

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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 Español
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale
Ahorro Corporación Financiera
Banesto
Caja Madrid
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

Depositarario Activos
Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie, Código ISIN, Fecha emisión, N° bonos, Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor), 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 a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)'. It shows various scenarios for different interest rates and amortization percentages.

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 a reserve fund.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' showing asset and liability details, including interest rates and balances.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHS)

Table titled 'General' providing detailed information about the mortgage-backed securities, including principal, interest, and reference indicators.

Table titled 'Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)' showing the principal and valuation details for the securities.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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 Español
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale
Ahorro Corporación Financiera
Banesto
Caja Madrid
Deixa
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

Depositorio Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,31%	0,30%	0,28%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,99%	3,66%	3,49%	3,32%	6,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,81%	15,28%
Aragón	10,63%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,52%	3,43%
Cantabria	0,35%	0,51%
Castilla y León	8,14%	8,52%
Castilla-La Mancha	5,25%	3,50%
Cataluña	10,35%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,27%	13,82%
Extremadura	0,06%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,45%	3,14%
La Rioja	2,39%	2,67%
Madrid	11,82%	7,78%
Melilla		0,02%
Murcia	9,56%	8,55%
Navarra	6,38%	6,77%
País Vasco	5,02%	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	92	29.585,67	1.685,89	0,00	31.271,56	2,39	3.081.486,23	3.112.757,79	51,99	25,50
De > 1 a = 2 Meses	14	11.491,02	992,69	0,00	12.483,71	0,95	514.753,40	527.237,11	8,81	22,65
De > 2 a = 3 Meses	15	12.947,91	1.657,66	0,00	14.605,57	1,11	638.075,96	652.681,53	10,90	29,69
De > 3 a = 6 Meses	3	6.003,29	491,11	0,00	6.494,40	0,50	187.588,66	194.083,06	3,24	30,31
De > 6 a < 12 Meses	4	9.051,02	368,70	0,00	9.419,72	0,72	30.211,95	39.631,67	0,66	12,43
De ≥ 2 Años	24	1.087.462,74	148.214,83	0,00	1.235.677,57	94,33	224.849,35	1.460.526,92	24,40	52,83
Subtotal	152	1.156.541,65	153.410,88	0,00	1.309.952,53	100,00	4.676.965,55	5.986.918,08	100,00	29,27
Total	152	1.156.541,65	153.410,88	0,00	1.309.952,53		4.676.965,55	5.986.918,08		

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