

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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

Table with 8 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, Calificación. Rows include Serie A, B, C and a Total row.

Table with 11 columns: 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). Rows include Serie A, B, C with various amortization options.

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

Table with 5 columns: Mejora crediticia (MC), Actual, A la emisión, % MC. Rows include Serie A, B, C, Emisión de Bonos, and Fondo de Reserva.

Table with 4 columns: Otras operaciones financieras (actual), Activo, Pasivo, Saldo, Interés. Rows include Cuenta de Tesorería, Ppales. cobrados ptes de ingreso, Ints. cobrados ptes de ingreso, Préstamo Subordinado L/P, Préstamo Subordinado C/P, Préstamo Gastos Iniciales L/P, Préstamo Gastos Iniciales C/P.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

Table with 4 columns: General, Número, Actual, A la constitución. Rows include Principal, Pendiente vencimiento, Medios, Interés nominal, Vencimiento final, Índice de referencia.

Table with 4 columns: Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT), Actual, A la constitución, % Cartera, % P/VT. Rows include 0,01 - 10%, 10,01 - 20%, 20,01 - 30%, 30,01 - 40%, 40,01 - 50%, 50,01 - 60%, 60,01 - 70%, 70,01 - 80%, 80,01 - 90%, 90,01 - 100%, Medio ponderado, Mínimo, Máximo.

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2021  
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 | 0,72%      | 0,51%           | 0,40%           | 0,37%            | 0,43%     |
| Tasa anual equivalente | 8,31%      | 5,92%           | 4,74%           | 4,36%            | 5,09%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 18,21% | 20,40%            |
| Aragón               | 12,94% | 11,40%            |
| Asturias             | 5,55%  | 4,94%             |
| Canarias             | 0,73%  | 0,56%             |
| Cantabria            | 0,02%  | 0,09%             |
| Castilla y León      | 2,71%  | 2,90%             |
| Castilla-La Mancha   | 7,25%  | 6,00%             |
| Cataluña             | 2,42%  | 2,33%             |
| Comunidad Valenciana | 34,89% | 28,91%            |
| Extremadura          | 0,84%  | 0,67%             |
| Galicia              | 0,38%  | 0,48%             |
| Islas Baleares       | 1,68%  | 1,67%             |
| La Rioja             | 1,49%  | 2,08%             |
| Madrid               | 2,68%  | 2,70%             |
| Murcia               | 1,03%  | 0,89%             |
| Navarra              | 5,01%  | 10,14%            |
| Pais Vasco           | 2,18%  | 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     | 310               | 93.123,02              | 6.938,73  | 0,00  | 100.061,75 | 22,40  | 18.787.126,03             | 18.887.187,78 | 59,49  | 34,94                          |
| De > 1 a = 2 Meses   | 83                | 65.268,44              | 6.663,25  | 0,00  | 71.931,69  | 16,10  | 5.953.185,70              | 6.025.117,39  | 18,98  | 36,42                          |
| De > 2 a = 3 Meses   | 45                | 54.781,33              | 5.651,51  | 0,00  | 60.432,84  | 13,53  | 3.657.936,96              | 3.718.369,80  | 11,71  | 39,92                          |
| De > 3 a = 6 Meses   | 5                 | 6.554,95               | 416,45    | 0,00  | 6.971,40   | 1,56   | 248.712,47                | 255.683,87    | 0,81   | 31,04                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 26                | 98.265,43              | 7.884,16  | 0,00  | 106.149,59 | 23,76  | 1.861.244,37              | 1.967.393,96  | 6,20   | 31,95                          |
| De = 12 a < 18 Meses | 6                 | 34.740,58              | 3.115,63  | 0,00  | 37.856,21  | 8,47   | 381.635,23                | 419.491,44    | 1,32   | 33,99                          |
| De = 18 a < 24 Meses | 4                 | 34.409,33              | 2.166,71  | 0,00  | 36.576,04  | 8,19   | 367.727,84                | 404.303,88    | 1,27   | 37,90                          |
| De ≥ 2 Años          | 6                 | 20.871,66              | 5.835,23  | 0,00  | 26.706,89  | 5,98   | 43.413,34                 | 70.120,23     | 0,22   | 7,16                           |
| Subtotal             | 485               | 408.014,74             | 38.671,67 | 0,00  | 446.686,41 | 100,00 | 31.300.981,94             | 31.747.668,35 | 100,00 | 35,21                          |
| Total                | 485               | 408.014,74             | 38.671,67 | 0,00  | 446.686,41 |        | 31.300.981,94             | 31.747.668,35 |        |                                |

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