

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° 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	22.024,86 124.836.906,48 22,02%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2770% 15/06/2015 15,42 Bruto 12,34 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2015 "Pass-Through"	Aa3sf	Aaa
Serie A2 ES0358284018	31/10/2003 1.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/09/2013 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		Aaa
Serie B ES0358284026	31/10/2003 188	39.017,86 7.335.357,68 39,02%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6770% 15/06/2015 66,77 Bruto 53,42 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf	A2
Serie C ES0358284034	31/10/2003 94	39.017,86 3.667.678,84 39,02%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4770% 15/06/2015 145,67 Bruto 116,54 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3sf	Baa3
Total		135.839.943,00	695.000.000,00						

		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,52	3,34	3,16	2,98	2,93	2,77	2,61
		Fecha	22/09/2018	16/07/2018	10/05/2018	07/03/2018	18/02/2018	20/12/2017	22/10/2017	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/12/2019	15/09/2019	15/06/2019	15/03/2019	15/03/2019	15/12/2018	15/09/2018
		Vida media	Años	5,67	5,44	5,22	5,02	4,83	4,65	4,48
		Amort. final	Fecha	12/11/2020	20/08/2020	03/06/2020	21/03/2020	11/01/2020	06/11/2019	05/09/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,52	3,34	3,16	2,98	2,93	2,77	2,61
		Fecha	22/09/2018	16/07/2018	10/05/2018	07/03/2018	18/02/2018	20/12/2017	22/10/2017	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/12/2019	15/09/2019	15/06/2019	15/03/2019	15/03/2019	15/12/2018	15/09/2018
		Vida media	Años	5,67	5,44	5,22	5,02	4,83	4,65	4,48
		Amort. final	Fecha	12/11/2020	20/08/2020	03/06/2020	21/03/2020	11/01/2020	06/11/2019	05/09/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,52	3,34	3,16	2,98	2,93	2,77	2,61
		Fecha	22/09/2018	16/07/2018	10/05/2018	07/03/2018	18/02/2018	20/12/2017	22/10/2017	
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/12/2019	15/09/2019	15/06/2019	15/03/2019	15/03/2019	15/12/2018	15/09/2018
		Vida media	Años	5,67	5,44	5,22	5,02	4,83	4,65	4,48
		Amort. final	Fecha	12/11/2020	20/08/2020	03/06/2020	21/03/2020	11/01/2020	06/11/2019	05/09/2019

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	91,90%	124.836.906,48	13,98%	95,94%	666.800.000,00	6,36%
Serie A1	91,90%	124.836.906,48		81,55%	566.800.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		14,39%	100.000.000,00	
Serie B	5,40%	7.335.357,68	8,58%	2,71%	18.800.000,00	3,65%
Serie C	2,70%	3.667.678,84	5,88%	1,35%	9.400.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		135.839.943,00			695.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,88%	7.992.500,00		2,30%	15.985.000,00	

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	10.243.819,26	0,177%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	540.353,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso	66.340,36	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		7.992.500,00
Préstamo Subordinado C/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

General		
	Actual	A la constitución
Número	3,780	9,794
Principal		
Pendiente vencimiento	133,728,209.02	695,013,382.53
Medio	35,377.83	70,963,18
Mínimo	25.29	5,243.43
Máximo	201,280.47	295,064.76
Interés nominal		
Medio ponderado	1.61%	3.54%
Mínimo	0.26%	2.51%
Máximo	5.00%	9.50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	139	248
Mínimo	03/05/2015	15/08/2005
Máximo	31/03/2033	31/03/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBORMIBOR a 1 año	0.81%	1.24%
EURIBORMIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	89.75%	88.18%
M. Hipotecario Bancos	0.00%	0.07%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0.00%	6.86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9.43%	3.64%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0.00%	0.02%

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,70	6,92	0,07	8,77
10,01 - 20%	11,08	15,37	0,93	16,47
20,01 - 30%	16,61	25,50	3,30	25,76
30,01 - 40%	24,89	35,00	6,14	35,47
40,01 - 50%	26,56	45,07	10,24	45,31
50,01 - 60%	15,14	54,26	15,89	55,30
60,01 - 70%	1,90	63,07	20,98	65,19
70,01 - 80%	0,12	71,27	35,23	75,70
80,01 - 90%			5,28	84,19
90,01 - 100%			1,93	94,23
Medio ponderado		36,37		63,24
Mínimo		0,02		4,32
Máximo		72,38		98,98

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 V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/10/2003

NIF
V83788398

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.
Banco Santander
Bankia
Devia
EBN Banco
InverCaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Auditores 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	0,17%	0,19%	0,29%	0,25%	0,60%
Tasa anual equivalente	2,04%	2,28%	3,40%	2,91%	6,96%

Distribución geográfica			A la constitución
	Actual		
Andalucía	15,00%		15,28%
Aragón	11,03%		12,80%
Asturias			0,01%
Canarias	2,79%		3,43%
Cantabria	0,40%		0,51%
Castilla y León	8,58%		8,52%
Castilla-La Mancha	4,77%		3,50%
Cataluña	8,92%		8,33%
Ceuta			0,04%
Comunidad Valenciana	10,89%		13,82%
Extremadura	0,05%		0,03%
Galicia			0,02%
Islas Baleares	2,49%		3,14%
La Rioja	2,83%		2,67%
Madrid	10,37%		7,78%
Melilla	0,00%		0,02%
Murcia	8,86%		8,55%
Navarra	7,46%		6,77%
País Vasco	5,55%		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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	173	49.736,17	6.179,47	0,00	55.915,64	3,97	6.900.922,27	6.956.837,91	54,98	30,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	29.402,51	6.696,13	0,00	36.098,64	2,57	2.181.356,70	2.217.455,34	17,52	41,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	17.649,80	4.064,06	0,00	21.713,86	1,54	849.880,60	871.594,46	6,89	37,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.145,98	886,26	0,00	6.032,24	0,43	136.662,28	142.694,52	1,13	35,31
De > 6 a < 12 Meses	5	16.645,26	4.793,04	0,00	21.438,30	1,52	234.135,92	255.574,22	2,02	34,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	77.671,33	10.285,80	0,00	87.957,13	6,25	311.490,45	399.447,58	3,16	42,84
De ≥ 2 Años	25	1.006.244,56	171.419,68	0,00	1.177.664,24	83,71	632.098,73	1.809.762,97	14,30	57,93
Subtotal	283	1.202.495,61	204.324,44	0,00	1.406.820,05	100,00	11.246.546,95	12.653.367,00	100,00	35,72
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	283	1.202.495,61	204.324,44	0,00	1.406.820,05		11.246.546,95	12.653.367,00		35,72