

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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 Sarriá, 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 Sarriá, 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: Societé Générale

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Societé Générale

Permuda Intereses: Banco Cooperativo Español

Depositarario Activos: Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo: KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales:

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------------|---|--------------------------------|---|-------------------------------|--|--|------------------------------|---------|--|
| Serie Código ISIN | Fecha emisión N° 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 | 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | "Pass-Through" | AAAsf | AAA | |
| Serie A2 ES0374274019 | 03/04/2007 10.217 | 4.462,67 45.595.099,39 4,46% | 100.000,00 1.021.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov | 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf | 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 | 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+sf | 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 | 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+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 | 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BBB+sf | BBB+ | |
| 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 | 1.4390% 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | BB-sf | BB+ | |
| 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 | 3,4390% 17/02/2022 | 17/02/2050 Trimestral | A Determinar Por reducción Fondo Reserva | CCsf | CCC Ca | |
| Total | | 296.500.690,51 | 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 | 0,69 | 0,78 | 0,87 |
| | % TACP Anual equivalente | 2,00 | 3,00 | 4,00 | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 | 9,00 | 10,00 |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Vida media Años | 0,83 | 0,78 | 0,73 | 0,69 | 0,65 | 0,61 | 0,59 | 0,56 |
| | Amort. final Años | Fecha | 17/09/2022 | 27/08/2022 | 08/08/2022 | 25/07/2022 | 11/07/2022 | 27/06/2022 | 18/06/2022 | 09/06/2022 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Años | 0,83 | 0,78 | 0,73 | 0,69 | 0,65 | 0,61 | 0,59 | 0,56 |
| | Amort. final Años | Fecha | 17/05/2023 | 17/05/2023 | 17/02/2023 | 17/02/2023 | 17/02/2023 | 17/02/2023 | 17/11/2022 | 17/11/2022 |
| Serie A3 | Con amortización opcional * | Vida media Años | 4,34 | 4,11 | 3,88 | 3,67 | 3,47 | 3,27 | 3,08 | 2,89 |
| | Amort. final Años | Fecha | 21/03/2026 | 25/12/2025 | 04/10/2025 | 17/07/2025 | 05/05/2025 | 22/02/2025 | 13/12/2024 | 05/10/2024 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Años | 5,88 | 5,57 | 5,29 | 5,03 | 4,79 | 4,56 | 4,35 | 4,16 |
| | Amort. final Años | Fecha | 01/10/2027 | 12/08/2027 | 02/03/2027 | 26/11/2026 | 30/08/2026 | 10/03/2026 | 25/03/2026 | 13/01/2026 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media Años | 5,25 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 |
| | Amort. final Años | Fecha | 17/02/2027 | 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 Años | 12,59 | 12,26 | 11,91 | 11,55 | 11,19 | 10,81 | 10,44 | 10,08 |
| | Amort. final Años | Fecha | 18/06/2034 | 16/02/2034 | 12/10/2033 | 02/06/2033 | 21/01/2033 | 06/09/2032 | 25/04/2032 | 13/12/2031 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media Años | 5,25 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 |
| | Amort. final Años | Fecha | 17/02/2027 | 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 Años | 14,26 | 13,94 | 13,65 | 13,37 | 13,09 | 12,80 | 12,51 | 12,20 |
| | Amort. final Años | Fecha | 16/02/2036 | 23/10/2035 | 07/07/2035 | 28/03/2035 | 15/12/2034 | 02/09/2034 | 18/05/2034 | 27/01/2034 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media Años | 5,25 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 |
| | Amort. final Años | Fecha | 16/02/2027 | 16/11/2026 | 16/08/2026 | 16/05/2026 | 16/02/2026 | 17/11/2025 | 17/08/2025 | 17/05/2025 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Años | 18,32 | 17,93 | 17,52 | 17,10 | 16,69 | 16,30 | 15,93 | 15,59 |
| | Amort. final Años | Fecha | 07/03/2040 | 18/10/2039 | 22/05/2039 | 19/12/2038 | 21/07/2038 | 01/03/2038 | 19/10/2037 | 16/06/2037 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media Años | 5,25 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 |
| | Amort. final Años | Fecha | 17/02/2027 | 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 Años | 24,76 | 24,76 | 24,76 | 24,76 | 24,76 | 24,76 | 24,76 | 24,76 |
| | Amort. final Años | 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%.

