

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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
KPMG Auditores

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 margen 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	12.795,65 72.525.744,20 12,80%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2018 "Pass-Through"	Aa1	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	22.667,99 4.261.582,12 22,67%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3290% 17/09/2018 19,473063 Bruto 15,773181 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1	A2
Serie C ES0358284034	31/10/2003 94	22.667,99 2.130.791,06 22,67%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1290% 17/09/2018 66,823975 Bruto 54,127420 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1	Baa3
Total		78.918.117,38	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	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	0,94	0,94	0,94	0,94	0,93	0,93	0,71	
		Amort. final	Fecha	25/05/2019	24/05/2019	23/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	21/05/2019	02/03/2019	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,56	4,41	4,26	4,13	4,00	3,87	
		Amort. final	Fecha	02/03/2023	03/01/2023	09/11/2022	18/09/2022	30/07/2022	13/06/2022	29/04/2022	
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,94	0,94	0,94	0,93	0,93	0,71	
		Amort. final	Fecha	25/05/2019	24/05/2019	23/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	21/05/2019	02/03/2019	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,56	4,41	4,26	4,13	4,00	3,87	
		Amort. final	Fecha	02/03/2023	03/01/2023	09/11/2022	18/09/2022	30/07/2022	13/06/2022	29/04/2022	
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,94	0,94	0,94	0,93	0,93	0,71	
		Amort. final	Fecha	25/05/2019	24/05/2019	23/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	21/05/2019	02/03/2019	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,56	4,41	4,26	4,13	4,00	3,87	
		Amort. final	Fecha	02/03/2023	03/01/2023	09/11/2022	18/09/2022	30/07/2022	13/06/2022	29/04/2022	
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	

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)						
Clase A		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A1	91,90%	72.525.744,20	18,23%	95,94%	666.800.000,00	6,36%
	91,90%	72.525.744,20		81,55%	566.800.000,00	
	0,00%	0,00		14,39%	100.000.000,00	
Serie B	5,40%	4.261.582,12	12,83%	2,71%	18.800.000,00	3,65%
	2,70%	2.130.791,06	10,13%	1,35%	9.400.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		78.918.117,38			695.000.000,00	
Fondo de Reserva		10,13%	7.992.500,00	2,30%	15.985.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		2.653	9.794
Principal	Pendiente vencimiento	77.270.252,44	695.013.382,53
	Medio	29.125,61	70.963,18
	Mínimo	19,28	5.243,43
	Máximo	164.453,78	295.064,76
Interés nominal	Medio ponderado	0,82%	3,54%
	Mínimo	0,00%	2,51%
	Máximo	4,85%	9,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	115	248
	Mínimo	03/08/2018	15/08/2005
	Máximo	31/03/2033	31/03/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,56%	1,24%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,59%	88,16%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,07%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	6,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,85%	3,64%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,02%

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		9.535.206,67	-0,460%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		402.154,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.597,65		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			7.992.500,00	0,679%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,78	7,13	0,07	8,78
10,01 - 20%	17,69	15,70	0,93	16,47
20,01 - 30%	24,34	25,21	3,31	25,76
30,01 - 40%	31,89	34,62	6,14	35,47
40,01 - 50%	18,25	44,58	10,24	45,31
50,01 - 60%	1,99	52,95	15,89	55,30
60,01 - 70%	0,06	60,36	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		29,59		63,24
Mínimo		0,02		4,32
Máximo		60,36		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: 31/07/2018
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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

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

Auditores Fondo

KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,28%	0,24%	0,25%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,53%	3,31%	2,80%	2,98%	6,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,82%	15,28%
Aragón	10,72%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,51%	3,43%
Cantabria	0,35%	0,51%
Castilla y León	8,23%	8,52%
Castilla-La Mancha	5,27%	3,50%
Cataluña	10,22%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,25%	13,82%
Extremadura	0,06%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,41%	3,14%
La Rioja	2,42%	2,67%
Madrid	11,81%	7,78%
Melilla		0,02%
Murcia	9,54%	8,55%
Navarra	6,43%	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	241	88.720,13	4.534,90	0,00	93.255,03	6,91	10.657.780,20	10.751.035,23	79,88	28,37
De > 1 a = 2 Meses	15	9.430,29	999,21	0,00	10.429,50	0,77	574.033,38	584.462,88	4,34	29,92
De > 2 a = 3 Meses	8	8.501,62	749,52	0,00	9.251,14	0,69	507.489,76	516.740,90	3,84	35,95
De > 3 a = 6 Meses	3	3.507,92	237,45	0,00	3.745,37	0,28	37.937,50	41.682,87	0,31	19,76
De > 6 a < 12 Meses	2	4.040,93	205,53	0,00	4.246,46	0,31	16.049,01	20.295,47	0,15	13,31
De = 2 Años	25	1.065.788,94	163.347,24	0,00	1.229.136,18	91,04	315.510,89	1.544.647,07	11,48	53,95
Subtotal	294	1.179.989,83	170.073,85	0,00	1.350.063,68	100,00	12.108.800,74	13.458.864,42	100,00	30,24
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	294	1.179.989,83	170.073,85	0,00	1.350.063,68		12.108.800,74	13.458.864,42		30,24