

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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
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

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie, Código ISIN, Fecha emisión, N° bonos, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, and Calificación. It lists details for three series of bonds (A1, A2, B) and a total row.

Table titled 'Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)'. It shows various scenarios for different bond series (A1, B, C) with columns for TACP percentages and resulting life expectancy and final amortization dates.

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

Table titled 'Mejora crediticia (MC)' showing financial metrics for different classes of assets (A, A1, A2, B, C) and the reserve fund, including percentages and monetary values.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' showing details of financial operations, including assets, liabilities, and interest rates.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHS)

Table titled 'General' providing a detailed breakdown of mortgage-backed securities, including principal amounts, interest rates, and various risk metrics.

Table titled 'Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)' showing the maturity schedule and valuation of the principal amount of the securities.

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017  
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  
Deixa  
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

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  | 0,24%      | 0,16%           | 0,26%           | 0,28%            | 0,56%     |
| Tasa anual equivalente  | 2,80%      | 1,93%           | 3,07%           | 3,31%            | 6,51%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 14,91% | 15,28%            |
| Aragón                  | 10,90% | 12,80%            |
| Asturias                |        | 0,01%             |
| Canarias                | 2,64%  | 3,43%             |
| Cantabria               | 0,36%  | 0,51%             |
| Castilla y León         | 8,43%  | 8,52%             |
| Castilla-La Mancha      | 5,17%  | 3,50%             |
| Cataluña                | 9,77%  | 8,33%             |
| Ceuta                   |        | 0,04%             |
| Comunidad Valenciana    | 10,42% | 13,82%            |
| Extremadura             | 0,06%  | 0,03%             |
| Galicia                 |        | 0,02%             |
| Islas Baleares          | 2,54%  | 3,14%             |
| La Rioja                | 2,52%  | 2,67%             |
| Madrid                  | 11,40% | 7,78%             |
| Melilla                 |        | 0,02%             |
| Murcia                  | 9,41%  | 8,55%             |
| Navarra                 | 6,52%  | 6,77%             |
| País Vasco              | 4,95%  | 4,78%             |

| 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     | 145               | 40.148,85              | 2.411,38   | 0,00  | 42.560,23    | 2,55   | 4.838.045,14              | 4.880.605,37 | 60,85  | 26,54                          |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 16                | 12.971,90              | 1.076,59   | 0,00  | 14.048,49    | 0,84   | 638.860,16                | 652.908,65   | 8,14   | 23,81                          |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 6                 | 6.128,42               | 764,67     | 0,00  | 6.893,09     | 0,41   | 257.114,97                | 264.008,06   | 3,29   | 30,13                          |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 1                 | 3.788,69               | 422,98     | 0,00  | 4.211,67     | 0,25   | 143.150,85                | 147.362,52   | 1,84   | 44,49                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 2                 | 2.311,82               | 12,60      | 0,00  | 2.324,42     | 0,14   | 1.140,96                  | 3.465,38     | 0,04   | 1,36                           |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 1                 | 24.547,23              | 259,21     | 0,00  | 24.806,44    | 1,49   | 0,00                      | 24.806,44    | 0,31   | 36,69                          |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 1                 | 2.850,16               | 377,02     | 0,00  | 3.227,18     | 0,19   | 15.828,06                 | 19.055,24    | 0,24   | 44,04                          |
| De ≥ 2 Años          | 31                | 1.394.562,53           | 176.156,30 | 0,00  | 1.570.718,83 | 94,12  | 458.416,87                | 2.029.135,70 | 25,30  | 51,31                          |
| Subtotal             | 203               | 1.487.309,60           | 181.480,75 | 0,00  | 1.668.790,35 | 100,00 | 6.352.557,01              | 8.021.347,36 | 100,00 | 30,08                          |
| 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                | 203               | 1.487.309,60           | 181.480,75 | 0,00  | 1.668.790,35 |        | 6.352.557,01              | 8.021.347,36 |        | 30,08                          |