

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	25.780,53 544.768.379,43 25,78%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2021 "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% 25/06/2021 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	0,1630% 25/06/2021 24,852996 Bruto 20,130927 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		596.615.613,33	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	5,19	4,85	4,52	4,22	4,01	3,73	3,55	3,38	
		Fecha	02/06/2026	27/01/2026	01/10/2025	12/06/2025	27/03/2025	17/12/2024	11/10/2024	08/08/2024	
		Amort. final	Años	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51
	Sin amortización opcional *	Años	6,13	5,76	5,43	5,12	4,84	4,58	4,35	4,13	
		Fecha	09/05/2027	27/12/2026	26/08/2026	06/05/2026	24/01/2026	22/10/2025	28/07/2025	10/05/2025	
		Amort. final	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,01	12,51	12,01	11,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51	
		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	Años	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51
	Sin amortización opcional *	Años	15,80	15,27	14,74	14,23	13,71	13,19	12,69	12,20	
		Fecha	07/01/2037	26/06/2036	18/12/2035	12/06/2035	05/12/2034	31/05/2034	27/11/2033	01/06/2033	
		Amort. final	Años	16,52	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51	
		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	Años	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	6,00	5,76	5,51
	Sin amortización opcional *	Años	19,60	18,99	18,40	17,83	17,29	16,76	16,25	15,75	
		Fecha	23/10/2040	15/03/2040	13/08/2039	19/01/2039	04/07/2038	23/12/2037	18/06/2037	17/12/2036	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27

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	91,31%	544.768.379,43	15,84%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,53%	15.094.764,30	13,31%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	6,16%	36.752.469,60	7,15%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		596.615.613,33			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	7,15%	42.659.109,66		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	54.068.452,38	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	729.491,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso	34.038,54	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	42.659.109,66	0,463%
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	9.901	19.341	
Principal			
Pendiente vencimiento	592.960.767,56	2.200.118.800,81	
Medio	59.888,98	113.754,14	
Mínimo	95,56	12.535,52	
Máximo	346.936,46	495.172,15	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	5,54%	
Mínimo	0,00%	2,93%	
Máximo	5,25%	8,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	186	305	
Mínimo	03/04/2021	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	0,98%	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	3,33%	2,69%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,76%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,18	6,77	0,04	8,04
10,01 - 20%	8,15	15,89	0,91	16,85
20,01 - 30%	16,08	25,50	3,78	25,87
30,01 - 40%	23,09	35,19	6,98	35,48
40,01 - 50%	26,65	45,26	11,19	45,36
50,01 - 60%	18,17	53,96	16,07	55,29
60,01 - 70%	4,94	63,76	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,72	72,36	33,41	75,68
80,01 - 90%	0,02	80,64	3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	39,23	62,78		
Mínimo	0,03	4,01		
Máximo	80,64	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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 31/03/2021
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	0,47%	0,29%	0,35%	0,28%	0,44%
Tasa anual equivalente	5,45%	3,43%	4,13%	3,30%	5,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,29%	20,40%
Aragón	12,82%	11,40%
Asturias	5,58%	4,94%
Canarias	0,73%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,76%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,36%	6,00%
Cataluña	2,41%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,55%	28,91%
Extremadura	0,86%	0,67%
Galicia	0,38%	0,48%
Islas Baleares	1,70%	1,67%
La Rioja	1,51%	2,08%
Madrid	2,76%	2,70%
Murcia	1,01%	0,89%
Navarra	5,07%	10,14%
Pais Vasco	2,19%	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	422	119.807,10	10.380,76	0,00	130.187,86	13,11	24.992.186,31	25.122.374,17	53,33	34,95
De > 1 a = 2 Meses	104	86.345,01	10.334,73	0,00	96.679,74	9,74	7.247.483,81	7.344.163,55	15,59	35,81
De > 2 a = 3 Meses	48	59.374,32	8.685,24	0,00	68.059,56	6,86	4.137.570,72	4.205.630,28	8,93	41,35
De > 3 a = 6 Meses	21	38.598,53	3.817,85	0,00	42.416,38	4,27	1.534.601,07	1.577.017,45	3,35	33,25
De > 6 a < 12 Meses	85	216.847,69	32.275,17	0,00	249.122,86	25,10	6.598.575,41	6.847.698,27	14,54	38,41
De = 12 a < 18 Meses	19	86.289,52	10.878,81	0,00	97.168,33	9,79	1.264.446,29	1.361.614,62	2,89	38,27
De = 18 a < 24 Meses	3	249.673,87	4.881,33	0,00	254.555,20	25,64	196.172,91	450.728,11	0,96	52,71
De ≥ 2 Años	8	47.581,06	6.936,39	0,00	54.517,45	5,49	145.377,67	199.895,12	0,42	16,81
Subtotal	710	904.517,10	88.190,28	0,00	992.707,38	100,00	46.116.414,19	47.109.121,57	100,00	36,03
Total	710	904.517,10	88.190,28	0,00	992.707,38		46.116.414,19	47.109.121,57		

Información adicional