

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	26.050,91 266.162.147,47 26,05%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf 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	0,0000% 17/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Aa3sf	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	0,0210% 17/11/2016 5,366667 Bruto 4,347000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+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	0,2210% 17/11/2016 56,477778 Bruto 45,747000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBsf B3sf	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	1,7010% 17/11/2016 434,700000 Bruto 352,107000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf Casf	BB+ Baa3	
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	3,7010% 17/11/2016 472,905556 Bruto 383,053500 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca	
Total		559.462.147,47	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	2,59	2,37	2,19	2,03	1,89	1,77	1,67	1,58
		Amort. final	Fecha	21/03/2019	31/12/2018	25/10/2018	28/08/2018	08/07/2018	26/05/2018	18/04/2018	16/03/2018
			Fecha	17/11/2021	17/08/2021	17/02/2021	17/11/2020	17/08/2020	17/05/2020	17/02/2020	17/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,59	2,37	2,19	2,03	1,89	1,77	1,67	1,58
		Amort. final	Fecha	21/03/2019	31/12/2018	25/10/2018	28/08/2018	08/07/2018	26/05/2018	18/04/2018	16/03/2018
			Fecha	17/11/2021	17/08/2021	17/02/2021	17/11/2020	17/08/2020	17/05/2020	17/02/2020	17/11/2019
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,93	7,37	6,87	6,42	6,01	5,65	5,32	5,02
		Amort. final	Fecha	19/07/2024	28/12/2023	28/06/2023	15/01/2023	20/08/2022	09/04/2022	10/12/2021	23/08/2021
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/02/2024	17/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,93	7,37	6,87	6,42	6,01	5,65	5,32	5,02
		Amort. final	Fecha	19/07/2024	28/12/2023	28/06/2023	15/01/2023	20/08/2022	09/04/2022	10/12/2021	23/08/2021
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/02/2024	17/11/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,29	10,59	9,90	9,37	8,86	8,38	7,91	7,56
		Amort. final	Fecha	29/11/2027	17/03/2027	10/07/2026	28/12/2025	24/06/2025	30/12/2024	12/07/2024	07/03/2024
			Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,34	10,67	10,04	9,46	8,93	8,45	8,01	7,60
		Amort. final	Fecha	17/12/2027	17/04/2027	31/08/2026	31/01/2026	22/07/2025	27/01/2025	20/08/2024	21/03/2024
			Fecha	17/05/2028	17/11/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,75	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75
		Amort. final	Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
			Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,34	11,69	11,05	10,45	9,88	9,36	8,88	8,44
		Amort. final	Fecha	17/12/2028	21/04/2028	01/09/2027	25/01/2027	03/07/2026	26/12/2025	03/07/2025	22/01/2025
			Fecha	17/05/2029	17/11/2028	17/02/2028	17/08/2027	17/02/2027	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,75	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75
		Amort. final	Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
			Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,08	12,41	11,79	11,16	10,61	10,07	9,56	9,10
		Amort. final	Fecha	11/09/2029	08/01/2029	28/05/2028	13/10/2027	25/03/2027	08/09/2026	08/03/2026	20/09/2025
			Fecha	17/11/2029	17/02/2029	17/08/2028	17/02/2028	17/05/2027	17/11/2026	17/05/2026	17/11/2025
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,75	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,75
		Amort. final	Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
			Fecha	17/02/2028	17/05/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/08/2024	17/05/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
		Amort. final	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
			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%.

Logo of Edt (Europea de Titulización), Sociedad Gestora de Fondos de Titulización.

