

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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% 19/11/2018 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% 19/11/2018 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	58.063,75 17.012.678,75 58,06%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0010% 19/11/2018 0,151611 Bruto 0,122805 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	67.901,03 19.351.793,55 67,90%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,2010% 19/11/2018 35,636724 Bruto 28,865746 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	67.901,03 7.129.808,15 67,90%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	1,6810% 19/11/2018 298,036482 Bruto 241,409550 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	28.821,11 8.646.333,00 57,64%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,6810% 19/11/2018 277,014099 Bruto 224,381420 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca
Total		440.962.842,93	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	2,88	2,66	2,46	2,29	2,14	2,01	1,89	1,79		
		Amort. final	Años	03/07/2021	12/04/2021	31/01/2021	30/11/2020	07/10/2020	20/08/2020	08/07/2020	31/05/2020		
		Fecha	17/05/2024	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/08/2022	17/08/2022	17/05/2022			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,66	2,46	2,29	2,14	2,01	1,89	1,79		
		Amort. final	Años	03/07/2021	12/04/2021	31/01/2021	30/11/2020	07/10/2020	20/08/2020	08/07/2020	31/05/2020		
		Fecha	17/05/2024	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/08/2022	17/08/2022	17/05/2022			
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,37	7,88	7,40	6,95	6,50	6,22	5,80	5,54		
		Amort. final	Años	27/12/2026	02/07/2026	08/01/2026	26/07/2025	13/02/2025	04/11/2024	03/06/2024	01/03/2024		
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,97	10,47	9,99	9,55	9,12	8,73	8,35	8,00		
		Amort. final	Años	02/08/2029	31/01/2029	11/08/2028	01/03/2028	29/09/2027	07/05/2027	21/12/2026	14/08/2026		
		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	17/05/2046		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,38	5,04	4,73	4,42	4,21	3,94	3,78		
		Amort. final	Años	13/05/2024	03/01/2024	01/09/2023	08/05/2023	16/01/2023	02/11/2022	24/07/2022	18/05/2022		
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,12	6,76	6,42	6,11	5,81	5,54	5,29	5,06		
		Amort. final	Años	29/09/2025	18/05/2025	15/01/2025	22/09/2024	08/06/2024	01/03/2024	30/11/2023	05/09/2023		
		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	17/05/2046		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,64	4,35	4,08	3,82	3,64	3,40	3,25		
		Amort. final	Años	28/07/2023	06/04/2023	21/12/2022	13/09/2022	10/06/2022	06/04/2022	10/01/2022	14/11/2021		
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,13	5,82	5,53	5,26	5,01	4,78	4,56	4,36		
		Amort. final	Años	30/09/2024	08/06/2024	23/02/2024	17/11/2023	18/08/2023	26/05/2023	08/03/2023	25/12/2022		
		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	17/05/2046		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,64	4,35	4,08	3,82	3,64	3,40	3,25		
		Amort. final	Años	28/07/2023	06/04/2023	21/12/2022	13/09/2022	10/06/2022	06/04/2022	10/01/2022	14/11/2021		
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,13	5,82	5,53	5,26	5,01	4,78	4,56	4,36		
		Amort. final	Años	30/09/2024	08/06/2024	23/02/2024	17/11/2023	18/08/2023	26/05/2023	08/03/2023	25/12/2022		
		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	17/05/2046		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,67	4,42	4,17	3,91	3,66	3,53	3,28	3,15		
		Amort. final	Años	19/04/2023	16/01/2023	15/10/2022	15/07/2022	13/04/2022	25/02/2022	26/11/2021	10/10/2021		
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,06	14,05	14,05	14,04	14,04	14,04	14,03	14,03		
		Amort. final	Años	02/09/2032	31/08/2032	29/08/2032	28/08/2032	27/08/2032	26/08/2032	25/08/2032	25/08/2032		
		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	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%.

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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. 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
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
				% MC		% MC
Clase A	88,18%	388.822.429,48	12,06%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00	
Serie A2	40,55%	178.822.429,48		67,44%	1.021.700.000,00	
Serie A3	47,62%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00	
Serie B	3,86%	17.012.678,75	8,13%	1,93%	29.300.000,00	3,60%
Serie C	4,39%	19.351.793,55	3,65%	1,88%	28.500.000,00	1,70%
Serie D	1,62%	7.129.608,15	2,00%	0,69%	10.500.000,00	1,00%
Serie E	1,96%	8.646.333,00		0,99%	15.000.000,00	
Emisión de Bonos		440.962.842,93			1.515.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,00%	8.646.333,00		1,00%	15.000.000,00	