

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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. Aaragonesa 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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audítores Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	17.502,44 178.822.429,48 17,50%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2	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% 17/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa2	AAA Aaa
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	59.367,34 17.394.630,62 59,37%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Ba1	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	0,1940% 17/08/2018 49,577778 Bruto 40,158000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ 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	1,6740% 17/08/2018 427,800000 Bruto 346,518000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB 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	3,6740% 17/08/2018 469,455550 Bruto 380,258995 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca
Total		460.217.060,10 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	2,79	2,57	2,37	2,21	2,06	1,93	1,81	1,70	
		Amort. final	Fecha	01/06/2021	11/03/2021	30/12/2020	29/10/2020	05/09/2020	19/07/2020	07/06/2020	30/04/2020	
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,79	2,57	2,37	2,21	2,06	1,93	1,81	1,70	
		Amort. final	Fecha	01/06/2021	11/03/2021	30/12/2020	29/10/2020	05/09/2020	19/07/2020	07/06/2020	30/04/2020	
		Amort. final	Años	5,75	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,75	3,51	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,34	7,85	7,38	6,92	6,47	6,19	5,77	5,51	
		Amort. final	Fecha	18/12/2026	22/06/2026	30/12/2025	16/07/2025	02/02/2025	23/10/2024	23/05/2024	19/02/2024	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,92	10,41	9,94	9,49	9,06	8,66	8,28	7,93	
		Amort. final	Fecha	14/07/2029	12/01/2029	22/07/2028	08/02/2028	06/09/2027	13/04/2027	26/11/2026	19/07/2026	
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,69	5,33	4,99	4,67	4,37	4,16	3,88	3,70	
		Amort. final	Fecha	24/04/2024	15/12/2023	12/08/2023	18/04/2023	28/12/2022	13/10/2022	04/07/2022	28/04/2022	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,06	6,69	6,35	6,03	5,74	5,47	5,22	4,98	
		Amort. final	Fecha	05/09/2025	24/04/2025	20/12/2024	27/08/2024	12/05/2024	03/02/2024	03/11/2023	09/08/2023	
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,90	4,60	4,30	4,03	3,77	3,59	3,36	3,20	
		Amort. final	Fecha	12/07/2023	21/03/2023	04/12/2022	27/08/2022	24/05/2022	20/03/2022	24/12/2021	28/10/2021	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,07	5,76	5,47	5,20	4,95	4,71	4,50	4,30	
		Amort. final	Fecha	10/09/2024	18/05/2024	02/02/2024	26/10/2023	27/07/2023	03/05/2023	13/02/2023	01/12/2022	
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,90	4,60	4,30	4,03	3,77	3,59	3,36	3,20	
		Amort. final	Fecha	12/07/2023	21/03/2023	04/12/2022	27/08/2022	24/05/2022	20/03/2022	24/12/2021	28/10/2021	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,07	5,76	5,47	5,20	4,95	4,71	4,50	4,30	
		Amort. final	Fecha	10/09/2024	18/05/2024	02/02/2024	26/10/2023	27/07/2023	03/05/2023	13/02/2023	01/12/2022	
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,67	4,42	4,16	3,91	3,65	3,52	3,27	3,15	
		Amort. final	Fecha	16/04/2023	14/01/2023	13/10/2022	13/07/2022	11/04/2022	23/02/2022	24/11/2021	08/10/2021	
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,75	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,05	14,04	14,04	14,04	14,03	14,03	14,03	14,03	
		Amort. final	Fecha	30/08/2032	28/08/2032	27/08/2032	26/08/2032	25/08/2032	24/08/2032	23/08/2032	22/08/2032	
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	

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%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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. Aaragonesa 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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

