

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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
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	17/11/2020	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	9.742,72 99.541.370,24 9,74%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/11/2020 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%	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/11/2020 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	0,0000% 17/11/2020 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 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	0,0390% 17/11/2020 4,839289 Bruto 3,919824 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	1,5190% 17/11/2020 211,860685 Bruto 171,607155 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Ca (sf)	BB+ Baa3
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	3,5190% 17/11/2020 224,825000 Bruto 182,108250 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		350.446.961,36	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	1,58	1,47	1,36	1,28	1,19	1,13	1,06	1,01	
		Amort. final	Años	18/03/2022	03/02/2022	27/12/2021	25/11/2021	26/10/2021	02/10/2021	08/09/2021	20/08/2021	
			Fecha	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/11/2022	17/08/2022	17/08/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,58	1,47	1,36	1,28	1,19	1,13	1,06	1,01	
		Amort. final	Años	18/03/2022	03/02/2022	27/12/2021	25/11/2021	26/10/2021	02/10/2021	08/09/2021	20/08/2021	
			Fecha	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/11/2022	17/08/2022	17/08/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,45	5,18	4,92	4,55	4,32	4,10	4,51	
		Amort. final	Años	26/06/2026	26/01/2026	20/10/2025	19/07/2025	05/03/2025	10/12/2024	20/09/2024	05/07/2024	
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,39	7,00	6,64	6,30	5,99	5,70	5,43	5,18	
		Amort. final	Años	06/01/2028	17/08/2027	06/04/2027	04/12/2026	13/08/2026	29/04/2026	21/01/2026	21/10/2025	
			Fecha	17/11/2033	17/08/2033	17/02/2033	17/08/2032	17/05/2032	17/11/2031	17/05/2031	17/02/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,51	
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,99	13,63	13,25	12,86	12,45	12,03	11,61	11,20	
		Amort. final	Años	10/08/2034	01/04/2034	14/11/2033	22/06/2033	25/01/2033	24/08/2032	24/03/2032	27/10/2031	
			Fecha	17/05/2035	17/11/2034	17/08/2034	17/05/2034	17/11/2033	17/08/2033	17/02/2033	17/11/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,51	
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,66	15,30	14,97	14,66	14,36	14,04	13,71	13,38	
		Amort. final	Años	10/04/2036	01/12/2035	02/08/2035	13/04/2035	21/12/2034	29/08/2034	30/04/2034	29/12/2033	
			Fecha	17/05/2038	17/11/2037	17/02/2037	17/08/2036	17/05/2036	17/02/2036	17/08/2035	17/05/2035	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,51	
		Amort. final	Años	16/05/2027	16/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	16/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,68	19,28	18,85	18,40	17,96	17,54	17,15	16,79	
		Amort. final	Años	15/04/2040	22/11/2039	19/06/2039	05/01/2039	28/07/2038	26/02/2038	07/10/2037	26/05/2037	
			Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,51	
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
			Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	17/02/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	
		Amort. final	Años	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	
			Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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 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	88,33%	309.541.370,24	11,93%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	28,40%	99.541.370,24		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	59,92%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	3,95%	13.836.936,72	7,89%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	3,95%	13.838.100,90	3,86%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,64%	5.730.553,50	2,19%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,14%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		350.446.961,36			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,19%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.982	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		344.758.645,82	1.500.118.980,94
Medio		57.632,67	117.490,52
Mínimo		2,92	97,12
Máximo		328.943,66	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		05/09/2020	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		2,16%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,97%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,46%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,39%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,38%	0,32%	0,33%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,81%	4,44%	3,74%	3,88%	5,08%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.028.421,71	-0,500%	
Cuenta Depósito Swap	10.840.000,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	296.464,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	28.551,10		
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
0,01 - 10%		1,83	6,78
10,01 - 20%		7,12	15,79
20,01 - 30%		16,05	25,30
30,01 - 40%		25,21	35,46
40,01 - 50%		30,22	45,35
50,01 - 60%		14,46	54,51
60,01 - 70%		4,93	63,71
70,01 - 80%		0,20	71,29
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado		39,11	67,58
Mínimo		0,00	0,11
Máximo		72,90	99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,24%	19,61%
Aragón	9,58%	9,54%
Asturias	3,96%	3,40%
Canarias	8,92%	7,22%
Cantabria	0,63%	0,68%
Castilla y León	3,36%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,38%	1,95%
Cataluña	3,17%	3,71%
Comunidad Valenciana	35,89%	32,45%
Extremadura	2,27%	2,32%
Galicia	0,68%	0,68%
Islas Baleares	4,65%	3,56%
La Rioja	1,80%	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	223	74.591,38	6.549,03	0,00	81.140,41	0,81	14.610.967,51	14.692.107,92	32,72
De > 1 a = 2 Meses	101	85.371,94	10.832,39	0,00	96.204,33	0,96	7.080.128,82	7.176.333,15	15,98
De > 2 a = 3 Meses	27	30.937,10	4.565,75	0,00	35.502,85	0,36	2.004.626,10	2.040.128,95	4,54
De > 3 a = 6 Meses	58	95.784,99	14.456,46	0,00	110.241,45	1,10	4.446.981,74	4.557.223,19	10,15
De > 6 a < 12 Meses	13	51.139,27	10.638,05	0,00	61.777,32	0,62	963.457,88	1.025.235,20	2,28
De = 12 a < 18 Meses	14	96.598,15	14.339,46	0,00	110.937,61	1,11	877.164,53	988.102,14	2,20
De = 18 a < 24 Meses	10	137.233,52	11.545,96	0,00	148.779,48	1,49	590.459,98	739.239,46	1,65
De ≥ 2 Años	139	8.150.357,84	1.187.916,35	0,00	9.338.274,19	93,54	4.347.566,23	13.685.840,42	30,48
Subtotal	585	8.722.014,19	1.260.843,45	0,00	9.982.857,64	100,00	34.921.352,79	44.904.210,43	100,00
Total	585	8.722.014,19	1.260.843,45	0,00	9.982.857,64		34.921.352,79	44.904.210,43	