

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución: 07/07/2004

NIF: V84051077

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

Originador/Cedente Activos:
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos

Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo Español
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
DZ Bank
JP Morgan
Société Générale
Banca IMI
Bancaja
Dexia
Caja Madrid
Calyon
Banco Pastor
EBN Banco
Natiexis Banques Populaires
Fortis Bank
Banco Santander

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

Préstamo Gastos Iniciales

Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Préstamo Subordinado

Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

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 A ES0374306001	12/07/2004 9.091	9.933,86 90.308.721,26 9,93%	100.000,00 909.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2019 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	20.803,55 5.929.011,75 20,80%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0370% 17/10/2019 1,967091 Bruto 1,593344 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A1 (sf)	A A2
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	20.799,36 2.579.120,64 20,80%	100.000,00 12.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5870% 17/10/2019 31,201351 Bruto 25,273094 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Baa3 (sf)	BBB Baa3
Total		98.816.853,65	950.000.000,00						

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 Fecha	% 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 A	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,50 14/01/2020	0,50 14/01/2020	0,50 14/01/2020	0,50 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,74 10/04/2024	4,58 11/02/2024	4,42 17/12/2023	4,28 24/10/2023	4,14 03/09/2023	4,00 16/07/2023	3,88 31/05/2023	3,75 17/04/2023	3,75 17/04/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,50 14/01/2020	0,50 14/01/2020	0,50 14/01/2020	0,50 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,74 10/04/2024	4,58 11/02/2024	4,42 17/12/2023	4,28 24/10/2023	4,14 03/09/2023	4,00 16/07/2023	3,88 31/05/2023	3,75 17/04/2023	3,75 17/04/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,50 14/01/2020	0,50 14/01/2020	0,50 14/01/2020	0,50 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020	0,49 13/01/2020
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,74 10/04/2024	4,58 11/02/2024	4,42 17/12/2023	4,28 24/10/2023	4,14 03/09/2023	4,00 16/07/2023	3,88 31/05/2023	3,75 17/04/2023	3,75 17/04/2023

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	
Serie A	91,39%	90.308.721,26	14,09%	95,69%	909.100.000,00
Serie B	6,00%	5.929.011,75	8,09%	3,00%	28.500.000,00
Serie C	2,61%	2.579.120,64	5,48%	1,31%	12.400.000,00
Emisión de Bonos		98.816.853,65			950.000.000,00
Fondo de Reserva	5,48%	5.415.000,00		1,14%	10.830.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.799.954,56	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	174.410,43		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.223,89		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		5.415.000,00	0,637%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.132	11.603	
Principal			
Pendiente vencimiento	96.854.884,65	950.004.182,06	
Medio	30.924,29	81.875,74	
Mínimo	1,16	4.069,45	
Máximo	194.879,04	386.642,95	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,09%	3,35%	
Mínimo	0,00%	2,01%	
Máximo	6,00%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	114	264	
Mínimo	10/09/2019	28/02/2006	
Máximo	05/09/2034	15/09/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,24%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,54%	2,26%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,56%	82,53%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	10,21%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	12,03%	4,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,02%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,62%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	4,17	6,73	0,03	7,93
10,01 - 20%	18,13	15,60	0,56	16,61
20,01 - 30%	21,78	25,41	2,32	25,78
30,01 - 40%	32,49	34,36	4,73	35,56
40,01 - 50%	19,79	44,48	9,18	45,44
50,01 - 60%	3,34	53,83	12,98	55,27
60,01 - 70%	0,30	61,21	18,54	65,45
70,01 - 80%			39,89	75,89
80,01 - 90%			7,10	84,69
90,01 - 100%			4,67	94,53
Medio ponderado	30,59		66,48	
Mínimo	0,00		5,02	
Máximo	62,72		99,07	

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución: 07/07/2004

NIF: V84051077

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

Oríginador/Cedente Activos

Caja Rural de Aragón
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos

Caja Rural de Aragón
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo Español
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
DZ Bank
JP Morgan
Société Générale
Banca IMI
Bancaja
Dexia
Caja Madrid
Calyon
Banco Pastor
EBN Banco
Natiexis Banques Populaires
Fortis Bank
Banco Santander

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

Préstamo Gastos Iniciales

Caja Rural de Aragón
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Préstamo Subordinado

Caja Rural de Aragón
Caixa Rural de Balears
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caixa Rural La Vall "San Isidro"
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural de Navarra
Caja Rural del Sur
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,40%	0,39%	0,39%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,56%	4,69%	4,58%	4,59%	6,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,25%	30,28%
Aragón	8,31%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,77%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,74%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,63%	4,35%
Cataluña	3,64%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,51%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,14%	0,06%
Islas Baleares	4,51%	3,51%
La Rioja	5,29%	3,80%
Madrid	2,62%	2,14%
Melilla	0,17%	0,39%
Murcia	4,93%	4,83%
Navarra	6,07%	9,32%
País Vasco	5,40%	6,98%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	121	37.716,56	2.579,95	0,00	40.296,51	2,06	3.798.560,66	3.838.857,17	44,42	27,01	
De > 1 a = 2 Meses	24	15.604,73	2.105,30	0,00	17.710,03	0,91	844.380,67	862.090,70	9,98	27,26	
De > 2 a = 3 Meses	16	15.291,14	1.717,71	0,00	17.008,85	0,87	614.587,45	631.596,30	7,31	28,99	
De > 3 a = 6 Meses	12	17.743,94	3.143,72	0,00	20.887,66	1,07	505.670,09	526.557,75	6,09	28,76	
De > 6 a < 12 Meses	9	25.003,44	2.696,94	0,00	27.700,38	1,42	349.898,43	377.598,81	4,37	30,10	
De = 12 a < 18 Meses	1	2.946,79	337,67	0,00	3.284,46	0,17	9.887,36	13.171,82	0,15	25,98	
De = 18 a < 24 Meses	6	51.736,45	5.064,77	0,00	56.801,22	2,91	197.349,33	254.150,55	2,94	32,77	
De ≥ 2 Años	36	1.605.696,18	163.278,54	0,00	1.768.974,72	90,59	369.394,85	2.138.369,57	24,74	41,11	
Subtotal	225	1.771.739,23	180.924,60	0,00	1.952.663,83	100,00	6.689.728,84	8.642.392,67	100,00	30,15	
Total	225	1.771.739,23	180.924,60	0,00	1.952.663,83		6.689.728,84	8.642.392,67			