

RURAL HIPOTECARIO VI Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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
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
Caixa Rural de Balears
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
JP Morgan
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
Caixa Rural de Balears
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0374306001	12/07/2004 9.091	16.729,76 152.090.248,16 16,73%	100.000,00 909.100.000,00	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
Serie B ES0374306019	12/07/2004 285	35.035,57 9.985.137,45 35,04%	100.000,00 28.500.000,00	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
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	0,6550% 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
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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	3,24	3,05	2,87	2,69	2,65	2,48	2,31	2,28
		Fecha	14/10/2019	06/08/2019	30/05/2019	26/03/2019	12/03/2019	08/01/2019	07/11/2018	28/10/2018
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00
		Fecha	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019	17/07/2019	17/07/2019
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	5,57	5,34	5,13	4,93	4,75	4,57	4,40	4,24
		Fecha	09/02/2022	19/11/2021	03/09/2021	22/06/2021	15/04/2021	09/02/2021	10/12/2020	13/10/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		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 C	Sin amortización opcional *	Años	3,24	3,05	2,87	2,69	2,65	2,48	2,31	2,28
		Fecha	14/10/2019	06/08/2019	30/05/2019	26/03/2019	12/03/2019	08/01/2019	07/11/2018	28/10/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,00	3,00
		Fecha	17/10/2020	17/07/2020	17/04/2020	17/01/2020	17/01/2020	17/10/2019	17/07/2019	17/07/2019
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	5,57	5,34	5,13	4,93	4,75	4,57	4,40	4,24
		Fecha	09/02/2022	19/11/2021	03/09/2021	22/06/2021	15/04/2021	09/02/2021	10/12/2020	13/10/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		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	% MC		A la emisión	
Serie A	90,99%	152.090.248,16	12,25%	95,69%	909.100.000,00
Serie B	5,97%	9.985.137,45	6,28%	3,00%	28.500.000,00
Serie C	3,04%	5.080.881,40	3,24%	1,31%	12.400.000,00
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

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.353.435,92	0,000%	
Impagos cobrados ptes de ingreso	338.884,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.862,10		
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	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.306	11.603	
Principal			
Pendiente vencimiento	164.916.491,70	950.004.182,06	
Medio	38.299,23	81.875,74	
Mínimo	40,46	4.069,45	
Máximo	244.209,08	386.642,95	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,41%	3,35%	
Mínimo	0,00%	2,01%	
Máximo	6,00%	6,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	139	264	
Mínimo	03/08/2016	28/02/2006	
Máximo	05/09/2034	15/09/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,18%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	2,47%	2,26%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,00%	82,53%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,02%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	10,21%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	11,94%	4,86%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,02%	
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años	2,40%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	3,00	6,82	0,03
10,01 - 20%	8,59	15,48	0,56
20,01 - 30%	17,11	25,46	2,32
30,01 - 40%	22,97	34,88	4,73
40,01 - 50%	28,38	44,94	9,18
50,01 - 60%	16,72	54,09	12,98
60,01 - 70%	3,10	64,04	18,54
70,01 - 80%	0,13	72,17	39,89
80,01 - 90%			7,10
90,01 - 100%			4,67
Medio ponderado	37,79		66,48
Mínimo	0,02		5,02
Máximo	73,20		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.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: 31/07/2016
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	0,73%	0,66%	1,78%	1,33%	0,64%
Tasa anual equivalente	8,41%	7,64%	19,43%	14,81%	7,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	27,38%	30,28%
Aragón	7,84%	6,04%
Asturias		0,02%
Canarias	7,10%	4,77%
Cantabria		0,02%
Castilla y León	3,66%	3,06%
Castilla-La Mancha	4,16%	4,35%
Cataluña	3,74%	4,24%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	17,51%	16,14%
Extremadura	0,01%	0,04%
Galicia	0,12%	0,06%
Islas Baleares	3,80%	3,50%
La Rioja	5,14%	3,80%
Madrid	2,44%	2,14%
Melilla	0,25%	0,39%
Murcia	4,80%	4,83%
Navarra	6,66%	9,32%
Pais Vasco	5,38%	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	165	53.440,27	5.636,56	0,00	59.076,83	2,05	6.708.867,27	6.767.944,10	45,40	32,89	
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	25.569,08	4.602,08	0,00	30.171,16	1,05	1.814.094,29	1.844.265,45	12,37	35,84	
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	33.985,54	6.505,43	0,00	40.490,97	1,41	1.617.580,13	1.658.071,10	11,12	32,94	
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	16.000,97	1.597,42	0,00	17.598,39	0,61	284.087,54	301.685,93	2,02	23,47	
De > 6 a < 12 Meses	13	31.208,76	11.871,23	0,00	43.079,99	1,50	588.768,63	631.848,62	4,24	34,92	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	139.617,15	2.738,33	0,00	142.355,48	4,94	43.585,90	185.941,38	1,25	32,18	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	25.998,42	8.284,83	0,00	34.283,25	1,19	102.190,18	136.453,43	0,92	34,80	
De ≥ 2 Años	51	2.269.595,52	242.622,21	0,00	2.512.217,73	87,25	869.023,11	3.381.240,84	22,68	44,51	
Subtotal	329	2.595.415,71	283.838,09	0,00	2.879.253,80	100,00	12.028.197,05	14.907.450,85	100,00	35,15	
Dudosos (subjetivos)											
Banco Pastor	0	0,00	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	329	2.595.415,71	283.838,09	0,00	2.879.253,80		12.028.197,05	14.907.450,85		35,15	