

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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
Álamo
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
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

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	17/02/2021	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	8.717,25 89.064.143,25 8,72%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2021 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% 17/02/2021 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% 17/02/2021 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
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	0,0060% 17/02/2021 0,744506 Bruto 0,603050 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	1,4860% 17/02/2021 207,258050 Bruto 167,879020 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	3,4860% 17/02/2021 222,716667 Bruto 180,400500 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		339.969.734,37	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	1,46	1,35	1,26	1,18	1,11	1,05	0,99	0,94
		Amort. final	Fecha	04/05/2022	26/03/2022	20/02/2022	22/01/2022	26/12/2021	03/12/2021	12/11/2021	25/10/2021
			Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,46	1,35	1,26	1,18	1,11	1,05	0,99	0,94
		Amort. final	Fecha	04/05/2022	26/03/2022	20/02/2022	22/01/2022	26/12/2021	03/12/2021	12/11/2021	25/10/2021
			Años	2,75	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	5,20	4,94	4,69	4,46	4,10	3,88	3,80
		Amort. final	Fecha	23/06/2026	26/01/2026	23/10/2025	25/07/2025	02/05/2025	21/12/2024	03/10/2024	05/09/2024
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,12	6,75	6,41	6,08	5,79	5,51	5,25	5,01
		Amort. final	Fecha	31/12/2027	17/08/2027	13/04/2027	16/12/2026	29/08/2026	20/05/2026	16/02/2026	21/11/2025
			Años	13,01	12,76	12,26	11,76	11,50	11,01	10,50	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/05/2025
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,74	13,38	13,01	12,63	12,22	11,81	11,41	11,01
		Amort. final	Fecha	09/08/2034	02/04/2034	17/11/2033	30/06/2033	03/02/2033	07/09/2032	11/04/2032	17/11/2031
			Años	14,50	14,01	13,76	13,50	13,01	12,76	12,26	12,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/05/2025
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	15,05	14,73	14,43	14,13	13,82	13,50	13,17
		Amort. final	Fecha	10/04/2036	04/12/2035	07/08/2035	19/04/2035	30/12/2034	08/09/2034	15/05/2034	13/01/2034
			Años	17,51	17,01	16,26	15,76	15,51	15,26	15,01	14,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/05/2025
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,42	19,03	18,60	18,16	17,73	17,32	16,93	16,57
		Amort. final	Fecha	14/04/2040	22/11/2039	21/06/2039	11/01/2039	05/08/2038	08/03/2038	19/10/2037	10/06/2037
			Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
		Amort. final	Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025	17/05/2025
			Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76
		Amort. final	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
			Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76

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: 30/11/2020
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	87,97%	299.064.143,25	12,30%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	26,20%	89.064.143,25		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	61,77%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	4,07%	13.836.936,72	8,14%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	4,07%	13.838.100,90	3,98%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,69%	5.730.553,50	2,26%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,21%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		339.969.734,37			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,26%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.887	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		333.621.635,85	1.500.118.980,94
Medio		56.670,91	117.490,52
Mínimo		108,66	97,12
Máximo		325.784,17	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,88%	4,38%
Mínimo		0,00%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		162	301
Mínimo		02/12/2020	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		2,13%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,06%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,40%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,38%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,35%	0,36%	0,33%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,25%	4,07%	4,26%	3,90%	5,06%

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	9.730.422,63	-0,500%
Cuenta Depósito Swap	8.960.000,00	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	517.975,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso	35.015,77	
Pasivo	Disponible	Saldo
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%	1,87	6,80
10,01 - 20%	7,59	15,82
20,01 - 30%	16,46	25,25
30,01 - 40%	25,83	35,34
40,01 - 50%	29,86	45,15
50,01 - 60%	14,02	54,52
60,01 - 70%	4,27	63,73
70,01 - 80%	0,10	71,60
80,01 - 90%		7,60
90,01 - 100%		6,86
Medio ponderado	38,53	67,58
Mínimo	0,06	0,11
Máximo	72,21	99,64

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	19,20%	19,61%
Aragón	9,61%	9,54%
Asturias	3,99%	3,40%
Canarias	8,95%	7,22%
Cantabria	0,62%	0,68%
Castilla y León	3,34%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,39%	1,95%
Cataluña	3,11%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,04%	32,45%
Extremadura	2,24%	2,32%
Galicia	0,68%	0,68%
Islas Baleares	4,66%	3,56%
La Rioja	1,79%	1,95%
Madrid	0,78%	0,84%
Murcia	1,03%	1,42%
Navarra	1,34%	4,41%
País Vasco	0,23%	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	228	80.596,27	7.058,17	0,00	87.654,44	0,85	15.067.130,60	15.154.785,04	33,23
De > 1 a = 2 Meses	55	41.404,38	4.784,49	0,00	46.188,87	0,45	3.748.224,13	3.794.413,00	8,32
De > 2 a = 3 Meses	35	47.398,50	6.290,30	0,00	53.688,80	0,52	2.837.199,19	2.890.887,99	6,34
De > 3 a = 6 Meses	65	125.585,41	17.291,30	0,00	142.876,71	1,38	4.803.883,99	4.946.760,70	10,85
De > 6 a < 12 Meses	47	143.231,04	22.306,73	0,00	165.537,77	1,60	3.537.854,19	3.703.391,96	8,12
De > 12 a < 18 Meses	13	91.788,79	16.400,27	0,00	108.189,06	1,05	896.848,21	1.005.037,27	2,20
De = 18 a < 24 Meses	16	377.236,66	18.137,53	0,00	395.374,19	3,82	665.622,47	1.060.996,66	2,33
De ≥ 24 Meses	133	8.208.575,96	1.135.886,39	0,00	9.344.462,35	90,34	3.698.971,01	13.043.433,36	28,60
Subtotal	592	9.115.817,01	1.228.155,18	0,00	10.343.972,19	100,00	35.255.733,79	45.599.705,98	100,00
Total	592	9.115.817,01	1.228.155,18	0,00	10.343.972,19		35.255.733,79	45.599.705,98	