

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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
Bankia
Banco Popular
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Auditores 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	35.083,62 358.449.345,54 35,08%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1160% 17/11/2015 10.400344 Bruto 8,372277 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa3sf	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	0,1660% 17/11/2015 42,422222 Bruto 34,149889 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf A1sf	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	0,2960% 17/11/2015 75,644444 Bruto 60,893777 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf Ba2sf	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	0,4960% 17/11/2015 126,755556 Bruto 102,038223 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf Caa2sf	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	1,9760% 17/11/2015 504,977778 Bruto 406,507111 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	3,9760% 17/11/2015 508,044444 Bruto 408,975777 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca	
Total		651.749.345,54	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	0,25	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,84	3,52	3,24	3,01	2,80	2,63	2,47	2,33	
		Amort. final	Años	19/06/2019	21/02/2019	13/11/2018	18/08/2018	05/06/2018	01/04/2018	03/02/2018	14/12/2017	
			Fecha	17/08/2023	17/02/2023	17/05/2022	17/02/2022	17/08/2021	17/02/2021	17/11/2020	17/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,84	3,52	3,24	3,01	2,80	2,63	2,47	2,33	
		Amort. final	Años	19/06/2019	21/02/2019	13/11/2018	18/08/2018	05/06/2018	01/04/2018	03/02/2018	14/12/2017	
			Fecha	17/08/2023	17/02/2023	17/05/2022	17/02/2022	17/08/2021	17/02/2021	17/11/2020	17/08/2020	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,99	10,29	9,64	9,02	8,51	8,03	7,59	7,17	
		Amort. final	Años	08/08/2026	27/11/2025	03/04/2025	22/08/2024	17/02/2024	27/08/2023	18/03/2023	17/10/2022	
			Fecha	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,22	10,53	9,89	9,30	8,76	8,26	7,81	7,39	
		Amort. final	Años	01/11/2026	24/02/2026	06/07/2025	02/12/2024	18/05/2024	19/11/2023	06/06/2023	05/01/2023	
			Fecha	17/08/2030	17/11/2029	17/05/2029	17/08/2028	17/02/2028	17/05/2027	17/11/2026	17/05/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76	9,26	8,76	
		Amort. final	Años	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
			Fecha	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,07	14,41	13,77	13,14	12,53	11,95	11,39		
		Amort. final	Años	17/05/2031	07/09/2030	09/01/2030	19/05/2029	03/10/2028	23/02/2028	25/07/2027	03/01/2027	
			Fecha	17/02/2032	17/05/2031	17/11/2030	17/02/2030	17/08/2029	17/11/2028	17/05/2028	17/11/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76	9,26	8,76	
		Amort. final	Años	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
			Fecha	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,47	16,81	16,13	15,47	14,85	14,26	13,67	13,11	
		Amort. final	Años	30/01/2033	03/06/2032	29/09/2031	02/02/2031	19/06/2030	14/11/2029	15/04/2029	21/09/2028	
			Fecha	17/02/2034	17/05/2033	17/11/2032	17/02/2032	17/08/2031	17/11/2030	17/05/2030	17/11/2029	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76	9,26	8,76	
		Amort. final	Años	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
			Fecha	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,75	18,22	17,65	17,04	16,40	15,76	15,17	14,62	
		Amort. final	Años	14/05/2034	01/11/2033	05/04/2033	26/08/2032	05/01/2032	18/05/2031	15/10/2030	26/03/2030	
			Fecha	17/08/2034	17/02/2034	17/08/2033	17/02/2033	17/08/2032	17/11/2031	17/05/2031	17/08/2030	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76	9,26	8,76	
		Amort. final	Años	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
			Fecha	17/08/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Amort. final	Años	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	
			Fecha	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	

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%.

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

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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 Sarriá
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 Sarriá
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
Bankia
Banco Popular
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	
		% MC		% MC	
Clase A	87,22%	568.449.345,54	12,59%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	55,00%	358.449.345,54		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	32,22%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	4,50%	29.300.000,00	7,99%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	4,37%	28.500.000,00	3,51%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,61%	10.500.000,00	1,87%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,30%	15.000.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		651.749.345,54			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	1,87%	11.875.418,02		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.083	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		626.820.553,31	1.500.118.980,94
Medio		77.548,01	117.490,52
Mínimo		68,07	97,12
Máximo		387.024,65	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,83%	4,38%
Mínimo		0,16%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		210	301
Mínimo		03/11/2015	29/01/2009
Máximo		05/08/2046	16/08/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,03%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,03%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		3,54%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,57%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,05%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,61%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,01%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,16%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,69%	0,53%	0,46%	0,46%
Tasa anual equivalente	9,01%	7,99%	6,20%	5,40%	5,39%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.266.737,27	0,177%	
Cuenta Depósito Swap	15.100.000,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	387.608,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	86.517,06		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	1.123.285,07		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,74	6,80	0,01	8,27
10,01 - 20%	3,31	15,85	0,51	16,46
20,01 - 30%	7,47	25,45	1,82	25,56
30,01 - 40%	13,55	35,37	4,48	35,73
40,01 - 50%	21,10	45,39	7,76	45,47
50,01 - 60%	25,61	55,06	13,19	55,31
60,01 - 70%	19,92	63,67	20,67	65,31
70,01 - 80%	6,95	74,80	37,09	75,82
80,01 - 90%	1,35	82,01	7,60	84,93
90,01 - 100%			6,86	94,86
Medio ponderado		49,93		67,58
Mínimo		0,03		0,11
Máximo		85,52		99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,60%	19,61%
Aragón	9,95%	9,54%
Asturias	3,66%	3,40%
Canarias	8,03%	7,22%
Cantabria	0,68%	0,68%
Castilla y León	3,98%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,33%	1,94%
Cataluña	3,07%	3,71%
Comunidad Valenciana	32,75%	32,45%
Extremadura	2,45%	2,32%
Galicia	0,69%	0,68%
Islas Baleares	4,28%	3,56%
La Rioja	2,03%	1,95%
Madrid	0,75%	0,84%
Murcia	1,39%	1,41%
Navarra	3,31%	4,41%
País Vasco	1,06%	1,31%

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	411	125.371,64	32.107,18	0,00	157.478,82	1,13	33.800.021,13	33.957.499,95	36,83	47,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	148	115.307,82	36.529,26	0,00	151.837,08	1,09	13.892.060,01	14.043.897,09	15,23	48,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	88	109.908,07	42.868,62	0,00	152.776,69	1,10	9.463.875,50	9.616.652,19	10,43	48,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	51	235.446,54	47.921,30	0,00	283.367,84	2,03	4.347.083,46	4.630.451,30	5,02	50,15
De > 6 a < 12 Meses	29	539.068,71	46.654,81	0,00	585.723,52	4,20	2.286.127,50	2.871.851,02	3,11	47,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	725.760,64	74.472,53	0,00	800.233,17	5,74	1.915.227,61	2.715.460,78	2,95	53,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	93.636,71	65.237,62	0,00	158.874,33	1,14	1.022.151,34	1.181.025,67	1,28	47,78
De ≥ 2 Años	207	9.843.245,27	1.817.051,86	0,00	11.660.297,13	83,58	11.518.718,18	23.179.015,31	25,14	59,33
Subtotal	973	11.787.745,40	2.162.843,18	0,00	13.950.588,58	100,00	78.245.264,73	92.195.853,31	100,00	50,48
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	973	11.787.745,40	2.162.843,18	0,00	13.950.588,58		78.245.264,73	92.195.853,31		50,48

Información adicional