

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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

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	11.174,50 63.337.066,00 11,17%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019 "Pass-Through"	Aa1	Aaa
Serie A2 ES0358284018	31/10/2003 1.000		100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019	15/03/2013 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Predeterminada	A3sf	Aaa
Serie B ES0358284026	31/10/2003 188	19.796,05 3.721.657,40 19,80%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3400% 17/06/2019 17,574493 Bruto 14,235339 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	19.796,05 1.860.828,70 19,80%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,450% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1400% 17/06/2019 58,926242 Bruto 47,730256 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2	Baa3
Total		68.919.552,10	695.000.000,00						

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)										
		% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
		Fecha	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
		Amort. final	Años	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,55	4,40	4,25	4,11	3,98	3,86	3,74
		Fecha	30/09/2023	06/08/2023	14/06/2023	24/04/2023	07/03/2023	21/01/2023	08/12/2022	08/12/2022
		Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033
		Fecha	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033
		Amort. final	Años	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
		Fecha	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019
		Amort. final	Años	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019	15/06/2019

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		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	91,90%	63.337.066,00	19,70%	95,94%	666.800.000,00	6,36%
Serie A1	91,90%	63.337.066,00		81,55%	566.800.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		14,39%	100.000.000,00	
Serie B	5,40%	3.721.657,40	14,30%	2,71%	18.800.000,00	3,65%
Serie C	2,70%	1.860.828,70	11,60%	1,35%	9.400.000,00	2,30%
Emisión de Bonos		68.919.552,10			695.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,60%	7.992.500,00		2,30%	15.985.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		2.504	9.794
	Pendiente vencimiento	67.362.364,90	695.013.382,53
	Medio	26.901,90	70.963,18
	Mínimo	15,49	5.243,43
	Máximo	155.730,54	295.064,76
Interés nominal			
	Medio ponderado	0,85%	3,54%
	Mínimo	0,00%	2,51%
	Máximo	4,85%	9,50%
Vencimiento final			
	Medio ponderada (meses)	109	248
	Mínimo	05/05/2019	15/08/2005
	Máximo	31/03/2033	31/03/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,54%	1,24%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,52%	88,16%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,07%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	6,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		8,94%	3,64%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,02%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.350.044,90	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		345.580,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.239,27	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.992.500,00	0,690%
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%	7,00	6,82	0,07	8,78
10,01 - 20%	19,79	15,45	0,93	16,47
20,01 - 30%	27,12	25,65	3,31	25,76
30,01 - 40%	28,47	33,99	6,14	35,47
40,01 - 50%	16,42	43,34	10,24	45,31
50,01 - 60%	1,20	52,33	15,89	55,30
60,01 - 70%			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		27,91		63,24
Mínimo		0,01		4,32
Máximo		57,67		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

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	0,31%	0,26%	0,31%	0,30%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,62%	3,05%	3,65%	3,57%	6,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,03%	15,28%
Aragón	10,51%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,51%	3,43%
Cantabria	0,34%	0,51%
Castilla y León	7,99%	8,52%
Castilla-La Mancha	5,28%	3,50%
Cataluña	10,52%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,22%	13,82%
Extremadura	0,07%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,51%	3,14%
La Rioja	2,37%	2,67%
Madrid	12,10%	7,78%
Melilla		0,02%
Murcia	9,45%	8,55%
Navarra	6,16%	6,77%
País Vasco	4,94%	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	123	35.984,51	1.818,27	0,00	37.802,78	3,19	3.560.538,82	3.598.341,60	59,35	23,18
De > 1 a = 2 Meses	8	6.214,62	434,79	0,00	6.649,41	0,56	331.216,06	337.865,47	5,57	31,44
De > 2 a = 3 Meses	14	17.052,07	1.638,45	0,00	18.690,52	1,57	516.188,69	534.879,21	8,82	21,98
De > 3 a = 6 Meses	3	4.784,09	310,13	0,00	5.094,22	0,43	114.004,29	119.098,51	1,96	27,64
De > 6 a < 12 Meses	3	12.012,17	836,59	0,00	12.848,76	1,08	161.360,79	174.209,55	2,87	28,08
De = 12 a < 18 Meses	2	9.182,91	493,77	0,00	9.676,68	0,82	18.904,07	28.580,75	0,47	17,54
De ≥ 2 Años	22	952.155,91	143.803,66	0,00	1.095.959,57	92,35	173.509,87	1.269.469,44	20,94	49,20
Subtotal	175	1.037.386,28	149.335,66	0,00	1.186.721,94	100,00	4.875.722,59	6.062.444,53	100,00	26,56
Total	175	1.037.386,28	149.335,66	0,00	1.186.721,94		4.875.722,59	6.062.444,53		