

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank AG

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank
Bancalja
Banco Pastor
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Gastos Iniciales

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0374274001	03/04/2007 2.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 17.Feb/May/Ago/Nov		17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	46.512,23 475.215.453,91 46,51%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,4280% 19/05/2014 50,321065 Bruto 39,753641 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Baa1sf	AAA Aaa
Serie A3 ES0374274027	03/04/2007 2.100	100.000,00 210.000.000,00 100,00%	100.000,00 210.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,4780% 19/05/2014 120,827778 Bruto 95,453945 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Baa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	100.000,00 29.300.000,00 100,00%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,6080% 19/05/2014 153,688889 Bruto 121,414222 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf B3sf	A+ Aaa3
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,8080% 19/05/2014 204,244444 Bruto 161,353111 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf Caa3sf	BBB+ Baa2
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	100.000,00 10.500.000,00 100,00%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	2,2880% 19/05/2014 578,355556 Bruto 456,900889 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCsf Casf	BB+ Ba3
Serie E ES0374274068	03/04/2007 300	50.000,00 15.000.000,00 100,00%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,2880% 19/05/2014 541,955556 Bruto 428,144889 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca
Total		768.515.453,91	1.515.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,91	4,11	3,51	3,06	2,71	2,44	2,21	2,02	
		Fecha	14/01/2019	26/03/2018	22/08/2017	11/03/2017	03/11/2016	25/07/2016	04/05/2016	26/02/2016		
		Amort. final	Años	10,25	9,01	7,75	6,75	6,00	5,25	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/05/2024	17/02/2023	17/11/2021	17/11/2020	17/02/2020	17/05/2019	17/11/2018	17/08/2018	
		Fecha	4,91	4,11	3,51	3,06	2,71	2,44	2,21	2,02		
		Amort. final	Años	14/01/2019	26/03/2018	22/08/2017	11/03/2017	03/11/2016	25/07/2016	04/05/2016	26/02/2016	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	11,63	10,32	9,17	8,15	7,38	6,63	6,10	
		Fecha	18/05/2027	01/10/2025	11/06/2024	17/04/2023	10/04/2022	05/07/2021	04/10/2020	23/03/2020		
		Amort. final	Años	15,01	13,25	12,01	10,76	9,50	8,75	7,75	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/02/2029	17/05/2027	17/02/2026	17/11/2024	17/08/2023	17/11/2022	17/11/2021	17/05/2021	
		Fecha	13,60	12,03	10,66	9,49	8,50	7,66	6,95	6,34		
		Amort. final	Años	19/09/2027	25/02/2026	12/10/2024	11/09/2023	15/08/2022	14/10/2021	27/01/2021	20/06/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,01	14,51	13,25	12,01	11,01	10,01	9,25	
		Fecha	17/08/2031	17/02/2030	17/08/2028	17/05/2027	17/02/2026	17/02/2025	17/02/2024	17/05/2023		
		Amort. final	Años	17/02/2029	17/05/2027	17/02/2026	17/11/2024	17/08/2023	17/11/2022	17/11/2021	17/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,33	16,81	15,41	14,06	12,81	11,69	10,71	9,84	
		Fecha	11/06/2032	04/12/2030	12/07/2029	08/03/2028	05/12/2026	23/10/2025	30/10/2024	19/12/2023		
		Amort. final	Años	19,26	17,76	16,25	15,01	13,76	12,50	11,50	10,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17/05/2033	17/11/2031	17/05/2030	17/02/2029	17/11/2027	17/08/2026	17/08/2025	17/08/2024	
		Fecha	15,01	13,25	12,01	10,76	9,50	8,75	7,75	7,25		
		Amort. final	Años	17/02/2029	17/05/2027	17/02/2026	17/11/2024	17/08/2023	17/11/2022	17/11/2021	17/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,05	18,80	17,41	16,08	14,84	13,67	12,58	11,61	
		Fecha	02/03/2034	30/11/2032	12/03/2031	15/03/2030	17/12/2028	15/09/2027	14/09/2026	26/09/2025	26/09/2024	
		Amort. final	Años	21,01	20,01	18,76	17,51	16,25	15,01	13,76	12,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17/02/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/08/2031	17/05/2030	17/02/2029	17/11/2027	17/11/2026	
		Fecha	15,01	13,25	12,01	10,76	9,50	8,75	7,75	7,25		
		Amort. final	Años	17/02/2029	17/05/2027	17/02/2026	17/11/2024	17/08/2023	17/11/2022	17/11/2021	17/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,25	12,01	10,76	9,50	8,75	7,75	7,25	
		Fecha	17/02/2029	17/05/2027	17/02/2026	17/11/2024	17/08/2023	17/11/2022	17/11/2021	17/05/2021		
		Amort. final	Años	21,33	20,44	19,34	18,08	16,80	15,63	14,53	13,48	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/06/2035	23/07/2034	17/06/2033	12/03/2032	02/12/2030	30/09/2029	24/08/2028	06/08/2027	
		Fecha	21,76	21,01	20,01	18,76	17,51	16,25	15,25	14,25		
		Amort. final	Años	17/11/2035	17/02/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/08/2031	17/05/2030	17/05/2029	17/05/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,01	10,76	9,50	8,75	7,75	7,25		
		Fecha	17/02/2029	17/05/2027	17/02/2026	17/11/2024	17/08/2023	17/11/2022	17/11/2021	17/05/2021		
		Amort. final	Años	15,01	13,25	12,01	10,76	9,50	8,75	7,75	7,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17/11/2035	17/02/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/08/2031	17/05/2030	17/05/2029	17/05/2028	
		Fecha	21,76	21,01	20,01	18,76	17,51	16,25	15,25	14,25		
		Amort. final	Años	17/11/2035	17/02/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/08/2031	17/05/2030	17/05/2029	17/05/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/11/2035	17/02/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/08/2031	17/05/2030	17/05/2029	17/05/2028	
		Fecha	21,76	21,01	20,01	18,76	17,51	16,25	15,25	14,25		
		Amort. final	Años	17/11/2035	17/02/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/08/2031	17/05/2030	17/05/2029	17/05/2028	

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%.

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank AG

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank
Bancaja
Banco Pastor
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			