

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2019
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

Depositarío 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	100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019	15/09/2013 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	A1	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Sin amortización opcional *	Años	0,25	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 *	Sin amortización opcional *	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	
			Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
Serie B	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	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	
			Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	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	
			Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
Serie C	Con amortización opcional *	Sin amortización opcional *	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	
			Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Sin amortización opcional *	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	
			Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01

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	% MC	A la emisión	% 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	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.272.506,08	-0,4000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	363.249,24		
Ints. cobrados pes de ingreso	18.871,44		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.992.500,00	0,6900%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.523	9.794	
Principal			
Pendiente vencimiento	68.393.987,78	695.013.382,53	
Medio	27.108,20	70.963,18	
Mínimo	15,92	5.243,43	
Máximo	156.700,80	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)	110	248	
Mínimo	05/04/2019	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)	90,53%	88,16%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,07%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	6,86%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,93%	3,64%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,02%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	6,89	6,85	0,07
10,01 - 20%	19,83	15,54	0,93
20,01 - 30%	26,75	25,70	3,31
30,01 - 40%	28,60	34,05	6,14
40,01 - 50%	16,74	43,51	10,24
50,01 - 60%	1,19	52,63	15,89
60,01 - 70%			20,98
70,01 - 80%			35,23
80,01 - 90%			5,28
90,01 - 100%			1,93
Medio ponderado	28,08	63,24	
Mínimo	0,01	4,32	
Máximo	57,97	98,98	

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2019
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

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	0,17%	0,26%	0,31%	0,29%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,05%	3,12%	3,71%	3,39%	6,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,98%	15,28%
Aragón	10,51%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,51%	3,43%
Cantabria	0,34%	0,51%
Castilla y León	8,00%	8,52%
Castilla-La Mancha	5,27%	3,50%
Cataluña	10,58%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,22%	13,82%
Extremadura	0,07%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,50%	3,14%
La Rioja	2,37%	2,67%
Madrid	12,09%	7,78%
Melilla		0,02%
Murcia	9,49%	8,55%
Navarra	6,15%	6,77%
País Vasco	4,91%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	82	24.611,21	1.347,03	0,00	25.958,24	2,22	2.541.349,83	2.567.308,07	51,21	24,19
De > 1 a = 2 Meses	11	8.985,95	736,78	0,00	9.722,73	0,83	458.043,96	467.766,69	9,33	31,77
De > 2 a = 3 Meses	12	14.028,39	1.465,79	0,00	15.494,18	1,32	409.649,03	425.143,21	8,48	19,83
De > 3 a = 6 Meses	2	3.197,55	98,26	0,00	3.295,81	0,28	77.259,76	80.555,57	1,61	32,24
De > 6 a < 12 Meses	4	15.099,52	858,46	0,00	15.957,98	1,36	168.614,75	184.572,73	3,68	26,20
De = 12 a < 18 Meses	1	5.102,16	401,10	0,00	5.503,26	0,47	13.405,21	18.908,47	0,38	24,00
De ≥ 2 Años	22	950.313,81	143.658,74	0,00	1.093.972,55	93,51	175.351,97	1.269.324,52	25,32	49,19
Subtotal	134	1.021.338,59	148.566,16	0,00	1.169.904,75	100,00	3.843.674,51	5.013.579,26	100,00	28,10
Total	134	1.021.338,59	148.566,16	0,00	1.169.904,75		3.843.674,51	5.013.579,26		