

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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 Gueña
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 Gueña
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

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	17/11/2022	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	2.529,31 25.841.960,27 2,53%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,4730% 17/11/2022 3,057374 Bruto 2,476473 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	0,5230% 17/11/2022 133,655556 Bruto 108,261000 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	34.599,23 10.137.574,39 34,60%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,6530% 17/11/2022 57,738426 Bruto 46,768125 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	34.596,28 9.859.939,80 34,60%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,8530% 17/11/2022 75,416046 Bruto 61,086997 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	34.596,28 3.632.609,40 34,60%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	2,3330% 17/11/2022 206,266865 Bruto 167,076161 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	4,3330% 17/11/2022 276,830556 Bruto 224,232750 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		266.972.083,86	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	0,59	0,55	0,52	0,49	0,47	0,43	0,41
		Amort. final	Fecha	19/03/2023	07/03/2023	22/02/2023	10/02/2023	04/02/2023	28/01/2023	15/01/2023
			Años	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	0,59	0,55	0,52	0,49	0,47	0,43	0,41
		Amort. final	Fecha	19/03/2023	07/03/2023	22/02/2023	10/02/2023	04/02/2023	28/01/2023	15/01/2023
			Años	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	3,65	3,43	3,22	3,17	2,97	2,57	2,54
		Amort. final	Fecha	11/04/2026	20/01/2026	03/11/2025	16/10/2025	04/08/2025	23/05/2025	13/03/2025
			Años	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,47	6,19	5,93	5,69	5,46	5,04	4,84
		Amort. final	Fecha	02/02/2028	24/10/2028	21/07/2028	23/04/2028	12/11/2027	29/08/2027	20/06/2027
			Años	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,12	2,92	2,87	2,69	2,51	2,31
		Amort. final	Fecha	10/12/2025	27/09/2025	18/07/2025	30/06/2025	26/04/2025	19/02/2025	17/12/2024
			Años	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,58	5,34	5,12	4,91	4,72	4,53
		Amort. final	Fecha	12/06/2028	12/03/2028	18/12/2027	28/09/2027	14/07/2027	04/05/2027	26/02/2027
			Años	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,12	2,92	2,87	2,69	2,51	2,31
		Amort. final	Fecha	10/12/2025	27/09/2025	18/07/2025	30/06/2025	26/04/2025	19/02/2025	17/12/2024
			Años	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,58	5,34	5,12	4,91	4,72	4,53
		Amort. final	Fecha	12/06/2028	12/03/2028	18/12/2027	28/09/2027	14/07/2027	04/05/2027	26/02/2027
			Años	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,12	2,92	2,87	2,69	2,51	2,31
		Amort. final	Fecha	10/12/2025	27/09/2025	18/07/2025	30/06/2025	26/04/2025	19/02/2025	17/12/2024
			Años	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,58	5,34	5,12	4,91	4,72	4,53
		Amort. final	Fecha	12/06/2028	12/03/2028	18/12/2027	28/09/2027	14/07/2027	04/05/2027	26/02/2027
			Años	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,75	3,51	3,25	3,00
		Amort. final	Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
			Años	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/08/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52	24,52
		Amort. final	Fecha	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047
			Años	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047

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: 31/10/2022
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 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
Bancoja
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	88,34%	235.841.960,27	12,00%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00	
Serie A2	9,68%	25.841.960,27		67,44%	1.021.700.000,00	
Serie A3	78,66%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00	
Serie B	3,80%	10.137.574,39	8,09%	1,93%	29.300.000,00	3,60%
Serie C	3,69%	9.859.939,80	4,29%	1,88%	28.500.000,00	1,70%
Serie D	1,36%	3.632.609,40	2,89%	0,69%	10.500.000,00	1,00%
Serie E	2,81%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00	
Emisión de Bonos		266.972.083,86			1.515.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,89%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		5.146	12.768	
Principal				
Pendiente vencimiento		253.386.560,61	1.500.118.980,94	
Medio		49.239,52	117.490,52	
Mínimo		125,58	97,12	
Máximo		299.025,69	495.690,90	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,19%	4,38%	
Mínimo		0,00%	2,67%	
Máximo		5,90%	7,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		145	301	
Mínimo		04/11/2022	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		1,96%	5,74%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,89%	84,22%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	8,03%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,56%	1,97%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,55%	0,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,44%	0,39%	0,42%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,48%	5,19%	4,60%	4,98%	5,03%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.200.628,66	0,750%	
Cuenta Depósito Swap	10.720.000,00	0,616%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	361.598,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.525,65		
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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,92	6,85	0,01	8,27
10,01 - 20%	11,21	15,62	0,51	16,46
20,01 - 30%	21,44	25,49	1,82	25,56
30,01 - 40%	29,52	35,18	4,48	35,73
40,01 - 50%	24,74	43,80	7,76	45,47
50,01 - 60%	8,77	53,61	13,20	55,31
60,01 - 70%	1,41	62,22	20,67	65,31
70,01 - 80%			37,09	75,82
80,01 - 90%			7,60	84,93
90,01 - 100%			6,86	94,86
Medio ponderado		34,21		67,58
Mínimo		0,04		0,11
Máximo		66,59		99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,17%	19,61%
Aragón	8,98%	9,54%
Asturias	4,02%	3,40%
Canarias	9,16%	7,22%
Cantabria	0,59%	0,68%
Castilla y León	3,06%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,21%	1,95%
Cataluña	3,13%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,64%	32,45%
Extremadura	2,32%	2,32%
Galicia	0,53%	0,68%
Islas Baleares	5,14%	3,56%
La Rioja	1,75%	1,95%
Madrid	0,77%	0,84%
Murcia	1,01%	1,42%
Navarra	1,28%	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	207	58.776,21	5.924,17	0,00	64.700,38	1,08	11.890.095,86	11.954.796,24	45,33
De > 1 a = 2 Meses	43	38.016,05	4.736,87	0,00	42.752,92	0,71	2.957.234,49	2.999.987,41	11,37
De > 2 a = 3 Meses	28	35.447,79	4.428,11	0,00	39.875,90	0,66	1.778.265,91	1.818.141,81	6,89
De > 3 a = 6 Meses	8	16.579,30	922,00	0,00	17.501,30	0,29	322.601,83	340.103,13	1,29
De > 6 a < 12 Meses	7	34.414,22	6.071,31	0,00	40.485,53	0,67	380.277,05	420.762,58	1,60
De = 12 a < 18 Meses	6	27.356,04	3.203,01	0,00	30.559,05	0,51	189.034,67	219.593,72	0,83
De = 18 a < 24 Meses	8	175.496,36	7.721,30	0,00	183.217,66	3,05	372.047,54	555.265,20	2,11
De ≥ 2 Años	93	4.898.390,00	691.634,32	0,00	5.590.024,32	93,03	2.475.048,51	8.065.072,83	30,58
Subtotal	400	5.284.475,97	724.641,09	0,00	6.009.117,06	100,00	20.364.605,86	26.373.722,92	100,00
Total	400	5.284.475,97	724.641,09	0,00	6.009.117,06		20.364.605,86	26.373.722,92	