

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Permuto Intereses
Banco Cooperativo

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	16.729,76	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
		152.090.248,16	909.100.000,00						
		16,73%							
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	35.035,57	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1050% 17/10/2016 9,299024 Bruto 7,532209 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3sf	A A2
		9.985.137,45	28.500.000,00						
		35,04%							
Serie C ES0374306027	12/07/2004 124	40.974,85	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6550% 17/10/2016 57,996493 Bruto 46,977159 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		167.156.267,01	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	0,69	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	3,22	3,03	2,85	2,68	2,51	2,48	2,31	2,29
		Amort. final	Años	05/10/2019	29/07/2019	25/05/2019	23/03/2019	19/01/2019	08/01/2019	08/11/2018	30/10/2018
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,52	5,31	5,11	4,92	4,74	4,57	4,41	4,26
		Amort. final	Años	23/01/2022	06/11/2021	24/08/2021	16/06/2021	12/04/2021	09/02/2021	12/12/2020	18/10/2020
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,22	3,03	2,85	2,68	2,51	2,48	2,31	2,29
		Amort. final	Años	05/10/2019	29/07/2019	25/05/2019	23/03/2019	19/01/2019	08/01/2019	08/11/2018	30/10/2018
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,52	5,31	5,11	4,92	4,74	4,57	4,41	4,26
		Amort. final	Años	23/01/2022	06/11/2021	24/08/2021	16/06/2021	12/04/2021	09/02/2021	12/12/2020	18/10/2020
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,22	3,03	2,85	2,68	2,51	2,48	2,31	2,29
		Amort. final	Años	05/10/2019	29/07/2019	25/05/2019	23/03/2019	19/01/2019	08/01/2019	08/11/2018	30/10/2018
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,52	5,31	5,11	4,92	4,74	4,57	4,41	4,26
		Amort. final	Años	23/01/2022	06/11/2021	24/08/2021	16/06/2021	12/04/2021	09/02/2021	12/12/2020	18/10/2020
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01

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	90,99%	152.090.248,16	12,25%	95,69%	909.100.000,00	5,45%
Serie B	5,97%	9.985.137,45	6,28%	3,00%	28.500.000,00	2,45%
Serie C	3,04%	5.080.881,40	3,24%	1,31%	12.400.000,00	1,14%
Emisión de Bonos		167.156.267,01			950.000.000,00	
Fondo de Reserva		3,24%	5.415.000,00	1,14%	10.830.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Principal	Número	4.221	11.603
	Pendiente vencimiento	159.148.248,46	950.004.182,06
	Medio	37.703,92	81.875,74
	Mínimo	109,22	4.069,45
	Máximo	241.878,45	386.642,95
Interés nominal	Medio ponderado	1,36%	3,35%
	Mínimo	0,00%	2,01%
	Máximo	6,00%	6,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	138	264
	Mínimo	01/10/2016	28/02/2006
	Máximo	05/09/2034	15/09/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,19%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,51%	2,26%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		82,81%	82,53%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,02%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	10,21%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		12,04%	4,86%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,02%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		2,45%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	13.449.194,48	0,000%
	Prstles. cobrados ples de ingreso	354.611,99	
		29.200,12	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Subordinado L/P	5.415.000,00	0,705%
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,23	6,87	0,03	7,93
10,01 - 20%	8,61	15,60	0,56	16,61
20,01 - 30%	17,66	25,47	2,32	25,78
30,01 - 40%	23,27	34,92	4,73	35,56
40,01 - 50%	27,96	44,78	9,18	45,44
50,01 - 60%	16,27	53,92	12,98	55,26
60,01 - 70%	2,87	63,89	18,54	65,45
70,01 - 80%	0,14	71,63	39,89	75,69
80,01 - 90%			7,10	84,69
90,01 - 100%			4,67	94,53
Medio ponderado	37,42		66,48	
Mínimo	0,06		5,02	
Máximo	72,67		99,07	

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
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

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	0,58%	0,82%	1,71%	1,30%	0,64%
Tasa anual equivalente	6,77%	9,42%	18,73%	14,54%	7,43%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	27,24%	30,28%
Aragón	7,96%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,24%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,71%	3,06%
Castilla-La Mancha	4,19%	4,35%
Cataluña	3,81%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,78%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,12%	0,06%
Islas Baleares	3,86%	3,50%
La Rioja	5,16%	3,80%
Madrid	2,49%	2,14%
Melilla	0,25%	0,39%
Murcia	4,87%	4,83%
Navarra	6,24%	9,32%
Pais Vasco	5,06%	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	175	49.037,88	4.624,55	0,00	53.662,43	1,84	6.493.567,73	6.547.230,16	45,25	31,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	31.804,23	4.654,78	0,00	36.459,01	1,25	1.875.944,99	1.912.404,00	13,22	34,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	17.582,64	3.552,48	0,00	21.135,12	0,73	883.919,50	905.054,62	6,26	33,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	25	35.456,07	5.081,86	0,00	40.537,93	1,39	902.171,46	942.709,39	6,52	29,83
De > 6 a < 12 Meses	12	100.022,89	8.447,40	0,00	108.470,29	3,73	389.959,44	498.429,73	3,44	27,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	59.795,80	3.129,39	0,00	62.925,19	2,16	93.981,39	156.906,58	1,08	37,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	106.749,35	3.787,77	0,00	110.537,12	3,80	38.721,62	149.258,74	1,03	31,93
De ≥ 2 Años	50	2.228.847,33	247.144,96	0,00	2.475.992,29	85,09	880.985,91	3.356.978,20	23,20	44,34
Subtotal	331	2.629.296,19	280.423,19	0,00	2.909.719,38	100,00	11.559.252,04	14.468.971,42	100,00	34,28
Dudosos (subjetivos)										
Banco Pastor	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	331	2.629.296,19	280.423,19	0,00	2.909.719,38		11.559.252,04	14.468.971,42		34,28

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