

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  
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 DBRS / Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323975005	27/02/2009 21.131	27.806,78	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 (sf) A+sf Aa1 (sf)	n.c. n.c. Aaa
		587.585.068,18 27,81%	2.113.100.000,00						
Serie B ES0323975013	27/02/2009 253	59.663,10	100.000,00	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 A1 (sf)	n.c. Aa3
		15.094.764,30 59,66%	25.300.000,00						
Serie C ES0323975021	27/02/2009 616	59.663,10	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2020% 28/12/2020 31,468971 Bruto 25,489867 Neto	25/03/2053 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Ba1 (sf)	n.c. Baa3
		36.752.469,60 59,66%	61.600.000,00						
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)										
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	28/03/2026 9,01	22/10/2025 8,25	22/06/2025 7,75	26/03/2025 7,50	10/12/2024 7,00	30/08/2024 6,50
Serie B	Sin 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	28/03/2026 9,01	22/10/2025 8,25	22/06/2025 7,75	26/03/2025 7,50	10/12/2024 7,00	30/08/2024 6,50
Serie C	Sin 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	28/03/2026 9,01	22/10/2025 8,25	22/06/2025 7,75	26/03/2025 7,50	10/12/2024 7,00	30/08/2024 6,50

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	91,89%	587.585.068,18	14,78%	96,05%	2.113.100.000,00
Serie B	2,36%	15.094.764,30	12,42%	1,15%	25.300.000,00
Serie C	5,75%	36.752.469,60	6,67%	2,80%	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		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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			
Número		Actual	A la constitución
		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		
Interés nominal	Medio ponderado	0,81%	5,54%
	Mínimo	0,00%	2,93%
	Máximo	5,25%	8,51%
Vencimiento final	Medio 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%	
Bonos		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
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

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/ Lagasca, 120 - 28006 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: 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  
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	0,24%	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%
Pais Vasco	2,24%	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	435	125.725,87	10.567,22	0,00	136.293,09	12,74	27.195.824,11	27.332.117,20	48,90	35,07
De > 1 a = 2 Meses	114	84.344,82	12.232,88	0,00	96.577,70	9,03	8.281.166,69	8.377.744,39	14,99	39,30
De > 2 a = 3 Meses	78	83.794,81	14.537,41	0,00	98.332,22	9,19	6.222.807,30	6.321.139,52	11,31	40,58
De > 3 a = 6 Meses	104	147.295,93	23.868,00	0,00	171.163,93	16,00	7.498.025,55	7.669.189,48	13,72	36,59
De > 6 a < 12 Meses	50	131.901,98	23.981,16	0,00	155.883,14	14,57	4.188.048,70	4.343.931,84	7,77	38,43
De = 12 a < 18 Meses	14	308.166,59	10.407,24	0,00	318.573,83	29,77	876.337,67	1.194.911,50	2,14	44,58
De = 18 a < 24 Meses	4	22.692,66	4.099,99	0,00	26.792,65	2,50	209.457,49	236.250,14	0,42	36,73
De ≥ 2 Años	9	54.697,14	11.711,36	0,00	66.408,50	6,21	352.463,37	418.871,87	0,75	27,48
Subtotal	808	958.619,80	111.405,26	0,00	1.070.025,06	100,00	54.824.130,88	55.894.155,94	100,00	36,79
Total	808	958.619,80	111.405,26	0,00	1.070.025,06		54.824.130,88	55.894.155,94		

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/ Lagasca, 120 - 28006 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