

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/05/2023
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	19.781,86 418.010.483,66 19,78%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,2900% 26/06/2023 164,513641 Bruto 133,256049 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2023 "Pass-Through"	AA (high) (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	41.260,54 10.438.916,62 41,26%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4900% 26/06/2023 363,998192 Bruto 294,838536 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Promata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	41.260,54 25.416.492,64 41,26%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6900% 26/06/2023 384,857687 Bruto 311,734726 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		453.865.892,92	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	4,55	4,19	3,85	3,65	3,45	3,26	3,07	2,90
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
			Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,89	6,53	6,21	5,90	5,62	5,36	5,12	4,90
		Amort. final	Años	11/02/2030	05/10/2029	08/06/2029	17/02/2029	07/11/2028	04/08/2028	08/05/2028	15/02/2028
			Fecha	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,19	3,85	3,65	3,45	3,26	3,07	2,90
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
			Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,89	6,53	6,21	5,90	5,62	5,36	5,12	4,90
		Amort. final	Años	11/02/2030	05/10/2029	08/06/2029	17/02/2029	07/11/2028	04/08/2028	08/05/2028	15/02/2028
			Fecha	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,19	3,85	3,65	3,45	3,26	3,07	2,90
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
			Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/06/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	25/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,89	6,53	6,21	5,90	5,62	5,36	5,12	4,90
		Amort. final	Años	11/02/2030	05/10/2029	08/06/2029	17/02/2029	07/11/2028	04/08/2028	08/05/2028	15/02/2028
			Fecha	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27

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	92,10%	418.010.483,66	15,78%	96,05%	2.113.100.000,00	7,20%
Serie B	2,30%	10.438.916,62	13,48%	1,15%	25.300.000,00	6,05%
Serie C	5,60%	25.416.492,64	7,88%	2,80%	61.600.000,00	3,25%
Emisión de Bonos		453.865.892,92			2.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,88%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	61.452.932,53	2,884%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	671.244,21		
Ints. cobrados ptes de ingreso	173.076,03		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00	3,990%
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		8.301	19.341
Principal			
Pendiente vencimiento		438.651.617,46	2.200.118.800,81
Medio		52.843,23	113.754,14
Mínimo		1,80	12.535,52
Máximo		315.253,90	495.172,15
Interés nominal			
Medio ponderado		3,33%	5,54%
Mínimo		0,00%	2,93%
Máximo		7,34%	8,51%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		168	305
Mínimo		02/06/2023	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		0,85%	0,19%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,96%	94,09%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	3,02%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,42%	2,69%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		1,78%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,94	6,82	0,04	8,04
10,01 - 20%	11,59	15,57	0,91	16,85
20,01 - 30%	20,40	25,33	3,78	25,87
30,01 - 40%	25,63	34,96	6,98	35,48
40,01 - 50%	26,54	44,53	11,19	45,36
50,01 - 60%	10,46	53,57	16,07	55,29
60,01 - 70%	2,35	63,63	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,09	73,18	33,41	75,68
80,01 - 90%			3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado		35,11		62,78
Mínimo		0,00		4,01
Máximo		76,65		99,89

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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 Suscriptor

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	0,70%	0,72%	0,70%	0,56%	0,44%
Tasa anual equivalente	8,12%	8,31%	8,12%	6,54%	5,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,76%	20,40%
Aragón	12,91%	11,40%
Asturias	5,59%	4,94%
Canarias	0,79%	0,56%
Cantabria	0,01%	0,09%
Castilla y León	2,56%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,15%	6,00%
Cataluña	2,46%	2,33%
Comunidad Valenciana	35,91%	28,91%
Extremadura	0,88%	0,67%
Galicia	0,31%	0,48%
Islas Baleares	1,86%	1,67%
La Rioja	1,40%	2,08%
Madrid	2,45%	2,70%
Murcia	1,04%	0,89%
Navarra	4,70%	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	425	110.051,53	35.470,24	0,00	145.521,77	30,72	24.565.210,96	24.710.732,73	69,93	31,70
De > 1 a = 2 Meses	73	49.607,02	20.997,94	0,00	70.604,96	14,90	5.248.026,70	5.318.631,66	15,05	36,05
De > 2 a = 3 Meses	34	40.309,06	12.986,66	0,00	53.295,72	11,25	2.169.696,98	2.222.992,70	6,29	30,45
De > 3 a = 6 Meses	22	26.983,19	11.254,00	0,00	38.237,19	8,07	1.210.284,33	1.248.521,52	3,53	35,60
De > 6 a < 12 Meses	20	65.369,59	17.937,34	0,00	83.306,93	17,58	1.297.319,67	1.380.626,60	3,91	30,65
De = 12 a < 18 Meses	3	49.855,92	3.062,00	0,00	52.917,92	11,17	220.039,03	272.956,95	0,77	26,71
De = 18 a < 24 Meses	2	21.102,75	1.940,96	0,00	23.043,71	4,86	139.006,67	162.050,38	0,46	24,32
De ≥ 2 Años	5	4.287,70	2.556,16	0,00	6.843,86	1,44	12.210,81	19.054,67	0,05	2,41
Subtotal	584	367.566,76	106.205,30	0,00	473.772,06	100,00	34.861.795,15	35.335.567,21	100,00	31,98
Total	584	367.566,76	106.205,30	0,00	473.772,06		34.861.795,15	35.335.567,21		

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 ☎ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00