Banco Cooperativo

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
				% MC		% MC	
Clase A	84,49%	388.822.429,48	16,04%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00		
Serie A2	38,86%	178.822.429,48		67,44%	1.021.700.000,00		
Serie A3	45,63%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00		
Serie B	3,78%	17.394.630,62	12,13%	1,93%	29.300.000,00	3,60%	
Serie C	6,19%	28.500.000,00	5,73%	1,88%	28.500.000,00	1,70%	
Serie D	2,28%	10.500.000,00	3,37%	0,69%	10.500.000,00	1,00%	
Serie E	3,26%	15.000.000,00		0,99%	15.000.000,00		
Emisión de Bonos		460.217.060,10			1.515.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,37%	15.000.000,00		1,00%	15.000.000,00		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General					
		Actual	A la constitución		
Número		6.662	12.768		
Principal					
Pendiente vencimiento		439.337.767,35	1.500.118.980,94		
Medio		65.946,83	117.490,52		
Mínimo		76,48	97,12		
Máximo		354.667,86	495.690,90		
Interés nominal					
Medio ponderado		1,00%	4,38%		
Mínimo		0,00%	2,67%		
Máximo		5,90%	7,00%		
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		184	301		
Mínimo		04/08/2018	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 1 año		2,56%	5,74%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,61%	84,22%		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,52%	1,97%		
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%		
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,29%	0,00%		

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,38%	0,34%	0,32%	0,46%
Tasa anual equivalente	3,31%	4,42%	3,95%	3,76%	5,38%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.098.770,46	-0,460%
Cuenta Depósito Swap		11.650.000,00	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		221.640,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.134,11	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P	Disponible	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,24	7,08	0,01	8,27
10,01 - 20%	5,23	15,62	0,51	16,46
20,01 - 30%	11,47	25,66	1,82	25,56
30,01 - 40%	18,93	35,32	4,48	35,73
40,01 - 50%	26,48	45,02	7,76	45,47
50,01 - 60%	25,17	54,40	13,20	55,31
60,01 - 70%	9,46	64,68	20,67	65,31
70,01 - 80%	2,03	73,08	37,09	75,82
80,01 - 90%			7,60	84,93
90,01 - 100%			6,86	94,86
Medio ponderado	43,75			67,58
Mínimo	0,03			0,11
Máximo	77,84			99,64

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		19,02%
Aragón		9,92%
Asturias		3,89%
Canarias		8,68%
Cantabria		0,67%
Castilla y León		3,82%
Castilla-La Mancha		2,45%
Cataluña		3,09%
Comunidad Valenciana		35,20%
Extremadura		2,42%
Galicia		0,72%
Islas Baleares		4,72%
La Rioja		1,85%
Madrid		0,80%
Murcia		0,97%
Navarra		1,49%
País Vasco		0,31%

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	263	88.322,10	10.653,24	0,00	98.975,34	0,86	19.947.284,17	20.046.259,51	39,60	39,84
De > 1 a = 2 Meses	70	53.670,16	8.713,88	0,00	62.384,04	0,54	5.281.046,43	5.343.430,47	10,56	42,98
De > 2 a = 3 Meses	49	67.817,14	14.050,80	0,00	81.867,94	0,71	4.928.204,00	5.010.071,94	9,90	46,60
De > 3 a = 6 Meses	11	20.196,47	3.194,09	0,00	23.390,56	0,20	833.803,27	857.193,83	1,69	40,23
De > 6 a < 12 Meses	16	60.710,34	15.655,86	0,00	76.366,20	0,66	1.174.545,60	1.250.911,80	2,47	41,74
De = 12 a < 18 Meses	12	78.601,10	15.277,61	0,00	93.878,71	0,81	748.578,46	842.457,17	1,66	40,17
De = 18 a < 24 Meses	9	72.382,89	23.820,58	0,00	96.203,47	0,83	748.065,03	844.268,50	1,67	57,46
De = 2 Años	159	9.725.190,31	1.286.330,71	0,00	11.011.521,02	95,38	5.415.830,01	16.427.351,03	32,45	55,09
Subtotal	589	10.166.890,51	1.377.696,77	0,00	11.544.587,28	100,00	39.077.356,97	50.621.944,25	100,00	45,19
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	589	10.166.890,51	1.377.696,77	0,00	11.544.587,28		39.077.356,97	50.621.944,25		45,19

Información adicional