

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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
Alamo
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
Alamo
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 Titulación

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	19/08/2024	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	19/08/2024	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	83.217,52 174.756.792,00 83,22%	100.000,00 210.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,0140% 19/08/2024 872,202827 Bruto 706,484290 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	25.674,13 7.522.520,09 25,67%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,1440% 19/08/2024 277,805497 Bruto 225,022453 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA+sf Baa3 (sf)	A+ Aa3	
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	25.671,94 7.316.502,90 25,67%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	4,3440% 19/08/2024 291,188258 Bruto 235,862489 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	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	5,8240% 19/08/2024 426,336226 Bruto 345,332343 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf 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	7,8240% 19/08/2024 510,733333 Bruto 413,694000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca	
Total		200.039.523,59	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 Anual equivalente									
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,99	1,78	1,76	1,56	1,55	1,54	1,34	1,33		
			Fecha	13/05/2026	25/02/2026	20/02/2026	09/12/2025	04/11/2025	30/11/2025	17/09/2025	14/09/2025		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50		
			Fecha	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	5,23	5,01	4,81	4,61	4,43	4,26	4,10	
				Fecha	29/10/2029	06/08/2029	19/05/2029	06/03/2029	26/12/2028	21/10/2028	20/08/2028	22/06/2028	
	Amort. final		Años	15,76	15,26	15,01	14,51	14,26	13,76	13,26	13,01		
			Fecha	17/02/2040	17/08/2039	17/05/2039	17/11/2038	17/08/2038	17/02/2038	17/08/2037	17/05/2037		
	Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,78	1,77	1,57	1,56	1,54	1,34	1,33
					Fecha	15/05/2026	27/02/2026	21/02/2026	10/12/2025	05/12/2025	01/12/2025	18/09/2025	15/09/2025
		Amort. final		Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50	
			Fecha	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	5,65	5,42	5,20	5,00	4,80	4,62	4,45	4,28		
			Fecha	07/01/2030	15/10/2029	28/07/2029	14/05/2029	05/03/2029	28/12/2028	26/10/2028	27/08/2028		
	Amort. final	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,78	1,77	1,57	1,56	1,54	1,34	1,33		
			Fecha	15/05/2026	27/02/2026	21/02/2026	10/12/2025	05/12/2025	01/12/2025	18/09/2025	15/09/2025		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50		
	Fecha		17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,65	5,42	5,20	5,00	4,80	4,62	4,45	4,28		
			Fecha	07/01/2030	15/10/2029	28/07/2029	14/05/2029	05/03/2029	28/12/2028	26/10/2028	27/08/2028		
Amort. final		Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50		
			Fecha	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50		
	Fecha		17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77		
			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		
Amort. final		Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50		
			Fecha	17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	1,50	1,50		
	Fecha		17/08/2026	17/05/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/02/2026	17/11/2025	17/11/2025			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77		
			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		
Amort. final		Años	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77	22,77			

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	87,36%	174.756.792,00	13,13%	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	87,36%	174.756.792,00	13,86%	13,86%	210.000.000,00
Serie B	3,76%	7.522.520,09	9,22%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	3,66%	7.316.502,90	5,42%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,47%	2.943.708,60	3,90%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	3,75%	7.500.000,00	0,99%	0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		200.039.523,59			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	3,90%	7.500.000,00	1,00%		15.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.387.126,78	3,655%	
Cuenta Depósito Swap	5.120.000,00	3,614%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	187.543,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.123,51		
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: 31/07/2024
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 Alamo
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 Alamo
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

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.309	12.768
Principal		
Pendiente vencimiento	186.316.615,37	1.500.118.980,94
Medio	43.238,95	117.490,52
Mínimo	3,55	97,12
Máximo	236.601,53	495.690,90
Interés nominal		
Medio ponderado	4,72%	4,38%
Mínimo	2,94%	2,67%
Máximo	7,70%	7,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	129	301
Mínimo	01/08/2024	29/01/2009
Máximo	05/04/2047	16/08/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	1,66%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	89,92%	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	0,47%	0,77%	0,68%	0,65%	0,45%
Tasa anual equivalente	5,49%	8,86%	7,87%	7,58%	5,29%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,41	6,68	0,01	8,27
10,01 - 20%	14,00	15,71	0,51	16,46
20,01 - 30%	26,26	25,20	1,82	25,56
30,01 - 40%	34,66	35,13	4,48	35,73
40,01 - 50%	16,44	44,64	7,76	45,47
50,01 - 60%	4,00	54,48	13,20	55,31
60,01 - 70%	0,22	61,53	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		30,94		67,58
Mínimo		0,00		0,11
Máximo		62,01		99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,06%	19,61%
Aragón	8,65%	9,54%
Asturias	4,12%	3,40%
Canarias	9,74%	7,22%
Cantabria	0,59%	0,68%
Castilla y León	2,74%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,00%	1,95%
Cataluña	3,18%	3,71%
Comunidad Valenciana	37,27%	32,45%
Extremadura	2,16%	2,32%
Galicia	0,43%	0,68%
Islas Baleares	5,26%	3,56%
La Rioja	1,67%	1,95%
Madrid	0,74%	0,84%
Murcia	1,02%	1,42%
Navarra	1,17%	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	155	40.395,89	17.069,98	0,00	57.465,87	1,99	7.886.587,81	7.944.053,68	43,99	27,95
De > 1 a = 2 Meses	41	23.719,81	12.200,65	0,00	35.920,46	1,24	2.079.354,65	2.115.275,11	11,71	29,66
De > 2 a = 3 Meses	39	44.181,77	20.696,71	0,00	64.878,48	2,24	1.924.312,01	1.989.190,49	11,01	28,00
De > 3 a = 6 Meses	10	13.281,88	5.146,76	0,00	18.428,64	0,64	314.711,94	333.140,58	1,84	23,52
De > 6 a < 12 Meses	13	50.853,54	26.810,86	0,00	77.664,40	2,69	730.926,93	808.591,33	4,48	31,48
De = 12 a < 18 Meses	5	34.242,05	19.263,28	0,00	53.505,33	1,85	299.915,93	353.421,26	1,96	36,51
De = 18 a < 24 Meses	5	21.664,19	4.621,40	0,00	26.285,59	0,91	56.874,35	83.159,94	0,46	13,68
De ≥ 2 Años	63	1.964.470,74	592.268,90	0,00	2.556.739,64	88,44	1.875.363,15	4.432.102,79	24,54	37,48
Subtotal	331	2.192.809,87	698.078,54	0,00	2.890.888,41	100,00	15.168.046,77	18.058.935,18	100,00	30,08
Total	331	2.192.809,87	698.078,54	0,00	2.890.888,41		15.168.046,77	18.058.935,18		

Información adicional