

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2023
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

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 DBRS / Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	17.607,68 372.067.886,08 17,61%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2160% 25/03/2024 183,522892 Bruto 148,653543 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf n.c.	n.c. n.c. Aaa
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	36.725,69 9.291.599,57 36,73%	100.000,00 25.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4160% 25/03/2024 400,946600 Bruto 324,766746 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c.	n.c. Aa3
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	36.725,69 22.623.025,04 36,73%	100.000,00 61.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6160% 25/03/2024 419,105413 Bruto 339,475385 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		403.982.510,69 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 A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual		0,17		0,25		0,34	
			% TACP Anual equivalente		2,00		3,00		4,00	
			Amort. final	Años Fecha	06/03/2028	26/10/2027	08/08/2027	24/05/2027	22/01/2027	13/11/2026
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final	Años Fecha	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final	Años Fecha	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049	25/06/2049
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	Amort. final	Años Fecha	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	92,10%	372.067.886,08	16,75%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,30%	9.291.599,57	14,45%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,60%	22.623.025,04	8,85%	2,80%	61.600.000,00
Emisión de Bonos		403.982.510,69			2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	8,85%	35.750.000,00		3,25%	71.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		44.273.271,72	3,894%
Prestes. cobrados ples de ingreso		873.207,32	
Ints. cobrados ples de ingreso		288.927,40	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		35.750.000,00	4,916%
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
		7.870	19.341
Principal	Pendiente vencimiento	400.652.718,51	2.200.118.800,81
	Medio	50.908,86	113.754,14
	Mínimo	1,75	12.535,52
	Máximo	308.354,03	495.172,15
Interés nominal	Medio ponderado	4,62%	5,54%
	Mínimo	0,00%	2,93%
	Máximo	12,16%	8,51%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	163	305
	Mínimo	07/01/2024	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%
		EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,81%
		EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	94,00%
		M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%
		M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,42%
		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%	3,33	6,83	0,04	8,04
10,01 - 20%	12,54	15,63	0,91	16,85
20,01 - 30%	21,51	25,42	3,78	25,87
30,01 - 40%	26,71	35,14	6,98	35,48
40,01 - 50%	25,47	44,59	11,19	45,36
50,01 - 60%	8,44	54,04	16,07	55,29
60,01 - 70%	1,93	63,51	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,08	72,79	33,41	75,68
80,01 - 90%			3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado		34,24		62,78
Mínimo		0,00		4,01
Máximo		75,66		99,89

RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	0,74%	0,63%	0,62%	0,65%	0,45%
Tasa anual equivalente	8,57%	7,31%	7,21%	7,55%	5,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,88%	20,40%
Aragón	13,05%	11,40%
Asturias	5,54%	4,94%
Canarias	0,72%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,47%	2,90%
Castilla-La Mancha	6,98%	6,00%
Cataluña	2,43%	2,33%
Comunidad Valenciana	36,26%	28,91%
Extremadura	0,88%	0,67%
Galicia	0,32%	0,48%
Islas Baleares	1,88%	1,67%
La Rioja	1,40%	2,08%
Madrid	2,40%	2,70%
Murcia	0,99%	0,89%
Navarra	4,56%	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	389	97.303,17	54.075,67	0,00	151.378,84	28,27	21.993.956,02	22.145.334,86	66,38	30,40
De > 1 a = 2 Meses	85	47.989,93	34.152,55	0,00	82.142,48	15,34	5.476.620,45	5.558.762,93	16,66	36,17
De > 2 a = 3 Meses	44	40.475,36	31.060,19	0,00	71.535,55	13,36	3.090.259,78	3.161.795,33	9,48	35,70
De > 3 a = 6 Meses	10	19.430,17	9.276,42	0,00	28.706,59	5,36	626.230,52	654.937,11	1,96	31,40
De > 6 a < 12 Meses	17	45.514,25	28.316,78	0,00	73.831,03	13,79	968.270,76	1.042.101,79	3,12	34,03
De = 12 a < 18 Meses	10	87.261,93	29.114,39	0,00	116.376,32	21,73	631.974,54	748.350,86	2,24	32,75
De = 18 a < 24 Meses	2	3.004,95	963,73	0,00	3.968,68	0,74	27.088,10	31.056,78	0,09	7,15
De ≥ 2 Años	5	4.813,41	2.805,83	0,00	7.619,24	1,42	11.685,10	19.304,34	0,06	2,44
Subtotal	562	345.793,17	189.765,56	0,00	535.558,73	100,00	32.826.085,27	33.361.644,00	100,00	31,55
Total	562	345.793,17	189.765,56	0,00	535.558,73		32.826.085,27	33.361.644,00		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es