

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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 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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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

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	8.970,35 81.549.451,85 8,97%	100.000,00 909.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/04/2020 "Pass-Through"	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	0,0070% 17/04/2020 0,353346 Bruto 0,286210 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	0,5570% 17/04/2020 29,284921 Bruto 23,720786 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		89.819.834,39		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 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	3,87 28/11/2023	3,72 06/10/2023	3,59 18/08/2023	3,46 02/07/2023	3,34 19/05/2023	3,22 07/04/2023	3,11 26/02/2023	3,01 19/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	9,50 17/07/2029	9,25 17/04/2029	9,01 17/01/2029	8,76 17/10/2028	8,50 17/07/2028	8,25 17/04/2028	8,01 17/01/2028	7,76 17/10/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	10,81 05/11/2030	10,54 29/07/2030	10,26 19/04/2030	9,98 08/01/2030	9,71 01/10/2029	9,45 28/06/2029	9,21 30/03/2029	8,97 04/01/2029	
	Amort. final	Años Fecha	12,26 17/04/2032	12,01 17/01/2032	11,76 17/10/2031	11,50 17/07/2031	11,25 17/07/2031	11,01 17/04/2031	10,76 17/01/2031	10,51 17/10/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	0,25 17/04/2020	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	12,96 30/12/2032	12,85 20/11/2032	12,74 08/10/2032	12,61 24/08/2032	12,48 05/07/2032	12,33 12/05/2032	12,17 16/03/2032	12,00 15/01/2032	
	Amort. final	Años Fecha	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	14,51 17/07/2034	

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		% MC	
Serie A	90,79%	81.549.451,85	15,24%	95,69%	909.100.000,00	5,45%
Serie B	6,34%	5.691.261,90	8,90%	3,00%	28.500.000,00	2,45%
Serie C	2,87%	2.579.120,64	6,03%	1,31%	12.400.000,00	1,14%
Emisión de Bonos		89.819.834,39			950.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,03%	5.415.000,00		1,14%	10.830.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.151.685,84	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	140.531,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.207,06		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		5.415.000,00	0,607%
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	3.012	11.603	
Principal			
Pendiente vencimiento	89.361.197,76	950.004.182,06	
Medio	29.668,39	81.875,74	
Mínimo	211,77	4.069,45	
Máximo	188.889,60	386.642,95	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,98%	3,35%	
Mínimo	0,00%	2,01%	
Máximo	5,00%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	110	264	
Mínimo	14/02/2020	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)	82,48%	82,53%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	10,21%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	12,08%	4,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,02%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,69%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	4,93	6,91	0,03
10,01 - 20%	18,79	15,30	0,56
20,01 - 30%	23,98	25,68	2,32
30,01 - 40%	30,66	33,98	4,73
40,01 - 50%	18,73	43,99	9,18
50,01 - 60%	2,85	53,89	12,98
60,01 - 70%	0,07	61,23	18,54
70,01 - 80%			39,89
80,01 - 90%			7,10
90,01 - 100%			4,67
Medio ponderado	29,61		66,48
Mínimo	0,14		5,02
Máximo	61,23		99,07

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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
Natixis 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	0,21%	0,46%	0,36%	0,37%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,53%	5,44%	4,18%	4,32%	6,76%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,26%	30,28%
Aragón	8,40%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,93%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,75%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,47%	4,35%
Cataluña	3,77%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,45%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,15%	0,06%
Islas Baleares	4,27%	3,51%
La Rioja	5,30%	3,80%
Madrid	2,68%	2,14%
Melilla	0,17%	0,39%
Murcia	4,97%	4,83%
Navarra	6,04%	9,32%
País Vasco	5,39%	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	140	36.016,56	3.019,11	0,00	39.035,67	2,58	4.438.883,05	4.477.918,72	58,13	27,22	
De > 1 a = 2 Meses	16	10.182,18	933,08	0,00	11.115,26	0,74	542.669,64	553.784,90	7,19	23,16	
De > 2 a = 3 Meses	8	9.515,85	556,66	0,00	10.072,51	0,67	239.002,58	249.075,09	3,23	21,53	
De > 3 a = 6 Meses	5	7.935,26	455,59	0,00	8.390,85	0,56	123.410,93	131.801,78	1,71	23,85	
De > 6 a < 12 Meses	6	23.524,83	2.680,03	0,00	26.204,86	1,73	264.097,76	290.302,62	3,77	32,32	
De = 12 a < 18 Meses	5	20.223,85	1.574,79	0,00	21.798,64	1,44	100.209,42	122.008,06	1,58	24,63	
De ≥ 2 Años	34	1.272.185,04	121.638,82	0,00	1.393.823,86	92,28	484.165,25	1.877.989,11	24,38	40,45	
	Subtotal	214	1.379.583,57	130.858,08	0,00	1.510.441,65	100,00	6.192.438,63	7.702.880,28	100,00	28,97
Total	214	1.379.583,57	130.858,08	0,00	1.510.441,65		6.192.438,63	7.702.880,28			