

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018  
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

Depositarío Activos  
Banco Cooperativo Español

Audítores Fondo  
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos         |                           |                                                    |                              |                                                       |                                                            |                                                |                                                                               |                         |         |
|--------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------|
| Serie<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                           | Amortización                                   |                                                                               | Calificación<br>Moody's |         |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                            | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                       | Actual                  | Inicial |
| Serie A1<br>ES0358284000 | 31/10/2003<br>5.668       | 12.795,65<br>72.525.744,20<br>12,80%               | 100.000,00<br>566.800.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,250%<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,0000%<br>17/09/2018<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto   | 15/03/2035<br>Trimestral<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic | 17/09/2018<br>"Pass-Through"                                                  | Aa1                     | Aaa     |
| Serie A2<br>ES0358284018 | 31/10/2003<br>1.000       | 0,00<br>0,00<br>0,00%                              | 100.000,00<br>100.000.000,00 | Variable<br>Tipo BEI+0,000%<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic     |                                                            | 15/09/2013<br>Trimestral<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic | Amortizada                                                                    |                         | Aaa     |
| Serie B<br>ES0358284026  | 31/10/2003<br>188         | 22.667,99<br>4.261.582,12<br>22,67%                | 100.000,00<br>18.800.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,650%<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic   | 0,3290%<br>17/09/2018<br>19,473063 Bruto<br>15,773181 Neto | 15/03/2035<br>Trimestral<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | Aa1                     | A2      |
| Serie C<br>ES0358284034  | 31/10/2003<br>94          | 22.667,99<br>2.130.791,06<br>22,67%                | 100.000,00<br>9.400.000,00   | Variable<br>Euribor 3M+1,450%<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic   | 1,1290%<br>17/09/2018<br>66,823975 Bruto<br>54,127420 Neto | 15/03/2035<br>Trimestral<br>15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>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       |
|                                                                                                                                                   |                             | Vida media               | Años  | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,70       |
| Serie A1                                                                                                                                          | Con amortización opcional * | Amort. final             | Años  | 04/06/2019 | 03/06/2019 | 03/06/2019 | 02/06/2019 | 02/06/2019 | 01/06/2019 | 31/05/2019 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Años  | 0,74       | 0,74       | 0,74       | 0,74       | 0,74       | 0,74       | 0,74       |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 4,64       | 4,48       | 4,32       | 4,18       | 4,04       | 3,91       | 3,78       |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 06/05/2023 | 09/03/2023 | 12/01/2023 | 20/11/2022 | 30/09/2022 | 13/08/2022 | 28/06/2022 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      |
| Serie B                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,70       |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 04/06/2019 | 03/06/2019 | 03/06/2019 | 02/06/2019 | 02/06/2019 | 01/06/2019 | 31/05/2019 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 4,64       | 4,48       | 4,32       | 4,18       | 4,04       | 3,91       | 3,78       |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 06/05/2023 | 09/03/2023 | 12/01/2023 | 20/11/2022 | 30/09/2022 | 13/08/2022 | 28/06/2022 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      |
| Serie C                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años  | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,70       |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 04/06/2019 | 03/06/2019 | 03/06/2019 | 02/06/2019 | 02/06/2019 | 01/06/2019 | 31/05/2019 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 | 15/06/2019 |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años  | 4,64       | 4,48       | 4,32       | 4,18       | 4,04       | 3,91       | 3,78       |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años  | 06/05/2023 | 09/03/2023 | 12/01/2023 | 20/11/2022 | 30/09/2022 | 13/08/2022 | 28/06/2022 |
|                                                                                                                                                   |                             |                          | Fecha | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      | 14,50      |

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                  |          | Actual |               | A la emisión |        |                |
|                        |          | % MC   |               | % MC         |        |                |
| Clase A                |          | 91,90% | 72.525.744,20 | 18,23%       | 95,94% | 666.800.000,00 |
|                        | Serie A1 | 91,90% | 72.525.744,20 | 81,55%       |        | 566.800.000,00 |
|                        | Serie A2 | 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  |
|                        | Serie C  | 2,70%  | 2.130.791,06  | 10,13%       | 1,35%  | 9.400.000,00   |
| 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 |
|                                                                            |                         | 2.637         | 9.794             |
| Principal                                                                  | Pendiente vencimiento   | 76.174.519,40 | 695.013.382,53    |
|                                                                            | Medio                   | 28.886,81     | 70.963,18         |
|                                                                            | Mínimo                  | 18,86         | 5.243,43          |
|                                                                            | Máximo                  | 163.485,53    | 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) | 114           | 248               |
|                                                                            | Mínimo                  | 01/09/2018    | 15/08/2005        |
|                                                                            | Máximo                  | 31/03/2033    | 31/03/2033        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                         |               |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      |                         | 0,55%         | 1,24%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     |                         | 90,62%        | 88,16%            |
| M. Hipotecario Bancos                                                      |                         | 0,00%         | 0,07%             |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro                                             |                         | 0,00%         | 6,86%             |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades                                       |                         | 8,82%         | 3,64%             |
| Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)                       |                         | 0,00%         | 0,02%             |

