

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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
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

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	17/05/2021	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	7.577,03 77.414.515,51 7,58%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2021 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% 17/05/2021 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% 17/05/2021 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	0,0000% 17/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	1,4530% 17/05/2021 196,047086 Bruto 158,798140 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"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	3,4530% 17/05/2021 213,414583 Bruto 172,865812 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		328.320.106,63	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	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Amort. final	1,31	1,21	1,13	1,06	0,99	0,94	0,89	0,84
		Fecha	08/06/2022	04/05/2022	04/04/2022	10/03/2022	14/02/2022	25/01/2022	07/01/2022	20/12/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
		Amort. final	1,708/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/11/2022	17/11/2022
		Fecha	17/08/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/11/2022	17/11/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	5,32	4,92	4,67	4,43	4,21	3,99	3,78	3,58
		Amort. final	11/06/2026	19/01/2026	19/10/2025	24/07/2025	03/05/2025	12/02/2025	27/11/2024	14/09/2024
		Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,81	6,46	6,13	5,82	5,54	5,28	5,03	4,81
		Amort. final	10/12/2027	02/08/2027	04/04/2027	13/12/2026	31/08/2026	27/05/2026	27/02/2026	06/12/2025
		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	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
		Amort. final	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	13,46	13,11	12,74	12,36	11,97	11,57	11,18	10,78
		Amort. final	30/07/2034	26/03/2034	12/11/2033	27/06/2033	03/02/2033	10/09/2032	19/04/2032	27/11/2031
		Fecha	17/02/2035	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	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
		Amort. final	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,14	14,79	14,47	14,18	13,88	13,58	13,26	12,94
		Amort. final	05/04/2036	30/11/2035	05/08/2035	19/04/2035	01/01/2035	12/09/2034	20/05/2034	21/01/2034
		Fecha	17/05/2038	17/11/2037	17/02/2037	17/08/2036	17/05/2036	17/02/2036	17/11/2035	17/08/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
		Amort. final	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,16	18,77	18,36	17,92	17,49	17,08	16,70	16,35
		Amort. final	12/04/2040	21/11/2039	22/08/2039	14/01/2039	10/08/2038	15/03/2038	27/10/2037	19/06/2037
		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	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
		Amort. final	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
		Fecha	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025	17/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51
		Amort. final	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

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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 30/04/2021
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	87,54%	287.414.515,51	12,75%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	23,58%	77.414.515,51		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	63,96%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	4,21%	13.836.936,72	8,44%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	4,21%	13.838.100,90	4,12%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,75%	5.730.553,50	2,34%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,28%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		328.320.106,63			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,34%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.680	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		314.617.070,92	1.500.118.980,94
Medio		55.390,33	117.490,52
Mínimo		62,65	97,12
Máximo		320.483,14	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,76%	4,38%
Mínimo		0,00%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		158	301
Mínimo		01/05/2021	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		2,10%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,98%	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		4,44%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,39%	0,43%	0,38%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,93%	4,59%	4,99%	4,49%	5,05%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.725.505,57	-0,500%	
Cuenta Depósito Swap	8.710.000,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	233.065,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.594,42		
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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,06	6,94	0,01
10,01 - 20%	8,46	15,92	0,51
20,01 - 30%	16,88	25,21	1,82
30,01 - 40%	26,37	35,09	4,48
40,01 - 50%	29,85	44,83	7,76
50,01 - 60%	12,97	54,56	13,20
60,01 - 70%	3,33	63,66	20,67
70,01 - 80%	0,08	70,69	37,09
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado	37,63		67,58
Mínimo	0,07		0,11
Máximo	71,02		99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,03%	19,61%
Aragón	9,48%	9,54%
Asturias	4,04%	3,40%
Canarias	9,14%	7,22%
Cantabria	0,62%	0,68%
Castilla y León	3,26%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,37%	1,95%
Cataluña	3,10%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,15%	32,45%
Extremadura	2,22%	2,32%
Galicia	0,66%	0,68%
Islas Baleares	4,81%	3,56%
La Rioja	1,80%	1,95%
Madrid	0,80%	0,84%
Murcia	0,98%	1,42%
Navarra	1,34%	4,41%
País Vasco	0,22%	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	214	75.286,27	5.742,56	0,00	81.028,83	0,82	13.884.591,39	36,31	35,04
De > 1 a = 2 Meses	44	36.776,36	4.140,27	0,00	40.916,63	0,41	2.949.218,87	7,77	33,74
De > 2 a = 3 Meses	31	37.984,85	4.957,58	0,00	42.942,43	0,43	2.096.652,36	5,56	33,39
De > 3 a = 6 Meses	14	22.125,08	3.165,07	0,00	25.290,15	0,26	829.437,23	2,22	39,83
De > 6 a < 12 Meses	44	155.003,40	11.325,87	0,00	166.329,27	1,68	3.363.107,40	9,18	37,58
De = 12 a < 18 Meses	17	70.296,72	8.111,21	0,00	78.407,93	0,79	1.058.990,60	2,96	34,31
De = 18 a < 24 Meses	12	364.925,30	18.866,09	0,00	383.791,39	3,87	545.947,04	2,42	38,43
De ≥ 2 Años	135	7.931.013,50	1.161.853,25	0,00	9.092.866,75	91,74	3.823.945,23	33,58	52,41
Subtotal	511	8.693.411,48	1.218.161,90	0,00	9.911.573,38	100,00	28.551.890,12	100,00	39,63
Total	511	8.693.411,48	1.218.161,90	0,00	9.911.573,38		28.551.890,12		