

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	17.757,75 100.650.927,00 17,76%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2016 "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	31.458,52 5.914.201,76 31,46%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3870% 15/09/2016 31,11 Bruto 25,20 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	31.458,52 2.957.100,88 31,46%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1870% 15/09/2016 95,43 Bruto 77,30 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf	Baa3
Total		109.522.229,64	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		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,62	2,43	2,40	2,22	2,19	2,02	2,00
		Fecha	26/01/2019	18/11/2018	07/11/2018	01/09/2018	23/08/2018	21/06/2018	13/06/2018	
	Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	15/09/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/03/2019	15/03/2019	15/12/2018	15/12/2018	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,05	4,86	4,68	4,50	4,34	4,19
		Fecha	16/09/2021	03/07/2021	23/04/2021	15/02/2021	14/12/2020	16/10/2020	20/08/2020	
	Amort. final	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	
		Fecha	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,62	2,43	2,40	2,22	2,19	2,02	2,00
		Fecha	26/01/2019	18/11/2018	07/11/2018	01/09/2018	23/08/2018	21/06/2018	13/06/2018	
	Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	15/09/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/03/2019	15/03/2019	15/12/2018	15/12/2018	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,05	4,86	4,68	4,50	4,34	4,19
		Fecha	16/09/2021	03/07/2021	23/04/2021	15/02/2021	14/12/2020	16/10/2020	20/08/2020	
	Amort. final	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	
		Fecha	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	

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	% MC		A la emisión	
Clase A	91,90%	100.650.927,00	15,40%	95,94%	666.800.000,00	6,36%
	Serie A1	91,90%	100.650.927,00	81,55%	566.800.000,00	
	Serie A2	0,00%	0,00	14,39%	100.000.000,00	
	Serie B	5,40%	5.914.201,76	10,00%	18.800.000,00	3,65%
	Serie C	2,70%	2.957.100,88	7,30%	9.400.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		109.522.229,64			695.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,30%	7.992.500,00	2,30%	15.985.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.582.706,76	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	722.209,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.789,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.992.500,00	0,737%
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		3.386	9.794
Principal	Pendiente vencimiento	108.691.733,69	695.013.382,53
	Medio	32.100,33	70.963,18
	Mínimo	29,51	5.243,43
	Máximo	188.347,46	295.064,76
Interés nominal	Medio ponderado	1,15%	3,54%
	Mínimo	0,00%	2,51%
	Máximo	5,00%	9,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	130	248
	Mínimo	03/07/2016	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)		90,23%	88,16%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,07%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	6,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,06%	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
0,01 - 10%		4,75	6,67
10,01 - 20%		11,45	15,50
20,01 - 30%		20,88	25,30
30,01 - 40%		26,36	34,98
40,01 - 50%		24,23	44,28
50,01 - 60%		11,44	52,94
60,01 - 70%		0,90	63,16
70,01 - 80%			20,98
80,01 - 90%			35,23
90,01 - 100%			5,28
			1,93
Medio ponderado		33,94	63,24
Mínimo		0,03	4,32
Máximo		68,54	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: 30/06/2016
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	0,48%	0,66%	0,54%	0,49%	0,59%
Tasa anual equivalente	5,57%	7,68%	6,27%	5,75%	6,84%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,92%	15,28%
Aragón	11,11%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,76%	3,43%
Cantabria	0,38%	0,51%
Castilla y León	8,61%	8,52%
Castilla-La Mancha	4,98%	3,50%
Cataluña	9,43%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,82%	13,82%
Extremadura	0,05%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,67%	3,14%
La Rioja	2,67%	2,67%
Madrid	10,95%	7,78%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	9,20%	8,55%
Navarra	6,59%	6,77%
Pais Vasco	4,87%	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	152	45.361,96	4.017,32	0,00	49.379,28	2,72	5.451.385,07	5.500.764,35	54,21	28,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	26.817,79	3.485,97	0,00	30.303,76	1,67	1.373.397,86	1.403.701,62	13,83	29,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	13.393,07	1.633,44	0,00	15.026,51	0,83	568.333,19	583.359,70	5,75	33,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	2.872,71	299,65	0,00	3.172,36	0,17	57.752,95	60.925,31	0,60	31,22
De > 6 a < 12 Meses	10	29.293,73	3.911,88	0,00	33.205,61	1,83	235.824,09	269.029,70	2,65	24,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	7.111,93	485,95	0,00	7.597,88	0,42	46.600,79	54.198,67	0,53	37,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	269.895,17	3.464,58	0,00	273.359,75	15,07	0,00	273.359,75	2,69	41,55
De ≥ 2 Años	28	1.218.709,90	182.750,18	0,00	1.401.460,08	77,28	600.747,61	2.002.207,69	19,73	55,76
Subtotal	246	1.613.456,26	200.048,97	0,00	1.813.505,23	100,00	8.334.041,56	10.147.546,79	100,00	32,26
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	246	1.613.456,26	200.048,97	0,00	1.813.505,23		8.334.041,56	10.147.546,79		32,26

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