

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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
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
Natexis 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

Depositarío 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	10.390,33	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17. Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/07/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17. Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2019 "Pass-Through"	AAAsf Aa1	AAA Aaa
		94.458.490,03 10,39%	909.100.000,00						
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	21.759,50	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17. Ene/Abr/Jul/Oct	0,0900% 17/07/2019 4,950286 Bruto 4,009732 Neto	17/10/2036 Trimestral 17. Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A1	A A2
		6.201.457,50 21,76%	28.500.000,00						
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	21.755,11	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17. Ene/Abr/Jul/Oct	0,6400% 17/07/2019 35,194934 Bruto 28,507897 Neto	17/10/2036 Trimestral 17. Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Baa3	BBB Baa3
		2.697.633,64 21,76%	12.400.000,00						
Total		103.357.581,17	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)

		% 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 *	Vida media	Años	0,96	0,73	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72
		Fecha	30/03/2020	08/01/2020	07/01/2020	06/01/2020	06/01/2020	05/01/2020	05/01/2020	04/01/2020	04/01/2020
		Amort. final	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,82	4,65	4,49	4,34	4,20	4,06	3,93	3,80
		Fecha	08/02/2024	09/12/2023	12/10/2023	18/08/2023	26/06/2023	07/05/2023	20/03/2023	03/02/2023	03/02/2023
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,73	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72
		Fecha	30/03/2020	08/01/2020	07/01/2020	06/01/2020	06/01/2020	05/01/2020	05/01/2020	04/01/2020	04/01/2020
		Amort. final	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,82	4,65	4,49	4,34	4,20	4,06	3,93	3,80
		Fecha	08/02/2024	09/12/2023	12/10/2023	18/08/2023	26/06/2023	07/05/2023	20/03/2023	03/02/2023	03/02/2023
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,73	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72
		Fecha	30/03/2020	08/01/2020	07/01/2020	06/01/2020	06/01/2020	05/01/2020	05/01/2020	04/01/2020	04/01/2020
		Amort. final	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,82	4,65	4,49	4,34	4,20	4,06	3,93	3,80
		Fecha	08/02/2024	09/12/2023	12/10/2023	18/08/2023	26/06/2023	07/05/2023	20/03/2023	03/02/2023	03/02/2023
		Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26

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		A la emisión			
				% MC		% MC	
Serie A	91,39%	94.458.490,03	13,85%	95,69%	909.100.000,00	5,45%	
Serie B	6,00%	6.201.457,50	7,85%	3,00%	28.500.000,00	2,45%	
Serie C	2,61%	2.697.633,64	5,24%	1,31%	12.400.000,00	1,14%	
Emisión de Bonos		103.357.581,17			950.000.000,00		
Fondo de Reserva		5,24%	5.415.000,00	1,14%	10.830.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.456.834,74	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		250.347,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.747,97	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		5.415.000,00	0,690%
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		3.181	11.603
Principal	Pendiente vencimiento	99.700.108,18	950.004.182,06
	Medio	31.342,38	81.875,74
	Mínimo	5,73	4.069,45
	Máximo	197.268,73	386.642,95
Interés nominal	Medio ponderado	1,09%	3,35%
	Mínimo	0,00%	2,01%
	Máximo	6,00%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	115	264
	Mínimo	02/07/2019	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%
		EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%
		EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,54%
		EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,56%
		M. Hipotecario Bancos	0,00%
		M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%
		M. Hipotecario Conjunto de Entidades	12,06%
		Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%
		M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,61%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,09	6,81	0,03	7,93
10,01 - 20%	17,56	15,78	0,56	16,61
20,01 - 30%	21,19	25,25	2,32	25,78
30,01 - 40%	32,97	34,56	4,73	35,56
40,01 - 50%	19,87	44,64	9,18	45,44
50,01 - 60%	4,02	53,76	12,98	55,27
60,01 - 70%	0,29	61,79	18,54	65,45
70,01 - 80%			39,89	75,69
80,01 - 90%			7,10	84,69
90,01 - 100%			4,67	94,53
Medio ponderado		31,01		66,48
Mínimo		0,00		5,02
Máximo		63,31		99,07

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización, C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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
 - 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
 - Natexis 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	0,51%	0,45%	0,37%	0,36%	0,59%
Tasa anual equivalente	5,96%	5,29%	4,38%	4,24%	6,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	26,27%	30,28%
Aragón	8,36%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,76%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,73%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,66%	4,35%
Cataluña	3,60%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,50%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,14%	0,06%
Islas Baleares	4,52%	3,51%
La Rioja	5,25%	3,80%
Madrid	2,59%	2,14%
Melilla	0,17%	0,39%
Murcia	4,89%	4,83%
Navarra	6,10%	9,32%
Pais Vasco	5,47%	6,98%

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	121	29.277,72	2.708,73	0,00	31.986,45	1,63	3.796.574,03	3.828.560,48	43,77	27,98
De > 1 a = 2 Meses	34	24.705,25	2.941,68	0,00	27.646,93	1,41	1.342.580,48	1.370.227,41	15,67	27,50
De > 2 a = 3 Meses	14	13.963,06	1.182,44	0,00	15.145,50	0,77	540.201,86	555.347,36	6,35	28,18
De > 3 a = 6 Meses	5	6.177,45	472,19	0,00	6.649,64	0,34	76.785,69	83.435,33	0,95	18,26
De > 6 a < 12 Meses	7	19.204,80	2.241,31	0,00	21.446,11	1,09	295.309,34	316.755,45	3,62	31,70
De = 12 a < 18 Meses	3	11.438,99	2.053,43	0,00	13.492,42	0,69	111.030,07	124.522,49	1,42	35,18
De = 18 a < 24 Meses	6	51.569,32	4.754,57	0,00	56.323,89	2,86	201.309,66	257.633,55	2,95	31,44
De ≥ 2 Años	38	1.626.566,70	168.082,57	0,00	1.794.649,27	91,22	415.209,31	2.209.858,58	25,27	41,46
Subtotal	228	1.782.903,29	184.436,92	0,00	1.967.340,21	100,00	6.779.000,44	8.746.340,65	100,00	30,68
Total	228	1.782.903,29	184.436,92	0,00	1.967.340,21		6.779.000,44	8.746.340,65		