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	85,11%	476.162.147,47	15,30%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00	
Serie A2	47,57%	266.162.147,47		67,44%	1.021.700.000,00	
Serie A3	37,54%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00	
Serie B	5,24%	29.300.000,00	9,92%	1,93%	29.300.000,00	3,60%
Serie C	5,09%	28.500.000,00	4,68%	1,88%	28.500.000,00	1,70%
Serie D	1,88%	10.500.000,00	2,76%	0,69%	10.500.000,00	1,00%
Serie E	2,68%	15.000.000,00		0,99%	15.000.000,00	
Emisión de Bonos		559.462.147,47			1.515.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,76%	15.000.000,00		1,00%	15.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.872.566,15	0,000%
Cuenta Depósito Swap		8.870.000,00	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		346.270,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		57.305,74	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.123.285,07	

General

	Actual	A la constitución
Número	7.374	12.768
Principal		
Pendiente vencimiento	542.039.765,65	1.500.118.980,94
Medio	73.506,88	117.490,52
Mínimo	61,51	97,12
Máximo	376.436,02	495.690,90
Interés nominal		
Medio ponderado	1,43%	4,38%
Mínimo	0,15%	2,67%
Máximo	5,90%	7,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	201	301
Mínimo	01/10/2016	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	1,93%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,44%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,51%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	4,06%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,82	6,79	0,01	8,27
10,01 - 20%	3,71	15,70	0,51	16,46
20,01 - 30%	8,58	25,47	1,82	25,56
30,01 - 40%	14,77	35,38	4,48	35,73
40,01 - 50%	22,96	45,29	7,76	45,47
50,01 - 60%	28,48	55,29	13,19	55,31
60,01 - 70%	13,89	63,88	20,67	65,31
70,01 - 80%	6,30	74,05	37,09	75,82
80,01 - 90%	0,49	81,31	7,60	84,93
90,01 - 100%			6,86	94,86
Medio ponderado		48,13		67,58
Mínimo		0,04		0,11
Máximo		83,54		99,64

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,36%	0,71%	0,69%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,39%	4,21%	8,15%	7,97%	5,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,82%	19,81%
Aragón	9,99%	9,54%
Asturias	3,86%	3,40%
Canarias	8,55%	7,22%
Cantabria	0,66%	0,68%
Castilla y León	4,09%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,44%	1,94%
Cataluña	2,98%	3,71%
Comunidad Valenciana	34,09%	32,45%
Extremadura	2,55%	2,32%
Galicia	0,73%	0,68%
Islas Baleares	4,65%	3,56%
La Rioja	1,91%	1,95%
Madrid	0,80%	0,84%
Murcia	1,13%	1,41%
Navarra	1,56%	4,41%
País Vasco	0,40%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	340	111.034,59	22.166,86	0,00	133.201,45	0,76	27.829.569,45	27.962.770,90	36,04	45,67
De > 1 a ≤ 2 Meses	120	91.273,69	23.217,84	0,00	114.491,53	0,66	10.339.631,91	10.454.123,44	13,48	47,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	66	84.290,54	26.218,43	0,00	110.508,97	0,63	6.164.385,78	6.274.894,75	8,09	49,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	57	102.463,65	31.191,79	0,00	133.655,44	0,77	4.560.874,34	4.694.529,78	6,05	46,51
De > 6 a < 12 Meses	31	95.788,67	38.285,28	0,00	134.073,95	0,77	2.116.643,98	2.250.717,93	2,90	47,02
De > 12 a < 18 Meses	32	958.352,07	88.748,81	0,00	1.047.100,88	6,00	2.226.296,30	3.273.397,18	4,22	56,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	460.899,57	29.921,17	0,00	490.820,74	2,81	551.713,77	1.042.534,51	1,34	50,35
De ≥ 2 Años	193	13.699.220,17	1.600.057,12	0,00	15.299.277,29	87,61	6.328.067,37	21.627.344,66	27,88	58,36
Subtotal	849	15,603,322,95	1.859.807,30	0,00	17.463.130,25	100,00	60.117.182,90	77.580.313,15	100,00	49,84
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	849	15.603.322,95	1.859.807,30	0,00	17.463.130,25		60.117.182,90	77.580.313,15		49,84

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