

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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
Dexia
EBN Banco
Invercaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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
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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0358284000	31/10/2003 5.668	18.697,57 105.977.826,76 18,70%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0250% 15/06/2016 1,19 Bruto 0,96 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2016 "Pass-Through"	Aa2sf	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	33.123,44 6.227.206,72 33,12%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4250% 15/06/2016 35,98 Bruto 29,14 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf	A2
Serie C ES0358284034	31/10/2003 94	33.123,44 3.113.603,36 33,12%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2250% 15/06/2016 103,69 Bruto 83,99 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf	Baa3
Total		115.318.636,84	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)											
Serie A1			% 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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,78	2,59	2,56	2,39	2,36	2,20	2,17	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	5,13	4,94	4,76	4,60	4,44	4,29	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,78	2,59	2,56	2,39	2,36	2,20	2,17	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	5,13	4,94	4,76	4,60	4,44	4,29	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,78	2,59	2,56	2,39	2,36	2,20	2,17	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,33	5,13	4,94	4,76	4,60	4,44	4,29	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	

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		% MC		A la emisión	
Clase A	91,90%	105.977.826,76	15,03%	95,94%	666.800.000,00	6,36%	
	Serie A1	91,90%	105.977.826,76	81,55%	566.800.000,00		
	Serie A2	0,00%	0,00	14,39%	100.000.000,00		
	Serie B	5,40%	6.227.206,72	9,63%	18.800.000,00	3,65%	
	Serie C	2,70%	3.113.603,36	6,93%	9.400.000,00	2,30%	
Emisión de Bonos		115.318.636,84			695.000.000,00		
Fondo de Reserva		6,93%	7.992.500,00	2,30%	15.985.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	13.077.839,98	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	528.250,49	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	41.216,32	
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	7.992.500,00	0,775%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	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	3.417	9.794		
Principal				
Pendiente vencimiento	110.333.782,99	695.013.382,53		
Medio	32.289,66	70.963,18		
Mínimo	0,98	5.243,43		
Máximo	189.282,90	295.064,76		
Interés nominal				
Medio ponderado	1,20%	3,54%		
Mínimo	0,00%	2,51%		
Máximo	5,00%	9,50%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	131	248		
Mínimo	06/06/2016	15/08/2005		
Máximo	31/03/2033	31/03/2033		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,72%	1,24%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,18%	88,16%		
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,07%		
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	6,86%		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,10%	3,64%		
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,02%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)					
		Actual	A la constitución		
		% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		4,70	6,68	0,07	8,77
10,01 - 20%		11,31	15,47	0,93	16,47
20,01 - 30%		20,79	25,39	3,30	25,76
30,01 - 40%		25,89	35,00	6,14	35,47
40,01 - 50%		24,60	44,30	10,24	45,31
50,01 - 60%		11,77	53,04	15,89	55,30
60,01 - 70%		0,95	63,24	20,98	65,19
70,01 - 80%				35,23	75,70
80,01 - 90%				5,28	84,19
90,01 - 100%				1,93	94,23
Medio ponderado		34,14		63,24	
Mínimo		0,00		4,32	
Máximo		68,82		98,98	

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 V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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
Dexia
EBN Banco
InverCaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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

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	0,23%	0,68%	0,60%	0,50%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,78%	7,82%	6,92%	5,82%	6,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,03%	15,28%
Aragón	11,08%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,75%	3,43%
Cantabria	0,38%	0,51%
Castilla y León	8,64%	8,52%
Castilla-La Mancha	4,99%	3,50%
Cataluña	9,45%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,80%	13,82%
Extremadura	0,05%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,65%	3,14%
La Rioja	2,66%	2,67%
Madrid	10,93%	7,78%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	9,19%	8,55%
Navarra	6,56%	6,77%
País Vasco	4,83%	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	153	47.917,39	4.367,98	0,00	52.285,37	2,90	5.455.394,92	5.507.680,29	54,76	29,34	
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	22.764,31	3.047,22	0,00	25.811,53	1,43	1.358.792,01	1.384.603,54	13,77	36,86	
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	11.010,68	1.309,75	0,00	12.320,43	0,68	422.586,24	434.906,67	4,32	23,86	
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	6.286,34	439,76	0,00	6.726,10	0,37	91.212,96	97.939,06	0,97	30,13	
De > 6 a < 12 Meses	11	28.579,41	4.491,32	0,00	33.070,73	1,84	321.241,84	354.312,57	3,52	29,41	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	128.846,65	1.513,54	0,00	130.360,19	7,24	1.825,99	132.186,18	1,31	40,00	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	229.403,16	6.234,23	0,00	235.637,39	13,08	0,00	235.637,39	2,34	42,17	
De ≥ 2 Años	26	1.127.825,15	177.550,51	0,00	1.305.375,66	72,46	605.859,28	1.911.234,94	19,00	56,38	
Subtotal	240	1.602.633,09	198.954,31	0,00	1.801.587,40	100,00	8.256.913,24	10.058.500,64	100,00	33,35	
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	240	1.602.633,09	198.954,31	0,00	1.801.587,40		8.256.913,24	10.058.500,64		33,35	

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