

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
DZ Bank
JPMorgan
Société Générale
Banco IMI
Bancaja
Banco Pastor
Cajamadrid
Calyon
Dexia
EBN Banco
Fortis Bank
Natexis Banques Populaires
SCH

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
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
DZ Bank
JPMorgan
Société Générale
Banco IMI
Bancaja
Banco Pastor
Cajamadrid
Calyon
Dexia
EBN Banco
Fortis Bank
Natexis Banques Populaires
SCH

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Permuta Intereses
Banco Cooperativo

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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen 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	22.695,10 206.321.154,10 22,70%	100.000,00 909.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1840% 17/07/2015 10,555743 Bruto 8,444594 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	47.528,22 13.545.542,70 47,53%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4040% 17/07/2015 48,536874 Bruto 38,829499 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Ba1sf	A A2
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	47.518,63 5.892.310,12 47,52%	100.000,00 12.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9540% 17/07/2015 114,591176 Bruto 91,672941 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B2sf	BBB Baa3
Total		225.759.006,92	950.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	4,52	4,31	4,11	3,92	3,63	3,46	3,29	3,24
		Amort. final	Fecha	21/10/2019	05/08/2019	25/05/2019	17/03/2019	03/12/2018	01/10/2018	01/08/2018	10/07/2018
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,95	5,71	5,47	5,26	5,05	4,86	4,68
		Amort. final	Fecha	04/07/2021	29/03/2021	29/12/2020	05/10/2020	17/07/2020	03/05/2020	23/02/2020	19/12/2019
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,31	4,11	3,92	3,63	3,46	3,29	3,24
		Amort. final	Fecha	21/10/2019	05/08/2019	25/05/2019	17/03/2019	03/12/2018	01/10/2018	01/08/2018	10/07/2018
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,95	5,71	5,47	5,26	5,05	4,86	4,68
		Amort. final	Fecha	04/07/2021	29/03/2021	29/12/2020	05/10/2020	17/07/2020	03/05/2020	23/02/2020	19/12/2019
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,31	4,11	3,92	3,63	3,46	3,29	3,24
		Amort. final	Fecha	21/10/2019	05/08/2019	25/05/2019	17/03/2019	03/12/2018	01/10/2018	01/08/2018	10/07/2018
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,95	5,71	5,47	5,26	5,05	4,86	4,68
		Amort. final	Fecha	04/07/2021	29/03/2021	29/12/2020	05/10/2020	17/07/2020	03/05/2020	23/02/2020	19/12/2019
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26

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%	206.321.154,10	11,01%	95,69%	909.100.000,00	5,45%
Serie B	6,00%	13.545.542,70	5,01%	3,00%	28.500.000,00	2,45%
Serie C	2,61%	5.892.310,12	2,40%	1,31%	12.400.000,00	1,14%
Emisión de Bonos		225.759.006,92			950.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,40%	5.415.000,00		1,14%	10.830.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	12.370.245,43	0,154%
	Prpales. cobrados ples de ingreso	283.551,95	
	Ints. cobrados ples de ingreso	52.626,50	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Subordinado L/P	5.415.000,00	1,004%
	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		5.147	11.603
Principal	Pendiente vencimiento	221.368.320,43	950.004.182,06
	Medio	43.009,19	81.875,74
	Mínimo	54,25	4.069,45
	Máximo	259.087,59	386.642,95
Interés nominal	Medio ponderado	2,03%	3,35%
	Mínimo	0,17%	2,01%
	Máximo	7,25%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	151	264
	Mínimo	01/07/2015	28/02/2006
	Máximo	05/09/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
	EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,15%	0,09%
	EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,31%	2,26%
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,34%	82,53%
	M. Hipotecario Bancos	0,01%	0,02%
	M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,23%	10,21%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	10,83%	4,86%
	Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,02%	0,02%
	M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,11%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,00	6,89	0,03	7,93
10,01 - 20%	8,03	15,38	0,56	16,61
20,01 - 30%	14,15	25,47	2,32	25,78
30,01 - 40%	21,26	35,30	4,73	35,56
40,01 - 50%	25,04	45,42	9,18	45,44
50,01 - 60%	22,58	54,46	12,98	55,26
60,01 - 70%	5,70	64,13	18,54	65,45
70,01 - 80%	1,23	72,02	39,89	75,69
80,01 - 90%			7,10	84,69
90,01 - 100%			4,67	94,53
Medio ponderado	40,70		66,48	
Mínimo	0,05		5,02	
Máximo	76,52		99,07	

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
DZ Bank
JPMorgan
Société Générale
Banco IMI
Bancaja
Banco Pastor
Cajamadrid
Calyon
Dexia
EDN Banco
Fortis Bank
Natexis Banques Populaires
SCH

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Permuta Intereses

Banco Cooperativo

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

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,24%	0,28%	0,37%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,44%	2,83%	3,33%	4,32%	6,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,23%	30,28%
Aragón	6,94%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	6,01%	4,77%
Cantabria	0,03%	0,02%
Castilla y León	3,38%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,89%	4,35%
Cataluña	3,49%	4,24%
Ceuta	0,04%	0,02%
Comunidad Valenciana	15,28%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,10%	0,06%
Islas Baleares	3,21%	3,50%
La Rioja	4,98%	3,80%
Madrid	2,23%	2,14%
Melilla	0,31%	0,39%
Murcia	4,67%	4,83%
Navarra	10,30%	9,32%
Pais Vasco	8,90%	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	249	67.774,45	12.829,12	0,00	80.603,57	2,98	10.882.292,09	10.962.895,66	50,27	35,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	59	41.715,77	9.702,66	0,00	51.418,43	1,90	2.685.743,34	2.737.161,77	12,55	36,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	42	41.081,37	14.793,89	0,00	55.875,26	2,06	2.555.563,08	2.611.438,34	11,97	39,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	11.327,31	4.166,60	0,00	15.493,91	0,57	441.363,46	456.857,37	2,09	45,03
De > 6 a < 12 Meses	11	24.974,57	8.528,25	0,00	33.502,82	1,24	326.239,00	359.741,82	1,65	35,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	34.453,48	9.613,61	0,00	44.067,09	1,63	237.528,49	281.595,58	1,29	39,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	38.181,64	17.340,71	0,00	55.522,35	2,05	314.789,70	370.312,05	1,70	52,11
De ≥ 2 Años	57	2.104.005,94	266.363,49	0,00	2.370.369,43	87,57	1.658.702,90	4.029.072,33	18,47	43,92
Subtotal	441	2.363.514,53	343.338,33	0,00	2.706.852,86	100,00	19.102.222,06	21.809.074,92	100,00	37,78
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	441	2.363.514,53	343.338,33	0,00	2.706.852,86		19.102.222,06	21.809.074,92		37,78

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