414.809,31	4.483.219,22	9,42	40,38
De > 3 a = 6 Meses	69	106.281,39	20.928,67	0,00	127.210,06	12,64	5.339.207,71	5.466.417,77	11,49	39,59
De > 6 a < 12 Meses	78	204.063,43	37.713,19	0,00	241.776,62	24,03	6.134.242,06	6.376.018,68	13,40	37,96
De = 12 a < 18 Meses	13	289.632,98	8.783,64	0,00	298.416,62	29,66	721.753,73	1.020.170,35	2,14	43,79
De = 18 a < 24 Meses	3	30.039,32	3.401,81	0,00	33.441,13	3,32	243.262,52	276.703,65	0,58	45,87
De ≥ 2 Años	7	32.077,66	6.097,27	0,00	38.174,93	3,79	105.789,84	143.964,77	0,30	13,80
<b>Subtotal</b>	<b>704</b>	<b>900.822,62</b>	<b>105.335,33</b>	<b>0,00</b>	<b>1.006.157,95</b>	<b>100,00</b>	<b>46.577.991,48</b>	<b>47.584.149,43</b>	<b>100,00</b>	<b>36,83</b>
<b>Total</b>	<b>704</b>	<b>900.822,62</b>	<b>105.335,33</b>	<b>0,00</b>	<b>1.006.157,95</b>		<b>46.577.991,48</b>	<b>47.584.149,43</b>		