

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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 de Gales
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 de Gales
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
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

Depositarío 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	17/08/2020	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	10.839,97 110.751.973,49 10,84%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2020 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% 17/08/2020 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	47.225,04 13.836.936,72 47,23%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0670% 17/08/2020 7,998085 Bruto 6,478449 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (sf)	A+ Aa3 Aaa
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	48.554,74 13.838.100,90 48,55%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,2670% 17/08/2020 32,770403 Bruto 26,544026 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+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	1,7470% 17/08/2020 241,012223 Bruto 195,219901 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf Ca (sf)	BB+ Ba3
Serie E ES0374274068	03/04/2007 300	25.000,00 7.500.000,00 50,00%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,7470% 17/08/2020 236,789583 Bruto 191,799562 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		361.657.564,61	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	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	
		Amort. final	Fecha	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48	
		Amort. final	Fecha	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	11/08/2021	
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,55	4,55	4,55	4,55	4,55	4,55	4,55	
		Amort. final	Fecha	05/09/2024	05/09/2024	05/09/2024	05/09/2024	05/09/2024	05/09/2024	05/09/2024	05/09/2024	
		Amort. final	Años	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,70	6,70	6,70	6,70	6,70	6,70	6,70	6,70	
		Amort. final	Fecha	28/10/2026	28/10/2026	28/10/2026	28/10/2026	28/10/2026	28/10/2026	28/10/2026	28/10/2026	
		Amort. final	Años	15,25	15,25	15,25	15,25	15,25	15,25	15,25	15,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,83	4,49	4,26	3,95	3,76	3,57	3,39	3,22	
		Amort. final	Fecha	14/03/2025	10/11/2024	21/08/2024	30/04/2024	18/02/2024	11/12/2023	06/10/2023	04/08/2023	
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,25	5,76	5,50	5,25	5,00	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,26	5,96	5,69	5,44	5,20	4,97	4,76	
		Amort. final	Fecha	12/12/2026	19/08/2026	04/05/2026	24/01/2026	22/10/2025	27/07/2025	07/05/2025	19/02/2025	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,46	3,46	3,46	3,46	3,46	3,46	3,46	3,46	
		Amort. final	Fecha	03/08/2023	03/08/2023	03/08/2023	03/08/2023	03/08/2023	03/08/2023	03/08/2023	03/08/2023	
		Amort. final	Años	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	
		Amort. final	Fecha	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	
		Amort. final	Años	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	
		Amort. final	Fecha	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	17/02/2025	
		Amort. final	Años	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	5,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		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	
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,25	5,76	5,50	5,25	5,00	4,76	
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,25	5,76	5,50	5,25	5,00	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		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	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	

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: 31/07/2020
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 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

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	88,69%	320.751.973,49	11,55%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	30,62%	110.751.973,49		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	58,07%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	3,83%	13.836.936,72	7,64%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	3,83%	13.838.100,90	3,74%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,58%	5.730.553,50	2,12%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,07%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		361.657.564,61			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,12%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.018	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		348.348.277,75	1.500.118.980,94
Medio		57.884,39	117.490,52
Mínimo		5,88	97,12
Máximo		329.993,32	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,90%	4,38%
Mínimo		0,00%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		165	301
Mínimo		01/08/2020	29/01/2009
Máximo		05/10/2046	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		2,18%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,96%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,45%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,37%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,38%	0,30%	0,31%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,13%	4,41%	3,55%	3,65%	5,09%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.136.350,69	-0,500%
Cuenta Depósito Swap		10.950.000,00	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		266.903,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.039,31	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	1,83	6,82	0,01
10,01 - 20%	7,04	15,81	0,51
20,01 - 30%	15,83	25,33	1,82
30,01 - 40%	25,03	35,47	4,48
40,01 - 50%	30,14	45,39	7,76
50,01 - 60%	14,72	54,42	13,20
60,01 - 70%	5,18	63,66	20,67
70,01 - 80%	0,24	71,23	37,09
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado		39,28	67,58
Mínimo		0,00	0,11
Máximo		73,14	99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,23%	19,61%
Aragón	9,59%	9,54%
Asturias	3,96%	3,40%
Canarias	8,89%	7,22%
Cantabria	0,63%	0,68%
Castilla y León	3,39%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,38%	1,95%
Cataluña	3,21%	3,71%
Comunidad Valenciana	35,85%	32,45%
Extremadura	2,28%	2,32%
Galicia	0,68%	0,68%
Islas Baleares	4,66%	3,56%
La Rioja	1,79%	1,95%
Madrid	0,77%	0,84%
Murcia	1,01%	1,42%
Navarra	1,41%	4,41%
País Vasco	0,27%	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	%		%	
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	280	94.502,18	8.740,95	0,00	103.243,13	1,04	16.750.518,84	16.853.761,97	38,16
De > 1 a = 2 Meses	45	40.807,73	5.159,86	0,00	45.967,59	0,46	3.560.684,75	3.606.652,34	8,17
De > 2 a = 3 Meses	47	55.232,61	8.356,17	0,00	63.588,78	0,64	3.584.734,91	3.648.323,69	8,26
De > 3 a = 6 Meses	45	67.355,65	8.950,45	0,00	76.306,10	0,77	3.617.885,28	3.694.191,38	8,36
De > 6 a < 12 Meses	12	45.387,24	9.530,79	0,00	54.918,03	0,55	941.869,06	996.787,09	2,26
De = 12 a < 18 Meses	15	98.353,92	14.933,94	0,00	113.287,86	1,14	897.121,84	1.010.409,70	2,29
De = 18 a < 24 Meses	10	133.050,18	13.929,12	0,00	146.979,30	1,48	595.510,37	742.489,67	1,68
De ≥ 2 Años	138	8.118.371,45	1.177.316,32	0,00	9.295.687,77	93,90	4.316.246,47	13.611.934,24	30,82
Subtotal	592	8.653.060,96	1.246.917,60	0,00	9.899.978,56	100,00	34.264.571,52	44.164.550,08	100,00
Total	592	8.653.060,96	1.246.917,60	0,00	9.899.978,56		34.264.571,52	44.164.550,08	