

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 31/10/2020

**Divisa:** EUR

Fecha constitución

25/02/2009

NIF

V85643575

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caja Rural

Caja Rural Albalat dels Sorells

Caja Rural de Baleares

Caja Rural Galega

Caja Rural La Vall "San Isidro"

Caja 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

Cajasierte, 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 Alquieras

Níño 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-Caja Rural

Caja Rural Albalat dels Sorells

Caja Rural de Baleares

Caja Rural Galega

Caja Rural La Vall "San Isidro"

Caja 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

Cajasierte, 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 Alquieras

Níño 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

Depositorio 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 Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación DBRS / Fitch / Moody's		
		Actual	Inicial			Actual	Inicial	
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	27.806,78 587.585.068,18 27,81%	100.000,00 2.113.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 25 Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 28/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2020 "Pass-Through"	AA (st) n.c. n.c. Aaa Aa1 (sf)
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	0,0020% 28/12/2020 0,311574 Bruto 0,252375 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf n.c. Aa3 A1 (sf)
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	0,2020% 28/12/2020 31.468971 Bruto 31.468967 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf n.c. Ba1 (sf) Baa3
Total		639.432.302,08		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	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 *	5,51 28/03/2026	5,08 22/10/2025	4,74 26/03/2025	4,50 10/12/2024	4,21 30/08/2024	3,93 22/06/2024	3,74 17/04/2024	
	Amort. final Años Fecha	9,01 25/09/2029	8,25 25/12/2028	7,75 25/03/2028	7,50 25/09/2027	7,00 25/03/2027	6,50 25/12/2026	6,25 25/09/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	6,35 28/01/2027	5,96 09/09/2026	5,61 03/05/2026	5,29 21/09/2025	4,99 14/06/2025	4,72 16/03/2025	4,48 24/12/2024	
	Amort. final Años Fecha	15,76 25/06/2036	15,26 25/12/2035	14,76 25/03/2036	14,26 25/12/2034	13,76 25/06/2034	13,01 25/09/2033	12,50 25/12/2032	12,01 25/09/2032
Serie C	Con amortización opcional *	9,01 25/09/2029	8,25 25/12/2028	7,75 25/03/2028	7,50 25/09/2027	7,00 25/03/2027	6,50 25/12/2026	6,25 25/09/2026	
	Amort. final Años Fecha	9,01 25/09/2037	8,25 25/12/2036	7,75 25/03/2036	7,50 25/09/2035	7,00 25/03/2035	6,50 25/12/2034	6,25 25/09/2033	

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo inicial.

Hipótesis de fallidos de los activos titulizados: 0%.

## Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		
	Actual	A la emisión
	% MC	% MC
Serie A	91,89% 587.585.068,18	96,05% 2.113.100.000,00
Serie B	2,36% 15.094.764,30	12,42% 25.300.000,00
Serie C	5,75% 36.752.469,60	6,67% 61.600.000,00
Emisión de Bonos	639.432.302,08	2.200.000.000,00
Fondo de Reserva	6,67% 42.659.109,66	3,25% 71.500.000,00

## Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	66.505.402,79	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	867.064,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso	63.090,29	
Passivo		
Préstamo Subordinado L/P	42.659.109,66	0,502%
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	10.166	19.341
Principal		
Pendiente vencimiento	624.262.943,77	2.200.118.800,81
Medio	61.406,94	113.754,14
Mínimo	0,83	12.535,52
Máximo	353.143,21	495.172,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	5,54%
Mínimo	0,00%	2,93%
Máximo	5,25%	8,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	190	305
Mínimo	02/11/2020	31/12/2011
Máximo	24/07/2049	24/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,99%	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	3,31%	2,69%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	1,77%	0,00%
Bonos	0,00%	0,00%

## Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	2,01	6,75	0,04	8,04
10,01 - 20%	7,72	15,93	0,91	16,85
20,01 - 30%	15,35	25,57	3,78	25,87
30,01 - 40%	22,42	35,26	6,98	35,48
40,01 - 50%	25,68	45,26	11,19	45,36
50,01 - 60%	20,39	54,09	16,07	55,29
60,01 - 70%	5,45	63,92	19,92	65,23
70,01 - 80%	0,95	72,59	33,41	75,68
80,01 - 90%	0,02	81,37	3,96	84,97
90,01 - 100%			3,74	94,94
Medio ponderado	40,04			62,78
Mínimo	0,00			4,01
Máximo	81,37			99,89

# RURAL HIPOTECARIO XI Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/10/2020

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

Caja Rural de Baleares

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

Caja Rural de Baleares

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	0,24%	0,22%	0,23%	0,25%	0,44%
Tasa anual equivalente	2,86%	2,59%	2,68%	2,94%	5,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,39%	20,40%
Aragón	12,79%	11,40%
Asturias	5,69%	4,94%
Canarias	0,72%	0,56%
Cantabria	0,02%	0,09%
Castilla y León	2,77%	2,90%
Castilla-La Mancha	7,36%	6,00%
Cataluña	2,41%	2,33%
Comunidad Valenciana	34,19%	28,91%
Extremadura	0,86%	0,67%
Galicia	0,39%	0,48%
Islas Baleares	1,74%	1,67%
La Rioja	1,54%	2,08%
Madrid	2,83%	2,70%
Murcia	1,00%	0,89%
Navarra	5,06%	10,14%
País Vasco	2,24%	3,83%

Morosidad actual						
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada			Deuda pendiente de vencer	Deuda total %
		Principal	Intereses	Otros	Total	%
<i>Impagados</i>						
De > 0 a = 1 Mes	435	125.725,87	10.567,22	0,00	136.293,09	12,74
De 1 a = 2 Meses	114	84.344,82	12.232,88	0,00	96.577,70	9,03
De > 2 a = 3 Meses	78	83.794,81	14.537,41	0,00	98.332,22	9,19
De > 3 a = 6 Meses	104	147.295,93	23.868,00	0,00	171.163,93	16,00
De > 6 a < 12 Meses	50	131.901,98	23.981,16	0,00	155.883,14	14,57
De = 12 a < 18 Meses	14	308.166,59	10.407,24	0,00	318.573,83	29,77
De = 18 a < 24 Meses	4	22.692,66	4.099,99	0,00	26.792,65	2,50
De > 2 Años	9	54.697,14	11.711,36	0,00	66.406,50	6,21
<b>Subtotal</b>	<b>808</b>	<b>958.619,80</b>	<b>111.405,26</b>	<b>0,00</b>	<b>1.070.025,06</b>	<b>100,00</b>
<b>Total</b>	<b>808</b>	<b>958.619,80</b>	<b>111.405,26</b>	<b>0,00</b>	<b>1.070.025,06</b>	<b>100,00</b>