

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	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	15/06/2024
		Amort. final	Años	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	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	05/03/2025
		Amort. final	Años	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	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	25/09/2026
		Amort. final	Años	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	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	24/05/2033
		Amort. final	Años	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	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	24/09/2026
		Amort. final	Años	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	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	14/12/2036
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
		Fecha	25/06/2049	25/06/2049	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	65.502.848,68	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.182.282,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	86.122,26		
Activo			
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	9.975	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	599.657.269,14	2.200.118.800,81	
Medio	60.116,02	113.754,14	
Mínimo	0,15	12.535,52	
Máximo	348.179,30	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,70%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	187	305	
Mínimo	01/03/2021	31/12/2011	
Máximo	24/07/2049	24/07/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,00%	
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	3,33%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,77%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,17	6,78	0,04	8,04
10,01 - 20%	8,09	15,92	0,91	16,85
20,01 - 30%	15,86	25,52	3,78	25,87
30,01 - 40%	22,94	35,19	6,98	35,48
40,01 - 50%	26,44	45,24	11,19	45,36
50,01 - 60%	18,67	53,95	16,07	55,29
60,01 - 70%	5,06	63,82	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,74	72,50	33,41	75,68
80,01 - 90%	0,02	80,78	3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	39,38		62,78	
Mínimo	0,00		4,01	
Máximo	80,78		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.com
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: 28/02/2021
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

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	0,21%	0,36%	0,31%	0,26%	0,44%
Tasa anual equivalente	2,54%	4,25%	3,71%	3,06%	5,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,36%	20,40%
Aragón	12,81%	11,40%
Asturias	5,60%	4,94%
Canarias	0,73%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,75%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,36%	6,00%
Cataluña	2,42%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,45%	28,91%
Extremadura	0,85%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,70%	1,67%
La Rioja	1,51%	2,08%
Madrid	2,78%	2,70%
Murcia	1,01%	0,89%
Navarra	5,05%	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	%	%			
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	470	142.082,31	12.344,03	0,00	154.426,34	14,41	30.235.107,45	30.389.533,79	57,63	35,54
De > 1 a = 2 Meses	97	76.183,01	10.230,78	0,00	86.413,79	8,06	6.378.579,72	6.464.993,51	12,26	37,12
De > 2 a = 3 Meses	41	50.205,80	7.901,67	0,00	58.107,47	5,42	3.347.857,96	3.405.965,43	6,46	39,52
De > 3 a = 6 Meses	25	40.976,87	3.883,91	0,00	44.860,78	4,19	1.773.131,52	1.817.992,30	3,45	35,26
De > 6 a < 12 Meses	107	274.210,92	55.625,17	0,00	329.836,09	30,78	8.653.428,01	8.983.264,10	17,04	39,39
De = 12 a < 18 Meses	17	309.355,63	11.471,64	0,00	320.827,27	29,94	929.091,06	1.249.918,33	2,37	39,02
De = 18 a < 24 Meses	2	21.058,79	3.096,04	0,00	24.154,83	2,25	197.151,82	221.306,65	0,42	48,39
De ≥ 2 Años	8	46.056,59	6.838,27	0,00	52.894,86	4,94	146.902,14	199.797,00	0,38	16,80
Subtotal	767	960.129,92	111.391,51	0,00	1.071.521,43	100,00	51.661.249,68	52.732.771,11	100,00	36,53
Total	767	960.129,92	111.391,51	0,00	1.071.521,43		51.661.249,68	52.732.771,11		

Información adicional