

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/10/2003

NIF
G83788398
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Administrador Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale
Ahorro Corp. Financiera, S.V. S.A.
Banesto
Cajamadrid
Dexia
EBN Banco
InverCaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Préstamo Subordinado

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

Ernst&Young

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0358284000	31/10/2003 5.668	48.575,22 275.324.346,96 48,58%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1390% 15/06/2007 513,80 Bruto 436,73 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie A2 ES0358284018	31/10/2003 1.000	94.720,00 94.720.000,00 94,72%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8700% 15/06/2007 936,780800 Bruto 796,263680 Neto	15/09/2013 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2007 Predeterminada	Aaa	Aaa
Serie B ES0358284026	31/10/2003 188	100.000,00 18.800.000,00 100,00%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,5390% 15/06/2007 1.159,97 Bruto 985,97 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A2	A2
Serie C ES0358284034	31/10/2003 94	100.000,00 9.400.000,00 100,00%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3390% 15/06/2007 1.364,41 Bruto 1.159,75 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa3	Baa3
Total		398.244.346,96	695.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
		% TACP Mensual		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,14	4,52	4,05	3,64	3,32
		Amort. final	Años	21/03/2013	19/06/2012	05/11/2011	17/05/2011	17/12/2010	24/08/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	9,88	8,88	8,13	7,38	6,88
		Amort. final	Años	15/03/2018	15/03/2017	15/03/2016	15/06/2015	15/09/2014	17/03/2014
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,78	5,99	5,35	4,83	4,39	4,01
		Amort. final	Años	06/02/2014	23/04/2013	02/09/2012	25/02/2012	17/09/2011	01/05/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,15	26,15	26,15	26,15	26,15	26,15
		Amort. final	Años	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,56	3,56	3,45	3,28	3,11	2,96
		Amort. final	Años	17/11/2010	17/11/2010	10/10/2010	10/08/2010	09/08/2010	13/04/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,39	6,39	6,39	6,14	6,14	5,88
		Amort. final	Años	16/09/2013	16/09/2013	16/09/2013	17/06/2013	17/06/2013	15/03/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,56	3,56	3,45	3,28	3,11	2,96
		Amort. final	Años	17/11/2010	17/11/2010	10/10/2010	10/08/2010	09/08/2010	13/04/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,39	6,39	6,39	6,14	6,14	5,88
		Amort. final	Años	16/09/2013	16/09/2013	16/09/2013	17/06/2013	17/06/2013	15/03/2013
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,06	5,42	4,86	4,40	4,01	3,69
		Amort. final	Años	18/05/2013	27/09/2012	09/03/2012	23/09/2011	01/05/2011	07/01/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	9,88	8,88	8,13	7,38	6,88
		Amort. final	Años	15/03/2018	15/03/2017	15/03/2016	15/06/2015	15/09/2014	17/03/2014
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,15	5,58	5,07	4,65	4,28
		Amort. final	Años	20/02/2014	20/06/2013	24/11/2012	25/05/2012	22/12/2011	10/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,15	26,15	26,15	26,15	26,15	26,15
		Amort. final	Años	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,06	5,42	4,86	4,40	4,01	3,69
		Amort. final	Años	18/05/2013	27/09/2012	09/03/2012	23/09/2011	01/05/2011	07/01/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	9,88	8,88	8,13	7,38	6,88
		Amort. final	Años	15/03/2018	15/03/2017	15/03/2016	15/06/2015	15/09/2014	17/03/2014
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,82	6,15	5,58	5,07	4,65	4,28
		Amort. final	Años	20/02/2014	20/06/2013	24/11/2012	25/05/2012	22/12/2011	10/08/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,15	26,15	26,15	26,15	26,15	26,15
		Amort. final	Años	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033	15/06/2033

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
Clase A	92,92%	370.044.346,96	11,09%	95,94%	666.800.000,00	6,36%
Serie A1	69,13%	275.324.346,96		81,55%	566.800.000,00	
Serie A2	23,78%	94.720.000,00		14,39%	100.000.000,00	
Serie B	4,72%	18.800.000,00	6,37%	2,71%	18.800.000,00	3,65%
Serie C	2,36%	9.400.000,00	4,01%	1,35%	9.400.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		398.244.346,96			695.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,01%	15.985.000,00		2,30%	15.985.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.399.987,90	3,829%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		776.006,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		550.256,90	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		687.000,00	4,889%
Préstamo Subordinado		15.985.000,00	4,889%