| Otras operaciones financieras (actual) |                                  |               |         |
|----------------------------------------|----------------------------------|---------------|---------|
| Activo                                 |                                  | Saldo         | Interés |
|                                        |                                  |               |         |
| Cuenta de Tesorería                    |                                  | 10.805.280,05 | -0,400% |
|                                        | Ppales. cobrados ptes de ingreso | 400.683,58    |         |
|                                        | Ints. cobrados ptes de ingreso   | 18.102,93     |         |
| 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/V/T) |           |         |                   |         |
|-------------------------------------------------------------|-----------|---------|-------------------|---------|
|                                                             | Actual    |         | A la constitución |         |
|                                                             | % Cartera | % P/V/T | % Cartera         | % P/V/T |
| 0,01 - 10%                                                  | 5,93      | 7,09    | 0,07              | 8,78    |
| 10,01 - 20%                                                 | 17,84     | 15,64   | 0,93              | 16,47   |
| 20,01 - 30%                                                 | 24,78     | 25,26   | 3,31              | 25,76   |
| 30,01 - 40%                                                 | 31,41     | 34,56   | 6,14              | 35,47   |
| 40,01 - 50%                                                 | 18,13     | 44,47   | 10,24             | 45,31   |
| 50,01 - 60%                                                 | 1,85      | 52,89   | 15,89             | 55,30   |
| 60,01 - 70%                                                 | 0,06      | 60,07   | 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                                             |           | 29,40   |                   | 63,24   |
|                                                             |           | 0,02    |                   | 4,32    |
|                                                             |           | 60,07   |                   | 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: 31/08/2018  
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  | 0,25%      | 0,26%           | 0,25%           | 0,26%            | 0,54%     |
| Tasa anual equivalente  | 2,95%      | 3,09%           | 2,92%           | 3,07%            | 6,31%     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 14,79% | 15,28%            |
| Aragón                  | 10,73% | 12,80%            |
| Asturias                |        | 0,01%             |
| Canarias                | 2,51%  | 3,43%             |
| Cantabria               | 0,35%  | 0,51%             |
| Castilla y León         | 8,17%  | 8,52%             |
| Castilla-La Mancha      | 5,27%  | 3,50%             |
| Cataluña                | 10,28% | 8,33%             |
| Ceuta                   |        | 0,04%             |
| Comunidad Valenciana    | 10,25% | 13,82%            |
| Extremadura             | 0,06%  | 0,03%             |
| Galicia                 |        | 0,02%             |
| Islas Baleares          | 2,42%  | 3,14%             |
| La Rioja                | 2,42%  | 2,67%             |
| Madrid                  | 11,88% | 7,78%             |
| Melilla                 |        | 0,02%             |
| Murcia                  | 9,48%  | 8,55%             |
| Navarra                 | 6,40%  | 6,77%             |
| País Vasco              | 4,98%  | 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     | 84                | 24.001,85              | 1.448,20   | 0,00  | 25.450,05    | 2,09   | 2.797.746,38              | 2.823.196,43 | 47,56  | 25,90                          |
| De > 1 a = 2 Meses   | 27                | 19.169,36              | 1.474,10   | 0,00  | 20.643,46    | 1,70   | 1.026.840,42              | 1.047.483,88 | 17,65  | 24,16                          |
| De > 2 a = 3 Meses   | 11                | 11.306,45              | 1.021,19   | 0,00  | 12.327,64    | 1,01   | 550.300,66                | 562.628,30   | 9,48   | 30,04                          |
| De > 3 a = 6 Meses   | 2                 | 3.420,05               | 64,46      | 0,00  | 3.484,51     | 0,29   | 16.479,53                 | 19.964,04    | 0,34   | 11,99                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 2                 | 3.860,01               | 230,46     | 0,00  | 4.090,47     | 0,34   | 15.720,46                 | 19.810,93    | 0,33   | 12,99                          |
| De = 2 Años          | 24                | 999.971,83             | 150.351,63 | 0,00  | 1.150.323,46 | 94,57  | 312.340,26                | 1.462.663,72 | 24,64  | 52,91                          |
| Subtotal             | 150               | 1.061.729,55           | 154.590,04 | 0,00  | 1.216.319,59 | 100,00 | 4.719.427,71              | 5.935.747,30 | 100,00 | 29,39                          |
| 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                | 150               | 1.061.729,55           | 154.590,04 | 0,00  | 1.216.319,59 |        | 4.719.427,71              | 5.935.747,30 |        | 29,39                          |