

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aaragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galega
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank AG

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank
Bankia
Banco Popular
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 17.Feb/May/Ago/Nov		17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	18.703,22 191.090.798,74 18,70%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2018 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 Aa3sf	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% 17/05/2018 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 Aa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	61.069,78 17.893.445,54 61,07%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Ba2sf	A+ Aaa3
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1920% 17/05/2018 46,400000 Bruto 37,584000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ B3sf	BBB+ Baa2
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	100.000,00 10.500.000,00 100,00%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	1,6720% 17/05/2018 404,066667 Bruto 327,294000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB Casf	BB+ Ba3
Serie E ES0374274068	03/04/2007 300	50.000,00 15.000.000,00 100,00%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,6720% 17/05/2018 443,700000 Bruto 359,397000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Ca
Total		472.984.244,28	1.515.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	2,69	2,47	2,29	2,12	1,98	1,86	1,75	1,65	
		Fecha	27/10/2020	09/08/2020	02/06/2020	04/04/2020	12/02/2020	29/12/2019	18/11/2019	14/10/2019		
		Amort. final	Años	5,49	5,00	4,75	4,49	4,00	3,75	3,49		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,69	2,47	2,29	2,12	2,01	1,89	1,79	1,65	
		Fecha	27/10/2020	09/08/2020	02/06/2020	04/04/2020	20/02/2020	11/01/2020	04/12/2019	14/10/2019		
		Amort. final	Años	5,49	5,00	4,75	4,49	4,00	3,75	3,49		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,40	7,90	7,43	6,98	6,55	6,14	5,87	5,60	
		Fecha	12/07/2026	13/01/2026	24/07/2025	11/02/2025	07/09/2024	10/04/2024	31/12/2023	25/09/2023		
		Amort. final	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,64	9,11	8,62	8,16	7,73	7,33	6,97	6,63	
		Fecha	09/10/2027	29/03/2027	29/09/2026	15/04/2026	10/11/2025	19/06/2025	05/02/2025	03/10/2024		
		Amort. final	Años	15,50	14,75	14,25	13,75	13,25	12,75	12,25	11,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,02	5,64	5,29	4,96	4,65	4,36	4,16	3,97	
		Fecha	24/02/2024	10/10/2023	04/06/2023	04/02/2023	14/10/2022	28/06/2022	16/04/2022	05/02/2022		
		Amort. final	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,75	6,38	6,03	5,72	5,44	5,17	4,92	
		Fecha	10/04/2025	16/11/2024	05/07/2024	01/03/2024	08/11/2023	27/07/2023	20/04/2023	20/01/2023		
		Amort. final	Años	15,50	15,01	14,50	14,00	13,50	13,00	12,50	12,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/11/2024	17/08/2024		
		Amort. final	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,37	15,94	15,49	14,87	14,30	13,78	13,58	
		Fecha	21/11/2034	28/06/2034	24/01/2034	13/08/2033	28/12/2032	04/06/2032	26/11/2031	17/09/2031		
		Amort. final	Años	18,25	18,01	17,75	17,25	16,50	16,01	15,25	16,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	16/08/2026	16/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/11/2024	17/08/2024		
		Amort. final	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,85	20,33	19,86	19,42	19,01	18,61	18,23	17,85	
		Fecha	20/12/2038	16/06/2038	25/12/2037	18/07/2037	16/02/2037	25/09/2036	08/05/2036	21/12/2035		
		Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
		Fecha	17/08/2027	17/02/2027	17/08/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/02/2025	17/11/2024	17/08/2024		
		Amort. final	Años	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	
		Fecha	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046	17/05/2046		
		Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	

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: 28/02/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galeda
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-C. R.
C. R. Balears
C. R. Callosa D'en Sarrià
C. R. Galeda
Caja Campo, C. R.
C. R. Aragonesa y de los Pirineos
C. R. Central
C. R. Aragón
C. R. Asturias
C. R. Burgos
C. R. Canarias
C. R. Casinos
C. R. Córdoba
C. R. Cuenca
C. R. Extremadura
C. R. Gijón
C. R. Granada
C. R. Navarra
C. R. Soria
C. R. Tenerife
C. R. Teruel
C. R. Zamora
C. R. Mediterráneo, Ruralcaja
C. R. Sur
C. R. San Agustín de Fuente Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank AG

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Deutsche Bank
Calyon
DZ Bank
Bankia
Banco Popular
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC			
						% MC	
Clase A	84,80%	401.090.798,74	15,70%	94,50%	1.431.700.000,00	5,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00		
Serie A2	40,40%	191.090.798,74	67,44%	1	1.021.700.000,00		
Serie A3	44,40%	210.000.000,00	13,86%	2	210.000.000,00		
Serie B	3,78%	17.893.445,54	11,79%	1,93%	29.300.000,00	3,60%	
Serie C	6,03%	28.500.000,00	5,57%	1,88%	28.500.000,00	1,70%	
Serie D	2,22%	10.500.000,00	3,28%	0,69%	10.500.000,00	1,00%	
Serie E	3,17%	15.000.000,00		0,99%	15.000.000,00		
Emisión de Bonos		472.984.244,28			1.515.000.000,00		
Fondo de Reserva	3,28%	15.000.000,00		1,00%	15.000.000,00		