

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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
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

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	17/11/2023	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa		
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	100.000,00 1.021.700.000,00		Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	17/11/2023	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa		
Serie A3 ES0374274027	03/04/2007 2.100	94.826,48 199.135.608,00 94,83%	100.000,00 210.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,9890% 17/11/2023 966,671673 Bruto 783,004055 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa2 (sf)	AAA Aaa		
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	29.214,22 8.559.766,46 29,21%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,1190% 17/11/2023 307,518618 Bruto 249,090081 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Baa3 (sf)	A+ Aa3		
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	29.211,73 8.325.343,05 29,21%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,3190% 17/11/2023 322,422847 Bruto 261,162506 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf B2 (sf)	BBB+ Baa2		
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	29.211,73 3.067.231,65 29,21%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	5,7990% 17/11/2023 432,908101 Bruto 350,655562 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf Caa2 (sf)	BB+ Baa3		
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	7,7990% 17/11/2023 498,269444 Bruto 403,598250 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca		
Total		226.587.949,16	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)												
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual									
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A3		Años	2,73	2,52	2,32	2,29	2,10	2,08	1,89	1,87		
	Amort. final	Fecha	08/05/2026	21/02/2026	09/12/2025	29/11/2025	21/09/2025	12/09/2025	06/07/2025	28/06/2025		
Serie B		Años	5,85	5,60	5,37	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39		
	Amort. final	Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		
Serie C		Años	2,73	2,52	2,32	2,29	2,10	2,08	1,89	1,87		
	Amort. final	Fecha	08/05/2026	21/02/2026	09/12/2025	29/11/2025	21/09/2025	12/09/2025	06/07/2025	28/06/2025		
Serie D		Años	5,85	5,60	5,37	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39		
	Amort. final	Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		
Serie E		Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,51	2,51	2,25	2,25		
	Amort. final	Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		

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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	87,88%	199.135.608,00	12,53%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	87,88%	199.135.608,00	13,86%	10,00%	210.000.000,00
Serie B	3,78%	8.559.766,46	8,62%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	3,67%	8.325.343,05	4,82%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,35%	3.067.231,65	3,42%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	3,31%	7.500.000,00	0,99%	0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		226.587.949,16			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	3,42%	7.500.000,00	1,00%		15.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.773.219,42	3,394%	
Cuenta Depósito Swap	7.440.000,00	3,535%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	109.159,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.172,35		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
Calyon

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.753	12.768
Principal		
Pendiente vencimiento	219.295.401,66	1.500.118.980,94
Medio	46.138,31	117.490,52
Mínimo	59,84	97,12
Máximo	249.497,27	495.690,90
Interés nominal		
Medio ponderado	4,16%	4,38%
Mínimo	0,34%	2,67%
Máximo	7,76%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	137	301
Mínimo	01/09/2023	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	1,85%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	89,76%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,69%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	4,68%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,64	6,84	0,01	8,27
10,01 - 20%	12,56	15,57	0,51	16,46
20,01 - 30%	24,43	25,41	1,82	25,56
30,01 - 40%	33,54	35,54	4,48	35,73
40,01 - 50%	19,34	44,49	7,76	45,47
50,01 - 60%	5,86	53,85	13,20	55,31
60,01 - 70%	0,63	61,56	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		32,48		67,58
Mínimo		0,02		0,11
Máximo		64,32		99,64

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,61%	0,58%	0,61%	0,44%
Tasa anual equivalente	6,55%	7,06%	6,78%	7,08%	5,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,16%	19,61%
Aragón	8,81%	9,54%
Asturias	3,97%	3,40%
Canarias	9,60%	7,22%
Cantabria	0,57%	0,68%
Castilla y León	2,92%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,12%	1,95%
Cataluña	3,14%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,99%	32,45%
Extremadura	2,24%	2,32%
Galicia	0,49%	0,68%
Islas Baleares	5,21%	3,56%
La Rioja	1,66%	1,95%
Madrid	0,69%	0,84%
Murcia	1,00%	1,42%
Navarra	1,24%	4,41%
Pais Vasco	0,19%	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	227	62.264,90	18.958,76	0,00	81.223,66	2,80	10.072.738,01	10.153.961,67	48,16	26,86
De > 1 a = 2 Meses	53	38.208,76	19.294,43	0,00	57.503,19	1,98	3.130.522,18	3.188.025,37	15,12	30,86
De > 2 a = 3 Meses	20	24.169,86	11.045,18	0,00	35.215,04	1,21	1.235.710,01	1.270.925,05	6,03	31,80
De > 3 a = 6 Meses	16	24.064,12	11.617,38	0,00	35.681,50	1,23	768.689,20	804.370,70	3,82	28,97
De > 6 a < 12 Meses	11	33.694,08	11.372,80	0,00	45.066,88	1,55	567.483,57	612.550,25	2,91	32,50
De = 12 a < 18 Meses	2	14.742,84	1.480,39	0,00	16.223,23	0,56	50.381,68	66.604,91	0,32	22,77
De = 18 a < 24 Meses	4	42.780,05	2.394,43	0,00	45.174,48	1,56	89.654,37	134.828,85	0,64	23,12
De ≥ 2 Años	65	2.028.255,12	560.542,05	0,00	2.588.797,17	89,12	2.263.647,48	4.852.444,65	23,02	39,89
Subtotal	398	2.268.179,73	636.705,22	0,00	2.904.884,95	100,00	18.178.826,50	21.083.711,45	100,00	30,19
Total	398	2.268.179,73	636.705,22	0,00	2.904.884,95		18.178.826,50	21.083.711,45		