

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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 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	17/08/2021	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	6.479,63 66.202.379,71 6,48%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2021 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% 17/08/2021 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% 17/08/2021 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% 17/08/2021 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	1,4590% 17/08/2021 203,492258 Bruto 164,828729 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	3,4590% 17/08/2021 220,991667 Bruto 179,003250 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		317.107.970,83	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	1,14	1,06	0,98	0,92	0,87	0,82	0,74
		Amort. final	Años	05/07/2022	06/06/2022	10/05/2022	19/04/2022	29/03/2022	25/02/2022	10/02/2022
		Fecha	Años	2,25	2,00	1,76	1,50	1,26	1,01	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,06	0,98	0,92	0,87	0,82	0,74
		Amort. final	Años	05/07/2022	06/06/2022	10/05/2022	19/04/2022	29/03/2022	25/02/2022	10/02/2022
		Fecha	Años	2,25	2,00	1,76	1,50	1,26	1,01	0,76
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,06	0,98	0,92	0,87	0,82	0,74
		Amort. final	Años	05/07/2022	06/06/2022	10/05/2022	19/04/2022	29/03/2022	25/02/2022	10/02/2022
		Fecha	Años	2,25	2,00	1,76	1,50	1,26	1,01	0,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,14	1,06	0,98	0,92	0,87	0,82	0,74
		Amort. final	Años	05/07/2022	06/06/2022	10/05/2022	19/04/2022	29/03/2022	25/02/2022	10/02/2022
		Fecha	Años	2,25	2,00	1,76	1,50	1,26	1,01	0,76
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,03	4,64	4,40	4,17	3,95	3,74	3,34
		Amort. final	Años	26/05/2026	06/01/2026	10/10/2025	17/07/2025	29/04/2025	10/02/2025	28/11/2024
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,03	4,64	4,40	4,17	3,95	3,74	3,34
		Amort. final	Años	26/05/2026	06/01/2026	10/10/2025	17/07/2025	29/04/2025	10/02/2025	28/11/2024
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26
		Amort. final	Años	08/11/2027	07/07/2027	15/03/2027	28/11/2026	22/08/2026	16/05/2026	10/12/2025
		Fecha	Años	17,11/2033	17/05/2033	17/02/2033	17/08/2032	17/05/2032	17/11/2031	17/02/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26
		Amort. final	Años	08/11/2027	07/07/2027	15/03/2027	28/11/2026	22/08/2026	16/05/2026	10/12/2025
		Fecha	Años	17,11/2033	17/05/2033	17/02/2033	17/08/2032	17/05/2032	17/11/2031	17/02/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,16	12,82	12,45	12,08	11,70	11,30	10,53
		Amort. final	Años	11/07/2034	09/03/2034	26/10/2033	11/06/2033	23/01/2033	01/09/2032	13/04/2032
		Fecha	Años	13,76	13,51	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,16	12,82	12,45	12,08	11,70	11,30	10,53
		Amort. final	Años	11/07/2034	09/03/2034	26/10/2033	11/06/2033	23/01/2033	01/09/2032	13/04/2032
		Fecha	Años	13,76	13,51	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,83	14,49	14,19	13,90	13,60	13,31	12,68
		Amort. final	Años	12/03/2036	10/11/2035	20/07/2035	06/04/2035	20/12/2034	02/09/2034	13/05/2034
		Fecha	Años	17,01	16,26	15,77	15,26	15,01	14,76	14,51
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,83	14,49	14,19	13,90	13,60	13,31	12,68
		Amort. final	Años	12/03/2036	10/11/2035	20/07/2035	06/04/2035	20/12/2034	02/09/2034	13/05/2034
		Fecha	Años	17,01	16,26	15,77	15,26	15,01	14,76	14,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	16/11/2026	17/08/2026	16/05/2026	17/02/2026	16/11/2025	16/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	18,49	18,07	17,64	17,21	16,81	16,08
		Amort. final	Años	30/03/2040	08/11/2039	09/08/2039	01/01/2039	29/07/2038	05/03/2038	19/10/2037
		Fecha	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	18,49	18,07	17,64	17,21	16,81	16,08
		Amort. final	Años	30/03/2040	08/11/2039	09/08/2039	01/01/2039	29/07/2038	05/03/2038	19/10/2037
		Fecha	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
		Fecha	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		Amort. final	Años	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046
		Fecha	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,00
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2021
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 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	87,10%	276.202.379,71	13,17%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	20,88%	66.202.379,71		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	66,22%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	4,36%	13.836.936,72	8,70%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	4,36%	13.838.100,90	4,23%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,81%	5.730.553,50	2,38%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,37%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		317.107.970,83			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,38%	7.359.932,56		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.642	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		310.804.131,37	1.500.118.980,94
Medio		55.087,58	117.490,52
Mínimo		62,65	97,12
Máximo		319.417,63	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,74%	4,38%
Mínimo		0,00%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		158	301
Mínimo		01/06/2021	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		2,08%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,01%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,44%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,43%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,44%	0,43%	0,40%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,55%	5,14%	5,04%	4,65%	5,06%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.918.494,54	-0,500%	
Cuenta Depósito Swap	8.710.000,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	294.097,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.350,29		
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%	2,05	6,87	0,01
10,01 - 20%	8,71	15,90	0,51
20,01 - 30%	17,11	25,25	1,82
30,01 - 40%	26,25	35,05	4,48
40,01 - 50%	29,75	44,70	7,76
50,01 - 60%	12,91	54,46	13,20
60,01 - 70%	3,16	63,66	20,67
70,01 - 80%	0,08	70,45	37,09
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado	37,44		67,58
Mínimo	0,07		0,11
Máximo	70,78		99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,90%	19,61%
Aragón	9,46%	9,54%
Asturias	4,05%	3,40%
Canarias	9,15%	7,22%
Cantabria	0,62%	0,68%
Castilla y León	3,26%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,38%	1,95%
Cataluña	3,12%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,23%	32,45%
Extremadura	2,23%	2,32%
Galicia	0,66%	0,68%
Islas Baleares	4,84%	3,56%
La Rioja	1,77%	1,95%
Madrid	0,79%	0,84%
Murcia	0,98%	1,42%
Navarra	1,34%	4,41%
País Vasco	0,21%	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	190	64.860,41	4.680,94	0,00	69.541,35	0,76	12.115.991,47	34,62	35,33
De > 1 a = 2 Meses	45	41.514,85	4.054,21	0,00	45.569,06	0,50	3.444.173,12	9,91	35,18
De > 2 a = 3 Meses	29	36.148,85	4.882,59	0,00	41.031,44	0,45	1.982.026,35	5,75	35,92
De > 3 a = 6 Meses	14	24.764,85	2.567,23	0,00	27.332,08	0,30	854.085,21	2,50	38,16
De > 6 a < 12 Meses	27	96.426,14	3.863,30	0,00	100.089,44	1,10	2.083.121,16	6,20	38,46
De = 12 a < 18 Meses	24	98.783,74	11.968,65	0,00	110.752,39	1,22	1.572.447,39	4,78	37,07
De = 18 a < 24 Meses	10	265.521,03	16.869,49	0,00	282.390,52	3,10	581.139,17	2,45	39,28
De ≥ 24 Meses	130	7.354.159,00	1.075.605,94	0,00	8.429.764,94	92,57	3.462.987,62	33,78	50,28
Subtotal	469	7.982.178,87	1.124.292,35	0,00	9.106.471,22	100,00	26.095.971,49	100,00	39,81
Total	469	7.982.178,87	1.124.292,35	0,00	9.106.471,22		26.095.971,49		