

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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
Caja Rural de Baleares
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural de Ciudad Real
Caja Rural Intermediterránea
Caja 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

Depositorio 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374306001	12/07/2004 9.091	21.997,66 199.980.727,06 22,00%	100.000,00 909.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1610% 19/10/2015 9,247572 Bruto 7,444295 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	46.067,63 13.129.274,55 46,07%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3810% 19/10/2015 45,829614 Bruto 36,892839 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	46.058,35 5.711.235,40 46,06%	100.000,00 12.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,950% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9310% 19/10/2015 111,965290 Bruto 90,132058 Neto	17/10/2036 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B2sf	BBB Baa3
Total		218.821.237,01 950.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	% TACP Mensual								
			Años Fecha	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Sin amortización opcional *	Años Fecha	% TACP Anual equivalente								
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,38 30/11/2019	4,16 14/09/2019	3,96 02/07/2019	3,67 16/03/2019	3,48 08/01/2019	3,31 05/11/2018	3,14 04/09/2018	3,08 14/08/2018	
			6,26 17/10/2021	6,01 17/07/2021	5,76 17/04/2021	5,26 17/10/2020	5,01 17/07/2020	4,76 17/04/2020	4,51 17/01/2020	4,51 17/01/2020	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	6,12 27/08/2021	5,85 21/05/2021	5,60 19/02/2021	5,37 26/11/2020	5,15 07/09/2020	4,94 24/06/2020	4,75 14/04/2020	4,57 07/02/2020	
			19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,38 30/11/2019	4,16 14/09/2019	3,96 02/07/2019	3,67 16/03/2019	3,48 08/01/2019	3,31 05/11/2018	3,14 04/09/2018	3,08 14/08/2018	
			6,26 17/10/2021	6,01 17/07/2021	5,76 17/04/2021	5,26 17/10/2020	5,01 17/07/2020	4,76 17/04/2020	4,51 17/01/2020	4,51 17/01/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	6,12 27/08/2021	5,85 21/05/2021	5,60 19/02/2021	5,37 26/11/2020	5,15 07/09/2020	4,94 24/06/2020	4,75 14/04/2020	4,57 07/02/2020	
			19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	19,01 17/07/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,38 30/11/2019	4,16 14/09/2019	3,96 02/07/2019	3,67 16/03/2019	3,48 08/01/2019	3,31 05/11/2018	3,14 04/09/2018	3,08 14/08/2018	
			6,26 17/10/2021	6,01 17/07/2021	5,76 17/04/2021	5,26 17/10/2020	5,01 17/07/2020	4,76 17/04/2020	4,51 17/01/2020	4,51 17/01/2020	

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)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	91,39%	199.980.727,06	11,08%	95,69%	909.100.000,00
Serie B	6,00%	13.129.274,55	5,08%	3,00%	28.500.000,00
Serie C	2,61%	5.711.235,40	2,47%	1,31%	12.400.000,00
Emisión de Bonos		218.821.237,01			950.000.000,00
Fondo de Reserva		2,47%	5.415.000,00	1,14%	10.830.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.285.530,33	0,181%	
Impagos cobrados ptes de ingreso	399.659,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	44.721,36		
Pasivo			
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Subordinado L/P	5.415.000,00	0,981%	
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	5.113	11.603	
Principal			
Pendiente vencimiento	218.548.862,39	950.004.182,06	
Medio	42.743,76	81.875,74	
Mínimo	159,81	4.069,45	
Máximo	257.951,63	386.642,95	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,93%	3,35%	
Mínimo	0,17%	2,01%	
Máximo	7,25%	6,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderado (meses)	150	264	
Mínimo	06/08/2015	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	2,30%	2,26%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,30%	82,53%	
M. Hipotecario Bancos	0,01%	0,02%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,21%	10,21%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	10,89%	4,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,02%	0,02%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,12%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,09	6,93	0,03	7,93
10,01 - 20%	8,04	15,35	0,56	16,61
20,01 - 30%	14,19	25,40	2,32	25,78
30,01 - 40%	21,60	35,24	4,73	35,56
40,01 - 50%	25,49	45,48	9,18	45,44
50,01 - 60%	21,85	54,48	12,98	55,26
60,01 - 70%	5,63	64,18	18,54	65,45
70,01 - 80%	1,11	71,97	39,69	75,69
80,01 - 90%			7,10	84,69
90,01 - 100%			4,67	94,53
Medio ponderado	40,51		66,48	
Mínimo	0,10		5,02	
Máximo	76,28		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: 31/07/2015
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

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	0,49%	0,34%	0,31%	0,37%	0,58%
Tasa anual equivalente	5,72%	3,99%	3,71%	4,38%	6,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	26,20%	30,28%
Aragón	6,95%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	6,03%	4,77%
Cantabria	0,03%	0,02%
Castilla y León	3,38%	3,06%
Castilla-La Mancha	3,87%	4,35%
Cataluña	3,51%	4,24%
Ceuta	0,04%	0,02%
Comunidad Valenciana	15,32%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,10%	0,06%
Islas Baleares	3,19%	3,50%
La Rioja	5,01%	3,80%
Madrid	2,21%	2,14%
Melilla	0,31%	0,39%
Murcia	4,69%	4,83%
Navarra	10,26%	9,32%
País Vasco	8,90%	6,98%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	208	61.933,42	11.767,53	0,00	73.700,95	2,72	9.174.127,69	9.247.828,64	46,22	35,30	
De > 1 a ≤ 2 Meses	60	39.677,96	8.913,26	0,00	48.591,22	1,79	2.988.971,93	3.037.563,15	15,18	37,77	
De > 2 a ≤ 3 Meses	40	37.045,41	12.187,88	0,00	49.233,29	1,81	2.043.581,24	2.092.814,53	10,46	34,51	
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	16.437,76	5.732,39	0,00	22.170,15	0,82	599.464,70	621.634,85	3,11	49,65	
De > 6 a < 12 Meses	8	18.389,35	6.822,38	0,00	25.211,73	0,93	230.814,41	256.026,14	1,28	32,67	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	20.385,09	8.529,76	0,00	28.914,85	1,07	230.360,61	259.275,46	1,30	47,60	
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	49.830,17	16.381,60	0,00	66.211,77	2,44	310.343,90	376.555,67	1,88	44,83	
De ≥ 2 Años	58	2.125.720,44	273.244,12	0,00	2.398.964,56	88,42	1.718.715,60	4.117.680,16	20,58	44,18	
Subtotal	399	2.369.419,60	343.578,92	0,00	2.712.998,52	100,00	17.296.380,08	20.009.378,60	100,00	37,72	
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	399	2.369.419,60	343.578,92	0,00	2.712.998,52		17.296.380,08	20.009.378,60		37,72	