

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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

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	DBRS / Fitch / Moody's	Actual Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	25.151,14 531.468.739,34 25,15%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2021 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	52.459,66 13.272.293,98 52,46%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 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 n.c.	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	52.459,66 32.315.150,56 52,46%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1620% 27/09/2021 22,190436 Bruto 17,974253 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Baa3
Total		577.056.183,88	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)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,75	4,43	4,13	3,92	3,65	3,47	3,29
		Amort. final	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,12	5,76	5,43	5,13	4,85	4,60	4,36	4,15
		Amort. final	Años	05/08/2027	26/03/2027	26/11/2026	08/08/2026	30/04/2026	27/01/2026	03/11/2025	16/08/2025
		Fecha	25/12/2036	25/03/2036	25/09/2035	25/03/2035	25/09/2034	25/03/2034	25/09/2033	25/03/2033	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25
		Amort. final	Años	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/03/2027	25/12/2026	25/09/2026
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,93	15,40	14,89	14,38	13,88	13,38	12,89	12,41
		Amort. final	Años	28/05/2037	14/11/2036	10/05/2036	07/11/2035	08/05/2035	08/11/2034	13/05/2034	18/11/2033
		Fecha	25/12/2037	25/06/2037	25/12/2036	25/06/2036	25/12/2035	25/06/2035	25/12/2034	25/06/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,51	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25
		Amort. final	Años	25/06/2029	24/12/2028	25/06/2028	24/12/2027	24/09/2027	25/03/2027	24/12/2026	24/09/2026
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,70	19,09	18,51	17,84	17,40	16,87	16,36	15,87
		Amort. final	Años	04/03/2041	24/07/2040	22/12/2039	30/05/2039	12/11/2038	04/05/2038	30/10/2037	02/05/2037
		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	

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	% MC
Serie A	92,10%	531.468.739,34	14,40%	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	2,30%	13.272.293,98	12,10%	1,15%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	5,60%	32.315.150,56	6,50%	2,80%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		577.056.183,88			2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,50%	37.508.651,95		3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	48.004.059,55	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	798.097,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.308,94		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	37.508.651,95	0,462%	
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			
Número		Actual	A la constitución
		9.727	19.341
Principal	Pendiente vencimiento	574.052.189,26	2.200.118.800,81
	Medio	59.016,37	113.754,14
	Mínimo	87,06	12.535,52
	Máximo	343.203,45	495.172,15
Interés nominal	Medio ponderado	0,61%	5,54%
	Mínimo	0,00%	2,93%
	Máximo	5,25%	8,51%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	184	305
	Mínimo	01/07/2021	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)		93,90%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,36%	2,69%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,75%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,22	6,69	0,04	8,04
10,01 - 20%	8,59	15,89	0,91	16,85
20,01 - 30%	16,49	25,49	3,78	25,87
30,01 - 40%	23,27	35,13	6,98	35,48
40,01 - 50%	27,53	45,28	11,19	45,36
50,01 - 60%	16,73	54,03	16,07	55,29
60,01 - 70%	4,52	63,70	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,64	72,01	33,41	75,68
80,01 - 90%	0,03	80,19	3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	38,75		62,78	
Mínimo	0,03		4,01	
Máximo	80,19		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.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: 30/06/2021
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	0,38%	0,37%	0,33%	0,34%	0,44%
Tasa anual equivalente	4,51%	4,39%	3,92%	4,00%	5,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,15%	20,40%
Aragón	12,84%	11,40%
Asturias	5,55%	4,94%
Canarias	0,71%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,77%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,35%	6,00%
Cataluña	2,42%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,72%	28,91%
Extremadura	0,84%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,71%	1,67%
La Rioja	1,53%	2,08%
Madrid	2,72%	2,70%
Murcia	1,01%	0,89%
Navarra	5,06%	10,14%
Pais Vasco	2,20%	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	480	150.552,55	10.366,71	0,00	160.919,26	31,31	28.608.668,45	28.769.587,71	67,50	33,33
De > 1 a = 2 Meses	78	66.083,45	7.553,20	0,00	73.636,65	14,33	5.881.826,32	5.955.462,97	13,97	37,51
De > 2 a = 3 Meses	52	64.291,10	6.436,74	0,00	70.727,84	13,76	4.014.368,82	4.085.096,66	9,59	35,86
De > 3 a = 6 Meses	21	43.166,65	3.409,80	0,00	46.576,45	9,06	1.654.414,34	1.700.990,79	3,99	35,04
De > 6 a < 12 Meses	16	58.696,66	4.797,53	0,00	63.494,19	12,35	1.205.021,39	1.268.515,58	2,98	35,17
De = 12 a < 18 Meses	5	26.436,91	2.153,25	0,00	28.590,16	5,56	430.641,61	459.231,77	1,08	37,19
De = 18 a < 24 Meses	5	29.682,37	4.440,29	0,00	34.122,66	6,64	204.017,49	238.140,15	0,56	32,79
De ≥ 2 Años	6	29.947,73	5.942,62	0,00	35.890,35	6,98	106.321,94	142.212,29	0,33	13,08
Subtotal	663	468.857,42	45.100,14	0,00	513.957,56	100,00	42.105.280,36	42.619.237,92	100,00	34,07
Total	663	468.857,42	45.100,14	0,00	513.957,56		42.105.280,36	42.619.237,92		

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