

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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
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	17/08/2022	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	3.389,50 34.630.521,50 3,39%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa2 (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% 17/08/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	35.888,56 10.515.348,08 35,89%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/08/2022 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 Aa2
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	35.885,50 10.227.367,50 35,89%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1140% 17/08/2022 10,45642 Bruto 8,468260 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf B3 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	35.885,50 3.767.977,50 35,89%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	1,5940% 17/08/2022 146,181578 Bruto 118,407078 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf 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	3,5940% 17/08/2022 229,616667 Bruto 185,989500 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		276.641.214,58 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
			% 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	0,73	0,69	0,64	0,60	0,58	0,55	0,52
		Amort. final	Años	06/02/2023	22/01/2023	06/01/2023	22/12/2022	13/12/2022	03/12/2022	23/11/2022
			Fecha	17/08/2023	17/08/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/05/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,69	0,64	0,60	0,58	0,55	0,52
		Amort. final	Años	06/02/2023	22/01/2023	06/01/2023	22/12/2022	13/12/2022	03/12/2022	23/11/2022
			Fecha	17/08/2023	17/08/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/05/2023
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,08	3,69	3,47	3,26	3,21	3,00	2,80
		Amort. final	Años	12/06/2026	22/01/2026	02/11/2025	18/08/2025	30/07/2025	17/05/2025	05/03/2025
			Fecha	17/02/2027	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,73	6,44	6,17	5,91	5,67	5,44	5,23
		Amort. final	Años	04/02/2029	21/10/2028	14/07/2028	12/04/2028	15/01/2028	24/10/2027	07/08/2027
			Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,26	3,07	2,88	2,83	2,66	2,48
		Amort. final	Años	21/12/2025	20/08/2025	09/06/2025	03/04/2025	16/03/2025	10/01/2025	07/11/2024
			Fecha	17/02/2027	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,56
		Amort. final	Años	31/03/2028	29/12/2027	03/10/2027	13/07/2027	27/04/2027	13/02/2027	07/12/2026
			Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,26	3,07	2,88	2,83	2,66	2,48
		Amort. final	Años	21/12/2025	19/08/2025	09/06/2025	03/04/2025	16/03/2025	10/01/2025	07/11/2024
			Fecha	17/02/2027	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,56
		Amort. final	Años	31/03/2028	29/12/2027	02/10/2027	13/07/2027	26/04/2027	13/02/2027	07/12/2026
			Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,26	3,07	2,88	2,83	2,66	2,48
		Amort. final	Años	21/12/2025	19/08/2025	09/06/2025	03/04/2025	16/03/2025	10/01/2025	07/11/2024
			Fecha	17/02/2027	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,62	5,38	5,16	4,95	4,75	4,56
		Amort. final	Años	31/03/2028	29/12/2027	02/10/2027	13/07/2027	26/04/2027	13/02/2027	07/12/2026
			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	4,76	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,25
		Amort. final	Años	17/02/2027	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
			Fecha	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27
		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	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%.

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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	88,43%	244.630.521,50	11,89%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	12,52%	34.630.521,50		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	75,91%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	3,80%	10.515.348,08	7,99%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	3,70%	10.227.367,50	4,19%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,36%	3.767.977,50	2,79%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,71%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		276.641.214,58			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,79%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.235	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		263.434.513,77	1.500.118.980,94
Medio		50.321,78	117.490,52
Mínimo		145,35	97,12
Máximo		302.391,60	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,84%	4,38%
Mínimo		0,00%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		147	301
Mínimo		01/08/2022	29/01/2009
Máximo		05/04/2047	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		1,98%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,93%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,52%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,52%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,34%	0,39%	0,38%	0,43%
Tasa anual equivalente	4,77%	4,01%	4,63%	4,47%	5,03%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.785.562,05	-0,500%	
Cuenta Depósito Swap	9.360.000,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	253.202,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.784,27		
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%		2,81	6,94
10,01 - 20%		10,76	15,73
20,01 - 30%		20,33	25,48
30,01 - 40%		28,82	35,08
40,01 - 50%		25,79	43,76
50,01 - 60%		9,52	53,42
60,01 - 70%		1,97	62,16
70,01 - 80%			37,09
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado		34,77	67,58
Mínimo		0,04	0,11
Máximo		67,35	99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,08%	19,61%
Aragón	9,10%	9,54%
Asturias	4,06%	3,40%
Canarias	9,18%	7,22%
Cantabria	0,58%	0,68%
Castilla y León	3,10%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,22%	1,95%
Cataluña	3,10%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,59%	32,45%
Extremadura	2,30%	2,32%
Galicia	0,57%	0,68%
Islas Baleares	5,06%	3,56%
La Rioja	1,76%	1,95%
Madrid	0,76%	0,84%
Murcia	1,00%	1,42%
Navarra	1,33%	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	220	69.707,09	5.068,59	0,00	74.775,68	1,10	11.235.636,59	11.310.412,27	41,73
De > 1 a = 2 Meses	54	42.209,97	3.841,91	0,00	46.051,88	0,68	3.338.620,32	3.384.672,20	12,49
De > 2 a = 3 Meses	16	21.608,22	2.017,91	0,00	23.626,13	0,35	1.142.447,02	1.166.073,15	4,30
De > 3 a = 6 Meses	12	19.485,74	1.666,26	0,00	21.152,00	0,31	567.416,91	588.568,91	2,17
De > 6 a < 12 Meses	9	31.290,67	5.784,83	0,00	37.075,50	0,54	447.398,85	484.474,35	1,79
De = 12 a < 18 Meses	7	55.848,16	6.412,61	0,00	62.260,77	0,91	439.580,85	501.841,62	1,85
De = 18 a < 24 Meses	6	38.177,68	2.104,32	0,00	40.282,00	0,59	154.632,42	194.914,42	0,72
De ≥ 2 Años	107	5.728.595,34	773.097,54	0,00	6.501.692,88	95,52	2.970.593,90	9.472.286,78	34,95
Subtotal	431	6.006.922,87	799.993,97	0,00	6.806.916,84	100,00	20.296.326,86	27.103.243,70	100,00
Total	431	6.006.922,87	799.993,97	0,00	6.806.916,84		20.296.326,86	27.103.243,70	35,55