

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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
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

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 Titulización

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	19.569,76 177.908.688,16 19,57%	100.000,00 909.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0370% 18/04/2016 1,830316 Bruto 1,482556 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	40.983,11 11.680.186,35 40,98%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2570% 18/04/2016 26,624222 Bruto 21,565620 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3sf	A A2
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	40.974,85 5.080.881,40 40,97%	100.000,00 12.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8070% 18/04/2016 83,585279 Bruto 67,704076 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B2sf	BBB Baa3
Total		194.669.755,91 950.000.000,00							

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	3,83	3,64	3,46	3,28	3,10	2,93	2,89	2,73
		Amort. final	Fecha	17/11/2019	08/09/2019	02/07/2019	27/04/2019	23/02/2019	24/12/2018	08/12/2018	10/10/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/04/2021	17/01/2021	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019
		Vida media	Fecha	5,86	5,62	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,47
		Amort. final	Años	26/11/2021	31/08/2021	11/06/2021	26/03/2021	13/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	05/07/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Amort. final	Fecha	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034
		Vida media	Años	3,83	3,64	3,46	3,28	3,10	2,93	2,89	2,73
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	17/11/2019	08/09/2019	02/07/2019	27/04/2019	23/02/2019	24/12/2018	08/12/2018	10/10/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	17/04/2021	17/01/2021	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,62	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,47
		Amort. final	Fecha	26/11/2021	31/08/2021	11/06/2021	26/03/2021	13/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	05/07/2020
		Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034
		Vida media	Años	3,83	3,64	3,46	3,28	3,10	2,93	2,89	2,73
		Amort. final	Fecha	17/11/2019	08/09/2019	02/07/2019	27/04/2019	23/02/2019	24/12/2018	08/12/2018	10/10/2018
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	17/04/2021	17/01/2021	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019
		Vida media	Años	5,86	5,62	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,47
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26/11/2021	31/08/2021	11/06/2021	26/03/2021	13/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	05/07/2020
		Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Amort. final	Fecha	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,64	3,46	3,28	3,10	2,93	2,89	2,73
		Amort. final	Fecha	17/11/2019	08/09/2019	02/07/2019	27/04/2019	23/02/2019	24/12/2018	08/12/2018	10/10/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	17/04/2021	17/01/2021	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019
		Vida media	Años	5,86	5,62	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,47
		Amort. final	Fecha	26/11/2021	31/08/2021	11/06/2021	26/03/2021	13/01/2021	07/11/2020	04/09/2020	05/07/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Amort. final	Fecha	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034	17/07/2034
		Vida media	Años	3,83	3,64	3,46	3,28	3,10	2,93	2,89	2,73
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	17/11/2019	08/09/2019	02/07/2019	27/04/2019	23/02/2019	24/12/2018	08/12/2018	10/10/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	17/04/2021	17/01/2021	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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
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

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	1,13%	0,88%	0,89%	0,72%	0,60%
Tasa anual equivalente	12,72%	10,10%	10,13%	8,28%	6,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,49%	30,28%
Aragón	7,23%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	6,53%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,56%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,91%	4,35%
Cataluña	3,55%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	16,30%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,11%	0,06%
Islas Baleares	3,48%	3,50%
La Rioja	4,98%	3,80%
Madrid	2,24%	2,14%
Melilla	0,24%	0,39%
Murcia	4,46%	4,83%
Navarra	8,93%	9,32%
País Vasco	7,96%	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	234	61.990,46	7.105,25	0,00	69.095,71	2,12	9.244.600,02	9.313.695,73	48,59	33,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	35.989,90	6.557,82	0,00	42.547,72	1,31	2.214.709,86	2.257.257,58	11,78	34,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	42.752,81	9.752,80	0,00	52.505,61	1,61	2.010.788,49	2.063.294,10	10,76	37,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	29.204,88	9.985,34	0,00	39.190,22	1,20	758.863,70	798.053,92	4,16	30,24
De > 6 a < 12 Meses	10	121.462,58	11.763,46	0,00	133.226,04	4,09	504.264,75	637.490,79	3,33	47,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	111.880,62	8.024,29	0,00	119.904,91	3,68	157.594,35	277.499,26	1,45	31,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	158.081,05	13.510,60	0,00	171.591,65	5,27	92.949,50	264.541,15	1,38	53,10
De ≥ 2 Años	55	2.384.460,51	244.022,46	0,00	2.628.482,97	80,71	928.791,94	3.557.274,91	18,56	43,57
Subtotal	419	2.945.822,81	310.722,02	0,00	3.256.544,83	100,00	15.912.562,61	19.169.107,44	100,00	36,01
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	419	2.945.822,81	310.722,02	0,00	3.256.544,83		15.912.562,61	19.169.107,44		36,01

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