

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural Galega
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Alamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural Galega
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Alamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank
Bancaja
Banco Pastor
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 Español

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Auditor 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	100.000,00 200.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,050% 17.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2019	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	13.844,08 141.444.965,36 13,84%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/11/2019 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 A1 (sf)	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% 18/11/2019 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 A1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	51.604,64 15.120.159,52 51,60%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/11/2019 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 Ba1 (sf)	A+ Aa3 Aa3	
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	51.600,24 14.706.068,40 51,60%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1140% 18/11/2019 14,869469 Bruto 12,044270 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf B3 (sf)	BBB+ Baa2	
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	54.576,70 5.730.553,50 54,58%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	1,5940% 18/11/2019 219,904684 Bruto 178,122794 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Ca (sf)	BB+ Baa3	
Serie E ES0374274068	03/04/2007 300	25.800,12 7.740.036,00 51,60%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,5940% 18/11/2019 234,389790 Bruto 189,855730 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca Ca	
Total		394.741.782,78	1.515.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	2,26	2,09	1,93	1,80	1,68	1,58	1,49	1,40		
		Amort. final	Años	21/11/2021	18/09/2021	24/07/2021	05/06/2021	24/04/2021	17/03/2021	11/02/2021	12/01/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42		
		Amort. final	Años	20/07/2021	20/07/2021	20/07/2021	20/07/2021	20/07/2021	20/07/2021	20/07/2021	20/07/2021		
	Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,28	6,82	6,37	5,94	5,67	5,41	5,01	4,77	
			Amort. final	Años	26/11/2026	11/08/2026	29/12/2025	24/07/2025	17/04/2025	12/01/2025	20/08/2024	24/05/2024	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	9,78	9,78	9,78	9,78	9,78	9,78	9,78	9,78		
		Amort. final	Años	25/11/2028	25/11/2028	25/11/2028	25/11/2028	25/11/2028	25/11/2028	25/11/2028	25/11/2028		
Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,30	4,95	4,62	4,31	4,10	3,90	3,62	3,44	
			Amort. final	Años	05/12/2024	31/07/2024	31/03/2024	08/12/2023	22/09/2023	12/07/2023	01/04/2023	26/01/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69		
		Amort. final	Años	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025		
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,30	4,95	4,62	4,31	4,10	3,90	3,62	3,44	
			Amort. final	Años	05/12/2024	31/07/2024	31/03/2024	08/12/2023	22/09/2023	12/07/2023	01/04/2023	26/01/2023	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69	6,69		
		Amort. final	Años	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025	26/10/2025		
Serie D		Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,50	7,00	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	
			Amort. final	Años	16/08/2027	16/02/2027	17/08/2026	16/02/2026	17/11/2025	16/08/2025	16/02/2025	16/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51		
		Amort. final	Años	21/08/2025	21/08/2025	21/08/2025	21/08/2025	21/08/2025	21/08/2025	21/08/2025	21/08/2025		
	Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,12	3,88	3,62	3,38	3,25	3,12	2,88	2,75	
			Amort. final	Años	02/10/2023	03/07/2023	02/04/2023	02/01/2023	17/11/2022	02/10/2022	03/07/2022	18/05/2022	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50		
		Amort. final	Años	15/02/2033	15/02/2033	15/02/2033	15/02/2033	15/02/2033	15/02/2033	15/02/2033	15/02/2033		

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: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural Galega
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural Galega
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank
Bancaja
Banco Pastor
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 Español

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC		% MC	
Clase A	89,03%	351.444.965,36	11,19%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00		
Serie A2	35,83%	141.444.965,36		67,44%	1.021.700.000,00		
Serie A3	53,20%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00		
Serie B	3,83%	15.120.159,52	7,28%	1,93%	29.300.000,00	3,60%	
Serie C	3,73%	14.706.068,40	3,48%	1,88%	28.500.000,00	1,70%	
Serie D	1,45%	5.730.553,50	2,00%	0,69%	10.500.000,00	1,00%	
Serie E	1,96%	7.740.036,00		0,99%	15.000.000,00		
Emisión de Bonos		394.741.782,78			1.515.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,00%	7.740.036,00		1,00%	15.000.000,00		