

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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
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	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%	100.000,00 210.000.000,00	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,58	1,47	1,36	1,28	1,19	1,13	1,06
		Amort. final	Años	18/03/2022	03/02/2022	27/12/2021	25/11/2021	26/10/2021	02/10/2021	08/09/2021
		Amort. final	Fecha	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/11/2022	17/08/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,58	1,47	1,36	1,28	1,19	1,13	1,06
		Amort. final	Años	18/03/2022	03/02/2022	27/12/2021	25/11/2021	26/10/2021	02/10/2021	08/09/2021
		Amort. final	Fecha	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/11/2022	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
		Amort. final	Años	26/06/2026	26/01/2026	20/10/2025	19/07/2025	05/03/2025	10/12/2024	20/09/2024
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,39	7,00	6,64	6,30	5,99	5,70	5,43
		Amort. final	Años	06/01/2028	17/08/2027	06/04/2027	04/12/2026	13/08/2026	29/04/2026	21/01/2026
		Amort. final	Fecha	17/11/2033	17/08/2033	17/02/2033	17/08/2032	17/05/2032	17/11/2031	17/05/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,99	13,63	13,25	12,86	12,45	12,03	11,61
		Amort. final	Años	10/08/2034	01/04/2034	14/11/2033	22/06/2033	25/01/2033	24/08/2032	24/03/2032
		Amort. final	Fecha	17/05/2035	17/11/2034	17/08/2034	17/05/2034	17/11/2033	17/08/2033	17/02/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,66	15,30	14,97	14,66	14,36	14,04	13,71
		Amort. final	Años	10/04/2036	01/12/2035	02/08/2035	13/04/2035	21/12/2034	29/08/2034	30/04/2034
		Amort. final	Fecha	17/05/2038	17/11/2037	17/02/2037	17/08/2036	17/05/2036	17/02/2036	17/08/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75
		Amort. final	Años	16/05/2027	16/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	16/08/2025	17/05/2025
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,68	19,28	18,85	18,40	17,96	17,54	17,15
		Amort. final	Años	15/04/2040	22/11/2039	19/08/2039	05/01/2039	28/07/2038	26/02/2038	07/10/2037
		Amort. final	Fecha	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
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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
		Amort. final	Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046

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%.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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 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	88,33%	309.541.370,24	11,93%	1.431.700.000,00	5,55%
Serie A1	0,00%	0,00		200.000.000,00	
Serie A2	28,40%	99.541.370,24		1.021.700.000,00	
Serie A3	59,92%	210.000.000,00		210.000.000,00	
Serie B	3,95%	13.836.936,72	7,89%	29.300.000,00	3,60%
Serie C	3,95%	13.838.100,90	3,86%	28.500.000,00	1,70%
Serie D	1,64%	5.730.553,50	2,19%	10.500.000,00	1,00%
Serie E	2,14%	7.500.000,00		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		15.000.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.949	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		341.024.671,66	1.500.118.980,94
Medio		57.324,71	117.490,52
Mínimo		109,66	97,12
Máximo		327.892,25	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)		164	301
Mínimo		01/10/2020	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		2,15%	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		3,47%	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	0,34%	0,34%	0,34%	0,33%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,00%	3,98%	3,98%	3,85%	5,07%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.728.518,75	-0,500%	
Cuenta Depósito Swap	8.640.000,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	366.259,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.845,26		
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%		1,82	6,77
10,01 - 20%		7,33	15,80
20,01 - 30%		16,05	25,28
30,01 - 40%		25,61	35,42
40,01 - 50%		30,03	45,29
50,01 - 60%		14,32	54,52
60,01 - 70%		4,68	63,75
70,01 - 80%		0,17	71,28
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado		38,92	67,58
Mínimo		0,06	0,11
Máximo		72,67	99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,29%	19,61%
Aragón	9,58%	9,54%
Asturias	3,98%	3,40%
Canarias	8,96%	7,22%
Cantabria	0,62%	0,68%
Castilla y León	3,35%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,39%	1,95%
Cataluña	3,13%	3,71%
Comunidad Valenciana	35,90%	32,45%
Extremadura	2,27%	2,32%
Galicia	0,68%	0,68%
Islas Baleares	4,62%	3,56%
La Rioja	1,78%	1,95%
Madrid	0,77%	0,84%
Murcia	1,02%	1,42%
Navarra	1,40%	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	229	77.416,30	7.570,93	0,00	84.987,23	0,83	15.125.912,81	15.210.900,04	33,61
De > 1 a = 2 Meses	66	58.292,48	6.580,31	0,00	64.872,79	0,64	4.658.621,63	4.723.494,42	10,44
De > 2 a = 3 Meses	63	76.079,86	8.660,98	0,00	84.740,84	0,85	4.438.376,64	4.524.617,48	10,00
De > 3 a = 6 Meses	51	107.727,33	16.963,49	0,00	124.690,82	1,22	4.331.413,89	4.456.104,71	9,85
De > 6 a < 12 Meses	12	28.026,55	3.553,78	0,00	31.580,33	0,31	599.137,06	630.717,39	1,39
De = 12 a < 18 Meses	16	153.226,52	19.763,60	0,00	172.990,12	1,70	1.014.748,23	1.187.738,35	2,62
De = 18 a < 24 Meses	11	141.862,12	13.030,02	0,00	154.892,14	1,52	637.151,03	792.043,17	1,75
De ≥ 2 Años	139	8.286.371,96	1.192.111,45	0,00	9.478.483,41	92,94	4.255.097,08	13.733.580,49	30,34
Subtotal	587	8.929.003,12	1.269.734,56	0,00	10.198.737,68	100,00	35.060.458,37	45.259.196,05	100,00
Total	587	8.929.003,12	1.269.734,56	0,00	10.198.737,68		35.060.458,37	45.259.196,05	