

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

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	32.809,16 335.211.187,72 32,81%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0570% 17/02/2016 4,779201 Bruto 3,871153 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	0,1070% 17/02/2016 27,344444 Bruto 22,149000 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	0,2370% 17/02/2016 60,566667 Bruto 49,059000 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	0,4370% 17/02/2016 111,677778 Bruto 90,459000 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	1,9170% 17/02/2016 489,900000 Bruto 396,819000 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	3,9170% 17/02/2016 500,505556 Bruto 405,409500 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca
Total		628.511.187,72	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	3,56	3,25	2,99	2,77	2,58	2,41	2,26	2,13
		Amort. final	Años	07/06/2019	16/02/2019	13/11/2018	23/08/2018	14/06/2018	14/04/2018	19/02/2018	02/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,56	3,25	2,99	2,77	2,58	2,41	2,26	2,13
		Amort. final	Años	07/06/2019	16/02/2019	13/11/2018	23/08/2018	14/06/2018	14/04/2018	19/02/2018	02/01/2018
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,23	9,56	8,97	8,40	7,90	7,44	7,02	6,63
		Amort. final	Años	07/02/2026	05/06/2025	04/11/2024	07/04/2024	10/10/2023	26/04/2023	23/11/2022	03/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,35	9,68	9,07	8,51	8,00	7,53	7,10	6,71
		Amort. final	Años	21/03/2026	21/07/2025	08/12/2024	17/05/2024	13/11/2023	26/05/2023	22/12/2022	02/08/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50
		Amort. final	Años	17/05/2028	17/08/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,82	13,15	12,51	11,88	11,29	10,72	10,21
		Amort. final	Años	15/05/2030	08/09/2029	07/01/2029	17/05/2028	30/09/2027	27/02/2027	04/08/2026	27/01/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50
		Amort. final	Años	17/05/2028	17/08/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,90	15,20	14,55	13,92	13,30	12,70	12,13	11,57
		Amort. final	Años	08/10/2031	25/01/2031	31/05/2030	14/10/2029	02/03/2029	27/07/2028	30/12/2027	10/08/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50
		Amort. final	Años	17/05/2028	17/08/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,04	16,37	15,68	15,03	14,44	13,84	13,26	12,71
		Amort. final	Años	27/11/2032	27/03/2032	18/07/2031	23/11/2030	20/04/2030	14/09/2029	16/02/2029	31/07/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50
		Amort. final	Años	17/05/2028	17/08/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52
		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

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	86,75%	545.211.187,72	13,41%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00		
Serie A2	53,33%	335.211.187,72		67,44%	1.021.700.000,00		
Serie A3	33,41%	210.000.000,00		13,86%	200.000.000,00		
Serie B	4,66%	29.300.000,00	8,63%	1,93%	29.300.000,00	3,60%	
Serie C	4,53%	28.500.000,00	3,99%	1,88%	28.500.000,00	1,70%	
Serie D	1,67%	10.500.000,00	2,28%	0,69%	10.500.000,00	1,00%	
Serie E	2,39%	15.000.000,00		0,99%	15.000.000,00		
Emisión de Bonos		628.511.187,72			1.515.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,28%	13.973.267,68		1,00%	15.000.000,00		