

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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
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

Permuda 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

Depositorio 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	9.524,14 86.583.956,74 9,52%	100.000,00 909.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	19.969,34 5.691.261,90 19,97%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf 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	0,5320% 17/01/2020 28,277885 Bruto 22,905087 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		94.854.339,28	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	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	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,41 15/03/2024	4,26 17/01/2024	4,11 23/11/2023	3,96 02/10/2023	3,83 14/09/2023	3,70 20/08/2023	3,58 14/05/2023	3,46 01/04/2023	3,46 01/04/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,65 08/06/2024	4,49 10/04/2024	4,33 15/02/2024	4,19 23/12/2023	4,05 03/11/2023	3,92 17/09/2023	3,79 02/08/2023	3,67 19/06/2023	3,67 19/06/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020	0,25 17/01/2020
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	13,24 10/01/2033	13,14 01/12/2032	13,02 20/10/2032	12,89 03/09/2032	12,75 14/07/2032	12,60 20/05/2032	12,44 23/03/2032	12,27 21/01/2032	12,27 21/01/2032

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
Serie A	91,28%	86.583.956,74	14,43%	95,69%
Serie B	6,00%	5.691.261,90	8,43%	3,00%
Serie C	2,72%	2.579.120,64	5,71%	1,31%
Emisión de Bonos		94.854.339,28		950.000.000,00
Fondo de Reserva	5,71%	5.415.000,00	1,14%	10.830.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	10.559.954,68	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	178.184,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.359,22	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00
Préstamo Subordinado L/P	5.415.000,00	0,582%
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	3.035	11.603
Principal		
Pendiente vencimiento	90.606.558,61	950.004.182,06
Medio	29.853,89	81.875,74
Mínimo	9,07	4.069,45
Máximo	190.087,80	386.642,95
Interés nominal		
Medio ponderado	0,99%	3,35%
Mínimo	0,00%	2,01%
Máximo	5,00%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	111	264
Mínimo	01/01/2020	28/02/2006
Máximo	05/09/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,25%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,51%	2,26%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	82,47%	82,53%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	10,21%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	12,09%	4,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,02%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,68%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,79	6,89	0,03	7,93
10,01 - 20%	19,02	15,45	0,56	16,61
20,01 - 30%	23,17	25,70	2,32	25,78
30,01 - 40%	31,18	34,07	4,73	35,56
40,01 - 50%	18,64	44,07	9,18	45,44
50,01 - 60%	3,04	53,61	12,98	55,27
60,01 - 70%	0,16	60,76	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	29,79		66,48	
Mínimo	0,01		5,02	
Máximo	61,53		99,07	

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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
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	0,72%	0,48%	0,38%	0,38%	0,58%
Tasa anual equivalente	8,29%	5,56%	4,50%	4,44%	6,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,29%	30,28%
Aragón	8,41%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,91%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,75%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,52%	4,35%
Cataluña	3,75%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,48%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,15%	0,06%
Islas Baleares	4,25%	3,51%
La Rioja	5,29%	3,80%
Madrid	2,68%	2,14%
Melilla	0,17%	0,39%
Murcia	4,97%	4,83%
Navarra	6,02%	9,32%
País Vasco	5,37%	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	125	30.640,01	2.933,17	0,00	33.573,18	2,24	3.755.259,81	3.788.832,99	52,84	28,12	
De > 1 a = 2 Meses	19	13.877,58	1.022,23	0,00	14.899,81	0,99	582.816,61	597.716,42	8,34	24,66	
De > 2 a = 3 Meses	10	9.781,62	891,56	0,00	10.673,18	0,71	330.368,42	341.041,60	4,76	18,91	
De > 3 a = 6 Meses	5	8.362,91	357,43	0,00	8.720,34	0,58	142.943,69	151.664,03	2,12	25,15	
De > 6 a < 12 Meses	7	28.164,07	2.948,56	0,00	31.112,63	2,07	289.696,78	320.809,41	4,47	30,48	
De = 12 a < 18 Meses	4	12.468,12	1.031,31	0,00	13.499,43	0,90	78.415,17	91.914,60	1,28	26,93	
De = 18 a < 24 Meses	1	9.615,83	483,81	0,00	10.099,64	0,67	15.197,62	25.297,26	0,35	25,13	
De ≥ 2 Años	33	1.257.923,23	120.725,23	0,00	1.378.648,46	91,83	474.251,69	1.852.900,15	25,84	40,79	
Subtotal	204	1.370.833,37	130.393,30	0,00	1.501.226,67	100,00	5.668.949,79	7.170.176,46	100,00	29,46	
Total	204	1.370.833,37	130.393,30	0,00	1.501.226,67		5.668.949,79	7.170.176,46			