

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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, Bancalja, 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

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 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	19/02/2024	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf	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	19/02/2024	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf	AAA	
Serie A3 ES0374274027	03/04/2007 2.100	91.007,64 191.116.044,00 91,01%	100.000,00 210.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,1840% 19/02/2024 994,248355 Bruto 805,341168 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf	AAA	
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	28.037,71 8.215.049,03 28,04%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,3140% 19/02/2024 315,826111 Bruto 255,819150 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	A+ Aa3	
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	28.035,32 7.990.066,20 28,04%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,5140% 19/02/2024 330,439857 Bruto 267,656284 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf	BBB+	
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	28.035,32 2.943.708,60 28,04%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	5,9940% 19/02/2024 438,780793 Bruto 355,412442 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf	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	7,9940% 19/02/2024 521,830556 Bruto 422,682750 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf	CCC Ca	
Total		217.764.867,83	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	
	% TACP Anual equivalente	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,55	2,35	2,14	2,12	1,93	1,91	1,71	1,70
	Amort. final Años	Fecha	06/06/2026	22/03/2026	06/01/2026	29/12/2025	20/10/2025	13/10/2025	03/08/2025	29/07/2025
		Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,56	5,34	5,12	4,92	4,73	4,54	4,37
	Amort. final Años	Fecha	05/09/2029	08/06/2029	17/03/2029	28/12/2028	15/10/2028	06/08/2028	01/06/2028	31/03/2028
		Fecha	23/27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	17/02/2047	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	2,55	2,35	2,14	2,12	1,93	1,91	1,71	1,70
	Amort. final Años	Fecha	06/06/2026	22/03/2026	06/01/2026	29/12/2025	20/10/2025	13/10/2025	03/08/2025	29/07/2025
		Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,56	5,34	5,12	4,92	4,73	4,54	4,37
	Amort. final Años	Fecha	05/09/2029	08/06/2029	17/03/2029	28/12/2028	15/10/2028	06/08/2028	01/06/2028	31/03/2028
		Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	17/02/2047	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	2,55	2,35	2,14	2,12	1,93	1,91	1,71	1,70
	Amort. final Años	Fecha	06/06/2026	22/03/2026	06/01/2026	29/12/2025	20/10/2025	13/10/2025	03/08/2025	29/07/2025
		Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,56	5,34	5,12	4,92	4,73	4,54	4,37
	Amort. final Años	Fecha	05/09/2029	08/06/2029	17/03/2029	28/12/2028	15/10/2028	06/08/2028	01/06/2028	31/03/2028
		Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	17/02/2047	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	2,55	2,35	2,14	2,12	1,93	1,91	1,71	1,70
	Amort. final Años	Fecha	06/06/2026	22/03/2026	06/01/2026	29/12/2025	20/10/2025	13/10/2025	03/08/2025	29/07/2025
		Fecha	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,81	5,56	5,34	5,12	4,92	4,73	4,54	4,37
	Amort. final Años	Fecha	05/09/2029	08/06/2029	17/03/2029	28/12/2028	15/10/2028	06/08/2028	01/06/2028	31/03/2028
		Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	17/02/2047	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	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
	Amort. final Años	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
		Fecha	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
	Amort. final Años	Fecha	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047	17/02/2047
		Fecha	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	17/02/2047	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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A		87,76%	191.116.044,00	12,67%	94,50%
Serie A1		0,00%	0,00	13,20%	1.431.700.000,00
Serie A2		0,00%	0,00	67,44%	200.000.000,00
Serie A3		87,76%	191.116.044,00	13,86%	1.021.700.000,00
Serie B		3,77%	8.215.049,03	8,77%	210.000.000,00
Serie C		3,67%	7.990.066,20	4,97%	29.300.000,00
Serie D		1,35%	2.943.708,60	3,57%	28.500.000,00
Serie E		3,44%	7.500.000,00	0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos			217.764.867,83		1.515.000.000,00
Fondo de Reserva		3,57%	7.500.000,00	1,00%	15.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.117.046,52	3,872%	
Cuenta Depósito Swap	5.200.000,00	3,822%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	116.047,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	53.341,60		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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 Alamo
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 Alamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo Español
Calyon

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.546	12.768
Principal		
Pendiente vencimiento	203.720.363,61	1.500.118.980,94
Medio	44.813,10	117.490,52
Mínimo	26,80	97,12
Máximo	243.612,48	495.690,90
Interés nominal		
Medio ponderado	4,73%	4,38%
Mínimo	0,00%	2,67%
Máximo	7,76%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	134	301
Mínimo	01/02/2024	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	1,78%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	89,80%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,72%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	4,68%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,63%	0,67%	0,63%	0,62%	0,45%
Tasa anual equivalente	7,34%	7,78%	7,28%	7,19%	5,21%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,03	6,85	0,01	8,27
10,01 - 20%	13,29	15,67	0,51	16,46
20,01 - 30%	25,32	25,36	1,82	25,56
30,01 - 40%	34,43	35,47	4,48	35,73
40,01 - 50%	17,75	44,80	7,76	45,47
50,01 - 60%	4,86	54,40	13,20	55,31
60,01 - 70%	0,32	61,82	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	31,78			67,58
Mínimo	0,01			0,11
Máximo	63,22			99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,11%	19,61%
Aragón	8,68%	9,54%
Asturias	4,02%	3,40%
Canarias	9,70%	7,22%
Cantabria	0,58%	0,68%
Castilla y León	2,78%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,07%	1,95%
Cataluña	3,21%	3,71%
Comunidad Valenciana	37,27%	32,45%
Extremadura	2,15%	2,32%
Galicia	0,46%	0,68%
Islas Baleares	5,25%	3,56%
La Rioja	1,64%	1,95%
Madrid	0,72%	0,84%
Murcia	0,99%	1,42%
Navarra	1,19%	4,41%
País 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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	196	56.786,17	22.482,16	0,00	79.268,33	2,68	9.882.373,14	9.961.641,47	50,39	27,38
De > 1 a = 2 Meses	40	22.894,00	15.639,48	0,00	38.533,48	1,30	2.524.972,43	2.563.505,91	12,97	33,78
De > 2 a = 3 Meses	20	19.471,85	9.990,87	0,00	29.462,72	1,00	935.328,57	964.791,29	4,88	29,38
De > 3 a = 6 Meses	10	20.713,67	12.929,67	0,00	33.643,34	1,14	619.220,77	652.864,11	3,30	31,06
De > 6 a < 12 Meses	9	36.432,75	17.628,57	0,00	54.061,32	1,83	524.952,18	579.013,50	2,93	37,91
De = 12 a < 18 Meses	6	26.782,20	6.896,18	0,00	33.678,38	1,14	155.517,20	189.195,58	0,96	20,20
De = 18 a < 24 Meses	3	19.221,01	2.549,80	0,00	21.770,81	0,74	59.098,98	80.867,79	0,41	25,61
De ≥ 2 Años	63	2.074.337,63	595.224,49	0,00	2.669.562,12	90,19	2.105.834,59	4.775.396,71	24,16	39,90
Subtotal	347	2.276.639,28	683.341,22	0,00	2.959.980,50	100,00	16.807.295,86	19.767.276,36	100,00	30,84
Total	347	2.276.639,28	683.341,22	0,00	2.959.980,50		16.807.295,86	19.767.276,36		

Información adicional