

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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

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)

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	18.544,16	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
		168.584.958,56	909.100.000,00						
		18,54%							
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	38.894,93	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1490% 18/07/2016 14,649343 Bruto 11,865968 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3sf	A A2
		11.085.055,05	28.500.000,00						
		38,89%							
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	40.974,85	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6990% 18/07/2016 72,399145 Bruto 58,643307 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B2sf	BBB Baa3
		5.080.881,40	12.400.000,00						
		40,97%							
Total		184.750.895,01	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	0,78	
		% 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	3,36	3,17	2,98	2,93	2,76	2,59	2,43	2,39
		Amort. final	Fecha	26/08/2019	17/06/2019	11/04/2019	24/03/2019	20/01/2019	20/11/2018	20/09/2018	08/09/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/10/2019	17/07/2019	17/07/2019
		Vida media	Años	5,34	5,10	4,89	4,68	4,49	4,31	4,15	3,99
		Amort. final	Fecha	17/08/2021	25/05/2021	06/03/2021	22/12/2020	13/10/2020	09/08/2020	09/06/2020	12/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,76	14,25	14,01	13,51	13,01	12,76	12,51
		Amort. final	Fecha	17/04/2031	17/01/2031	17/07/2030	17/04/2030	17/10/2029	17/04/2029	17/01/2029	17/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,39	3,20	3,01	2,96	2,79	2,62	2,45	2,42
		Amort. final	Fecha	07/09/2019	29/06/2019	22/04/2019	04/04/2019	31/01/2019	29/11/2018	29/09/2018	17/09/2018
		Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/10/2019	17/07/2019	17/07/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,62	5,39	5,17	4,96	4,76	4,58	4,40	4,24
		Amort. final	Fecha	29/11/2021	05/09/2021	16/06/2021	31/03/2021	19/01/2021	13/11/2020	09/09/2020	12/07/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,25	14,76	14,51	14,01	13,76	13,25	13,01	12,51
		Amort. final	Fecha	17/07/2031	17/01/2031	17/10/2030	17/04/2030	17/01/2030	17/07/2029	17/04/2029	17/10/2028
		Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	17/10/2020	17/07/2020	16/04/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/10/2019	16/07/2019	17/07/2019
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25
		Amort. final	Fecha	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/10/2019	17/07/2019	17/07/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,29	16,10	15,88	15,65	15,39	15,12	14,83	14,53
		Amort. final	Fecha	29/07/2032	19/05/2032	01/03/2032	07/12/2031	05/09/2031	28/05/2031	12/02/2031	24/10/2030
		Vida media	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26
		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

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	91,25%	168.584.958,56	11,68%	95,69%	5,45%
	6,00%	11.085.055,05	5,68%	3,00%	2,45%
	2,75%	5.080.881,40	2,93%	1,31%	1,14%
Emisión de Bonos		184.750.895,01		950.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,93%	5.415.000,00	1,14%	10.830.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.985.388,16	0,000%
	Pasles. cobrados ples de ingreso	300.773,22	
	Ints. cobrados ples de ingreso	37.862,78	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Subordinado L/P	5.415.000,00	0,751%
	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		4.419	11.603
Principal	Pendiente vencimiento	172.727.696,04	950.004.182,06
	Medio	39.087,51	81.875,74
	Mínimo	175,34	4.069,45
	Máximo	247.702,28	386.642,95
Interés nominal	Medio ponderado	1,49%	3,35%
	Mínimo	0,08%	2,01%
	Máximo	6,00%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	141	264
	Mínimo	03/05/2016	28/02/2006
	Máximo	05/09/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
		0,18%	0,09%
		0,00%	0,00%
		2,44%	2,26%
		83,18%	82,53%
		0,00%	0,02%
		0,11%	10,21%
		11,75%	4,86%
		0,00%	0,02%
		2,35%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,87	6,99	7,93
10,01 - 20%	8,43	15,49	16,61
20,01 - 30%	16,12	25,43	25,78
30,01 - 40%	22,90	34,88	35,56
40,01 - 50%	28,80	45,23	45,44
50,01 - 60%	16,93	54,30	55,26
60,01 - 70%	3,66	63,76	65,45
70,01 - 80%	0,29	71,51	75,69
80,01 - 90%		7,10	84,69
90,01 - 100%		4,67	94,53
Medio ponderado		38,35	66,48
Mínimo		0,09	5,02
Máximo		74,00	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: 30/04/2016
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	6,38%	2,88%	1,81%	1,24%	0,64%
Tasa anual equivalente	54,69%	29,57%	19,65%	13,94%	7,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	28,04%	30,28%
Aragón	7,71%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	6,99%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,65%	3,06%
Castilla-La Mancha	4,15%	4,35%
Cataluña	3,72%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,38%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,12%	0,06%
Islas Baleares	3,73%	3,50%
La Rioja	5,03%	3,80%
Madrid	2,40%	2,14%
Melilla	0,26%	0,39%
Murcia	4,75%	4,83%
Navarra	6,69%	9,32%
País Vasco	5,38%	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	173	49.414,06	6.217,13	0,00	55.631,19	1,77	7.007.041,75	7.062.672,94	43,50	33,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	54	35.284,88	7.108,88	0,00	42.393,76	1,35	2.393.041,83	2.435.435,59	15,00	34,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	33.080,16	6.320,53	0,00	39.400,69	1,25	1.565.211,30	1.604.611,99	9,88	35,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	19.778,12	5.296,41	0,00	25.074,53	0,80	493.968,58	519.043,11	3,20	27,72
De > 6 a < 12 Meses	12	27.516,85	8.896,24	0,00	36.413,09	1,16	460.836,98	497.250,07	3,06	34,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	198.102,28	5.209,18	0,00	203.311,46	6,47	71.877,40	275.188,86	1,70	36,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	167.796,99	14.882,23	0,00	182.679,22	5,81	147.057,38	329.736,60	2,03	47,34
De ≥ 2 Años	54	2.317.030,88	242.429,65	0,00	2.559.460,53	81,40	951.209,04	3.510.669,57	21,62	44,17
Subtotal	352	2.848.004,22	296.360,25	0,00	3.144.364,47	100,00	13.090.244,26	16.234.608,73	100,00	36,00
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	352	2.848.004,22	296.360,25	0,00	3.144.364,47		13.090.244,26	16.234.608,73		36,00