

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Permuda 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

Depositarario 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	20.875,22	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17. Ene/Abr/Jul/Oct	0,1280% 18/01/2016 6,754293 Bruto 5,437206 Neto	17/10/2036 Trimestral 17. Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
		189.776.625,02 20,88%	909.100.000,00						
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	43.717,01	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17. Ene/Abr/Jul/Oct	0,3480% 18/01/2016 38,456396 Bruto 30,957399 Neto	17/10/2036 Trimestral 17. Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3sf	A A2
		12.459.347,85 43,72%	28.500.000,00						
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	43.708,20	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17. Ene/Abr/Jul/Oct	0,8980% 18/01/2016 99,215186 Bruto 79,868225 Neto	17/10/2036 Trimestral 17. Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B2sf	BBB Baa3
		5.419.816,80 43,71%	12.400.000,00						
Total		207.655.789,67	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	4,08	3,88	3,69	3,51	3,33	3,16	3,00	2,84
		Amort. final	Años	17/11/2019	05/09/2019	28/06/2019	22/04/2019	16/02/2019	16/12/2018	17/10/2018	19/08/2018
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,70	5,47	5,25	5,04	4,85	4,66	4,49
		Amort. final	Años	28/09/2021	29/06/2021	05/04/2021	14/01/2021	31/10/2020	21/08/2020	15/06/2020	13/04/2020
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,08	3,88	3,69	3,51	3,33	3,16	3,00	2,84
		Amort. final	Años	17/11/2019	05/09/2019	28/06/2019	22/04/2019	16/02/2019	16/12/2018	17/10/2018	19/08/2018
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,70	5,47	5,25	5,04	4,85	4,66	4,49
		Amort. final	Años	28/09/2021	29/06/2021	05/04/2021	14/01/2021	31/10/2020	21/08/2020	15/06/2020	13/04/2020
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,08	3,88	3,69	3,51	3,33	3,16	3,00	2,84
		Amort. final	Años	17/11/2019	05/09/2019	28/06/2019	22/04/2019	16/02/2019	16/12/2018	17/10/2018	19/08/2018
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,95	5,70	5,47	5,25	5,04	4,85	4,66	4,49
		Amort. final	Años	28/09/2021	29/06/2021	05/04/2021	14/01/2021	31/10/2020	21/08/2020	15/06/2020	13/04/2020
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76

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	% MC	% MC
Serie A	91,39%	189.776.625,02	11,22%	95,69%	909.100.000,00
	6,00%	12.459.347,85	5,22%	3,00%	28.500.000,00
	2,61%	5.419.816,80	2,61%	1,31%	12.400.000,00
Emisión de Bonos		207.655.789,67			950.000.000,00
Fondo de Reserva		2,61%	5.415.000,00	1,14%	10.830.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	14.248.143,44	0,148%
	Prést. cobrados ples de ingreso	380.698,80	
	Ints. cobrados ples de ingreso	53.203,34	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Subordinado L/P	5.415.000,00	0,948%
	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	
Principal		4.830	11.603
	Pendiente vencimiento	200.154.870,69	950.004.182,06
	Medio	41.439,93	81.875,74
	Mínimo	114,34	4.069,45
	Máximo	253.402,08	386.642,95
Interés nominal			
	Medio ponderado	1,68%	3,35%
	Mínimo	0,17%	2,01%
	Máximo	7,25%	6,50%
Vencimiento final			
	Medio ponderada (meses)	147	264
	Mínimo	01/12/2015	28/02/2006
	Máximo	05/09/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
		0,16%	0,09%
		0,00%	0,00%
		2,24%	2,26%
		84,04%	82,53%
		0,01%	0,02%
		0,11%	10,21%
		11,23%	4,86%
		0,02%	0,02%
		2,19%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,51	7,16	0,03
	8,16	15,49	0,56
10,01 - 20%	14,78	25,46	2,32
	22,06	35,06	4,73
20,01 - 30%	27,48	45,48	9,18
	19,24	54,45	12,98
30,01 - 40%	4,97	63,95	18,54
	0,81	71,40	39,89
40,01 - 50%			7,10
			4,67
50,01 - 60%			66,48
	39,67	0,10	5,02
60,01 - 70%			99,07
	75,31		
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
Medio ponderado			
Mínimo			
Máximo			

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: 30/11/2015
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

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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

Auditores 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	0,63%	1,15%	0,73%	0,57%	0,59%
Tasa anual equivalente	7,30%	12,92%	8,39%	6,60%	6,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,48%	30,28%
Aragón	7,27%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	6,35%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,47%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,86%	4,35%
Cataluña	3,50%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	15,94%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,10%	0,06%
Islas Baleares	3,31%	3,50%
La Rioja	4,95%	3,80%
Madrid	2,19%	2,14%
Melilla	0,25%	0,39%
Murcia	4,42%	4,83%
Navarra	9,42%	9,32%
Pais Vasco	8,49%	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	254	71.989,71	10.355,42	0,00	82.345,13	2,67	11.449.577,07	11.531.922,20	54,92	37,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	31.435,93	5.393,97	0,00	36.829,90	1,20	1.793.868,79	1.830.698,69	8,72	33,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	33.438,53	9.560,92	0,00	42.999,45	1,40	1.965.060,44	2.008.059,89	9,56	36,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	26.232,57	8.758,94	0,00	34.991,51	1,14	912.765,19	947.756,70	4,51	43,10
De > 6 a < 12 Meses	9	125.228,05	6.692,50	0,00	131.920,55	4,28	271.544,35	403.464,90	1,92	41,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	31.207,12	15.647,77	0,00	46.854,89	1,52	365.411,02	412.265,91	1,96	41,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	33.920,42	5.986,65	0,00	39.907,07	1,30	108.588,57	148.495,64	0,71	36,36
De ≥ 2 Años	58	2.414.690,54	250.844,95	0,00	2.665.535,49	86,50	1.048.363,28	3.713.898,77	17,69	41,14
Subtotal	430	2.768.142,87	313.241,12	0,00	3.081.383,99	100,00	17.915.178,71	20.996.562,70	100,00	37,69
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	430	2.768.142,87	313.241,12	0,00	3.081.383,99		17.915.178,71	20.996.562,70		37,69

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