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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 Sarriá
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 Sarriá
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

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|------------------|-------|
| Clase | Actual | % MC | A la emisión | | | |
| | | | % MC | | | |
| Clase A | 86,20% | 255.595.099,39 | 14,15% | 94,50% | 1.431.700.000,00 | 5,55% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 13,20% | 200.000.000,00 | |
| Serie A2 | 15,38% | 45.595.099,39 | | 67,44% | 1.021.700.000,00 | |
| Serie A3 | 70,83% | 210.000.000,00 | | 13,86% | 210.000.000,00 | |
| Serie B | 4,67% | 13.836.936,72 | 9,37% | 1,93% | 29.300.000,00 | 3,60% |
| Serie C | 4,67% | 13.838.100,90 | 4,58% | 1,88% | 28.500.000,00 | 1,70% |
| Serie D | 1,93% | 5.730.553,50 | 2,60% | 0,69% | 10.500.000,00 | 1,00% |
| Serie E | 2,53% | 7.500.000,00 | | 0,99% | 15.000.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 296.500.690,51 | | | 1.515.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 2,60% | 7.500.000,00 | | 1,00% | 15.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|--------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 9.973.701,98 | -0,500% | |
| Cuenta Depósito Swap | 9.250.000,00 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 270.582,23 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 13.384,81 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 5.462 | 12.768 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 290.305.329,58 | 1.500.118.980,94 | |
| Medio | 53.150,01 | 117.490,52 | |
| Mínimo | 34,58 | 97,12 | |
| Máximo | 312.225,18 | 495.690,90 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,62% | 4,38% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,67% | |
| Máximo | 5,90% | 7,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 153 | 301 | |
| Mínimo | 04/12/2021 | 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) | 89,86% | 84,22% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,00% | 8,03% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades (Indicador CECA) | 3,50% | 1,97% | |
| Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA) | 0,00% | 0,00% | |
| M. Secundario Deuda Pública 2-6 años | 4,53% | 0,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 2,40 | 6,96 | 0,01 | 8,27 |
| 10,01 - 20% | 9,82 | 15,99 | 0,51 | 16,46 |
| 20,01 - 30% | 18,28 | 25,53 | 1,82 | 25,56 |
| 30,01 - 40% | 26,76 | 35,00 | 4,48 | 35,73 |
| 40,01 - 50% | 29,06 | 44,31 | 7,76 | 45,47 |
| 50,01 - 60% | 11,15 | 54,28 | 13,20 | 55,31 |
| 60,01 - 70% | 2,53 | 63,40 | 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 | | 36,30 | | 67,58 |
| Mínimo | | 0,02 | | 0,11 |
| Máximo | | 69,34 | | 99,64 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,50% | 0,35% | 0,38% | 0,40% | 0,43% |
| Tasa anual equivalente | 5,83% | 4,16% | 4,44% | 4,74% | 5,04% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 18,88% | 19,61% |
| Aragón | 9,37% | 9,54% |
| Asturias | 4,07% | 3,40% |
| Canarias | 9,20% | 7,22% |
| Cantabria | 0,60% | 0,68% |
| Castilla y León | 3,17% | 4,94% |
| Castilla-La Mancha | 2,37% | 1,95% |
| Cataluña | 3,10% | 3,71% |
| Comunidad Valenciana | 36,44% | 32,45% |
| Extremadura | 2,25% | 2,32% |
| Galicia | 0,63% | 0,68% |
| Islas Baleares | 4,84% | 3,56% |
| La Rioja | 1,77% | 1,95% |
| Madrid | 0,79% | 0,84% |
| Murcia | 0,99% | 1,42% |
| Navarra | 1,32% | 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 | | | | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 211 | 65.910,88 | 4.926,29 | 0,00 | 70.837,17 | 0,86 | 12.635.869,16 | 12.706.706,33 | 38,29 | 34,12 |
| De > 1 a = 2 Meses | 39 | 35.817,66 | 3.214,26 | 0,00 | 39.031,92 | 0,47 | 2.587.795,67 | 2.626.827,59 | 7,92 | 29,82 |
| De > 2 a = 3 Meses | 23 | 30.568,34 | 2.727,16 | 0,00 | 33.295,50 | 0,40 | 1.974.118,10 | 2.007.413,60 | 6,05 | 40,60 |
| De > 3 a = 6 Meses | 10 | 15.708,62 | 2.770,88 | 0,00 | 18.479,50 | 0,22 | 562.464,57 | 580.944,07 | 1,75 | 33,81 |
| De > 6 a < 12 Meses | 19 | 63.499,81 | 6.762,57 | 0,00 | 70.262,38 | 0,85 | 1.183.155,50 | 1.253.418,88 | 3,78 | 40,09 |
| De = 12 a < 18 Meses | 23 | 99.083,08 | 4.770,03 | 0,00 | 103.853,11 | 1,26 | 1.840.679,93 | 1.944.533,04 | 5,86 | 37,84 |
| De = 18 a < 24 Meses | 19 | 225.056,93 | 10.527,88 | 0,00 | 235.584,81 | 2,87 | 1.138.989,10 | 1.374.573,91 | 4,14 | 37,67 |
| De ≥ 24 Años | 119 | 6.763.833,37 | 885.938,27 | 0,00 | 7.649.771,64 | 93,05 | 3.042.878,55 | 10.692.650,19 | 32,22 | 48,59 |
| Subtotal | 463 | 7.299.478,69 | 921.637,34 | 0,00 | 8.221.116,03 | 100,00 | 24.965.951,58 | 33.187.067,61 | 100,00 | 38,30 |
| Total | 463 | 7.299.478,69 | 921.637,34 | 0,00 | 8.221.116,03 | | 24.965.951,58 | 33.187.067,61 | | |