

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2020
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
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
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

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	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
		81.549.451,85	909.100.000,00						
		8,97%							
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	19.969,34	100.000,00	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
		5.691.261,90	28.500.000,00						
		19,97%							
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	20.799,36	100.000,00	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
		2.579.120,64	12.400.000,00						
		20,80%							
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)

		% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,87	3,72	3,59	3,46	3,34	3,22	3,11	3,01
		Fecha	28/11/2023	06/10/2023	18/08/2023	02/07/2023	19/05/2023	07/04/2023	26/02/2023	19/01/2023	19/01/2023
		Amort. final	Años	9,50	9,25	9,01	8,76	8,50	8,25	8,01	8,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,81	10,54	10,26	9,98	9,71	9,45	9,21	8,97
		Fecha	05/11/2030	29/07/2030	19/04/2030	08/01/2030	01/10/2029	28/06/2029	30/03/2029	04/01/2029	04/01/2029
		Amort. final	Años	12,26	12,01	11,76	11,50	11,50	11,25	11,01	10,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/04/2020
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,96	12,85	12,74	12,61	12,48	12,33	12,17	12,00
		Fecha	30/12/2032	20/11/2032	08/10/2032	24/08/2032	05/07/2032	12/05/2032	16/03/2032	15/01/2032	15/01/2032
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51

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	90,79%	81.549.451,85	15,24%	95,69%	909.100.000,00
Serie B	6,34%	5.691.261,90	8,90%	3,00%	28.500.000,00
Serie C	2,87%	2.579.120,64	6,03%	1,31%	12.400.000,00
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)

		Saldo	Interés
Activo	Cuenta de Tesorería	8.794.526,23	-0,500%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	128.860,69	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	9.084,36	
Pasivo	Disponible		
	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		2.978	11.603
Principal	Pendiente vencimiento	86.905.025,56	950.004.182,06
	Medio	29.182,35	81.875,74
	Mínimo	267,23	4.069,45
	Máximo	186.481,75	386.642,95
Interés nominal	Medio ponderado	0,96%	3,35%
	Mínimo	0,00%	2,01%
	Máximo	5,00%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	109	264
	Mínimo	01/04/2020	28/02/2006
	Máximo	05/09/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
		0,26%	0,09%
		0,00%	0,00%
		2,50%	2,26%
		82,42%	82,53%
		0,00%	0,02%
		0,00%	10,21%
		12,11%	4,86%
		0,00%	0,02%
		2,70%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		5,35	7,02
10,01 - 20%		18,61	15,19
20,01 - 30%		25,70	25,75
30,01 - 40%		29,66	33,98
40,01 - 50%		17,92	43,77
50,01 - 60%		2,69	53,55
60,01 - 70%		0,07	60,62
70,01 - 80%			39,89
80,01 - 90%			7,10
90,01 - 100%			4,67
Medio ponderado		29,22	66,48
Mínimo		0,12	5,02
Máximo		60,62	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: 31/03/2020
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
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	0,20%	0,23%	0,35%	0,36%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,34%	2,71%	4,14%	4,26%	6,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	26,23%	30,28%
Aragón	8,43%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,97%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,75%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,44%	4,35%
Cataluña	3,81%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,45%	16,14%
Extremadura	0,00%	0,04%
Galicia	0,15%	0,06%
Islas Baleares	4,32%	3,51%
La Rioja	5,34%	3,80%
Madrid	2,63%	2,14%
Melilla	0,17%	0,39%
Murcia	5,00%	4,83%
Navarra	6,07%	9,32%
Pais Vasco	5,25%	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	123	33.333,94	1.994,69	0,00	35.328,63	2,41	3.471.380,27	3.506.708,90	48,12	25,19
De > 1 a = 2 Meses	29	21.340,66	1.793,39	0,00	23.134,05	1,58	1.040.804,66	1.063.938,71	14,60	24,97
De > 2 a = 3 Meses	10	8.080,54	630,70	0,00	8.711,24	0,59	339.666,92	348.378,16	4,78	28,08
De > 3 a = 6 Meses	3	6.395,24	296,05	0,00	6.691,29	0,46	70.570,55	77.261,84	1,06	15,83
De > 6 a < 12 Meses	8	28.948,01	2.813,02	0,00	31.761,03	2,16	327.644,92	359.405,95	4,93	32,31
De = 12 a < 18 Meses	5	22.896,32	1.749,49	0,00	24.645,81	1,68	97.174,73	121.820,54	1,67	24,59
De ≥ 2 Años	33	1.216.122,98	120.970,85	0,00	1.337.093,83	91,12	472.090,95	1.809.184,78	24,83	39,91
Subtotal	211	1.337.117,69	130.248,19	0,00	1.467.365,88	100,00	5.819.333,00	7.286.698,88	100,00	27,97
Total	211	1.337.117,69	130.248,19	0,00	1.467.365,88		5.819.333,00	7.286.698,88		