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/10/2003

NIF
G83788398

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Administrador Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale
Ahorro Corp. Financiera, S.V. S.A.
Banesto
Cajamadrid
Dexia
EBN Banco
InverCaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Cooperativo

Préstamo Gastos Iniciales

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Préstamo Subordinado

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.834	9.794
Principal			
Pendiente vencimiento		388.984.712,71	695.013.382,53
Medio		56.919,04	70.963,18
Mínimo		0,96	5.243,43
Máximo		268.607,46	295.064,76
Interés nominal			
Medio ponderado		4,56%	3,54%
Mínimo		3,13%	2,51%
Máximo		7,00%	9,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		207	248
Mínimo		03/05/2007	15/08/2005
Máximo		31/03/2033	31/03/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,14%	1,23%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,51%	88,34%
M. Hipotecario Bancos		0,05%	0,07%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		5,72%	6,72%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,57%	3,59%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,01%	0,02%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,87%	0,95%	0,93%	0,97%
Tasa anual equivalente	8,10%	9,91%	10,81%	10,61%	10,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)					
	Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	0,55	7,39	0,07	8,77	
10,01 - 20%	3,22	15,97	0,93	16,47	
20,01 - 30%	6,93	25,68	3,30	25,76	
30,01 - 40%	11,64	35,19	6,14	35,47	
40,01 - 50%	16,43	45,49	10,24	45,31	
50,01 - 60%	21,32	55,06	15,89	55,30	
60,01 - 70%	24,47	65,22	20,98	65,19	
70,01 - 80%	13,26	72,79	35,23	75,70	
80,01 - 90%	2,05	84,13	5,28	84,19	
90,01 - 100%	0,15	90,90	1,93	94,23	
Medio ponderado		53,11		63,24	
Mínimo		0,00		4,32	
Máximo		91,64		98,98	

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	14,73%	15,28%	
Aragón	12,92%	12,80%	
Asturias		0,01%	
Canarias	3,28%	3,43%	
Cantabria	0,58%	0,51%	
Castilla y León	9,26%	8,52%	
Castilla-La Mancha	4,03%	3,48%	
Cataluña	7,36%	8,33%	
Ceuta	0,03%	0,04%	
Comunidad Valenciana	12,30%	13,85%	
Extremadura	0,04%	0,03%	
Galicia	0,02%	0,02%	
Islas Baleares	2,62%	3,14%	
La Rioja	2,93%	2,67%	
Madrid	8,96%	7,77%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	7,58%	8,55%	
Navarra	7,80%	6,77%	
País Vasco	5,54%	4,77%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Hasta 1 Mes	434	93.275,61	74.250,26	0,00	167.525,87	50,39	24.906.064,42	25.073.590,29	80,15	48,43
De 1 a 2 Meses	53	27.202,40	22.497,65	0,00	49.700,05	14,95	3.457.584,79	3.507.284,84	11,21	49,96
De 2 a 3 Meses	18	12.229,86	11.419,91	0,00	23.649,77	7,11	1.231.853,48	1.255.503,25	4,01	56,72
De 3 a 6 Meses	9	10.169,47	10.413,50	0,00	20.582,97	6,19	651.775,40	672.358,37	2,15	61,84
De 6 a 12 Meses	6	16.209,46	15.244,86	0,00	31.454,32	9,46	409.559,63	441.013,95	1,41	57,90
De 12 a 18 Meses	5	10.652,27	16.018,52	0,00	26.670,79	8,02	271.463,50	298.134,29	0,95	68,07
De 18 a 24 Meses	1	2.204,17	2.138,65	0,00	4.342,82	1,31	24.236,11	28.578,93	0,09	47,26
Más de 2 Años	1	0,00	8.529,86	0,00	8.529,86	2,57	0,96	8.530,82	0,03	5,62
Total	527	171.943,24	160.513,21	0,00	332.456,45		30.952.538,29	31.284.994,74		49,26

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional