

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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
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

Depositarior 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	8.584,92	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/07/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2020 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
		78.045.507,72 8,58%	909.100.000,00						
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	19.969,34	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1500% 17/07/2020 7,571708 Bruto 6,133083 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 19,97%	28.500.000,00						
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	20.799,36	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7000% 17/07/2020 36,803312 Bruto 29,810683 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 20,80%	12.400.000,00						
Total		86.315.890,26	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	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	
		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	3,77	3,63	3,50	3,38	3,26	3,15	3,05	2,94	
		Fecha	23/01/2024	04/12/2023	17/10/2023	02/09/2023	21/07/2023	11/06/2023	03/05/2023	27/03/2023	21/02/2023	
		Amort. final	Años	9,25	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	7,51	
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	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	
		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	10,56	10,29	10,02	9,75	9,49	9,24	9,00	8,76	
		Fecha	04/11/2030	31/07/2030	23/04/2030	14/01/2030	10/10/2029	09/07/2029	13/04/2029	18/01/2029	14/10/2028	
		Amort. final	Años	12,01	11,76	11,51	11,25	11,01	10,76	10,51	10,26	
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	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	17/07/2020	
		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	12,72	12,61	12,49	12,37	12,24	12,09	11,94	11,78	
		Fecha	31/12/2032	21/11/2032	11/10/2032	27/08/2032	09/07/2032	17/05/2032	23/03/2032	23/01/2032	23/11/2031	
		Amort. final	Años	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	

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	90,42%	78.045.507,72	15,85%	95,69%	909.100.000,00	5,45%
Serie B	6,59%	5.691.261,90	9,26%	3,00%	28.500.000,00	2,45%
Serie C	2,99%	2.579.120,64	6,27%	1,31%	12.400.000,00	1,14%
Emisión de Bonos		86.315.890,26			950.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,27%	5.415.000,00		1,14%	10.830.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo			Saldo Interés
	Cuenta de Tesorería		7.789.598,79 -0,500%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso		176.016,96
	Ints. cobrados ptes de ingreso		10.904,74
Pasivo	Disponible		Saldo Interés
	Préstamo Subordinado C/P		0,00
	Préstamo Subordinado L/P		5.415.000,00 0,750%
	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		2.945	11.603
Principal	Pendiente vencimiento	84.174.312,91	950.004.182,06
	Medio	28.582,11	81.875,74
	Mínimo	203,46	4.069,45
	Máximo	184.073,54	386.642,95
Interés nominal	Medio ponderado	0,94%	3,35%
	Mínimo	0,00%	2,01%
	Máximo	5,00%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	107	264
	Mínimo	05/06/2020	28/02/2006
	Máximo	10/11/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
		0,26%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		2,50%	2,26%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		82,39%	82,53%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,02%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	10,21%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		12,16%	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%	5,72	6,98	0,03	7,93
10,01 - 20%	18,47	15,04	0,56	16,61
20,01 - 30%	27,91	25,81	2,32	25,78
30,01 - 40%	28,42	34,08	4,73	35,56
40,01 - 50%	16,90	43,63	9,18	45,44
50,01 - 60%	2,51	53,09	12,98	55,27
60,01 - 70%	0,07	60,02	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		28,81		66,48
Mínimo		0,13		5,02
Máximo		60,02		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.com
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: 31/05/2020
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	0,22%	0,33%	0,36%	0,36%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,64%	3,86%	4,29%	4,20%	6,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	26,41%	30,28%
Aragón	8,37%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	8,00%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,76%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,42%	4,35%
Cataluña	3,87%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,44%	16,14%
Extremadura	0,00%	0,04%
Galicia	0,15%	0,06%
Islas Baleares	4,40%	3,51%
La Rioja	5,40%	3,80%
Madrid	2,63%	2,14%
Melilla	0,17%	0,39%
Murcia	4,87%	4,83%
Navarra	5,84%	9,32%
Pais Vasco	5,26%	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	97	29.563,04	2.383,98	0,00	31.947,02	2,12	2.491.453,31	2.523.400,33	38,96	22,95
De > 1 a = 2 Meses	32	18.333,37	1.474,81	0,00	19.808,18	1,32	997.830,27	1.017.638,45	15,71	23,67
De > 2 a = 3 Meses	14	12.047,30	976,83	0,00	13.024,13	0,87	533.885,17	546.909,30	8,44	25,88
De > 3 a = 6 Meses	6	13.324,16	595,08	0,00	13.919,24	0,93	205.544,39	219.463,63	3,39	21,47
De > 6 a < 12 Meses	4	11.272,39	763,05	0,00	12.035,44	0,80	111.279,50	123.314,94	1,90	27,29
De = 12 a < 18 Meses	9	48.559,69	4.431,20	0,00	52.990,89	3,52	304.426,64	357.417,53	5,52	30,92
De ≥ 2 Años	32	1.242.178,28	118.463,51	0,00	1.360.641,79	90,45	327.811,60	1.688.453,39	26,07	38,90
Subtotal	194	1.375.278,23	129.088,46	0,00	1.504.366,69	100,00	4.972.230,88	6.476.597,57	100,00	26,57
Total	194	1.375.278,23	129.088,46	0,00	1.504.366,69		4.972.230,88	6.476.597,57		