

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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

Préstamos 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

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	10.645,10 60.336.426,80 10,65%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 16/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	16/09/2019 "Pass-Through"	Aa1 (sf)	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	16/09/2019	15/09/2013 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Predeterminada	A3 (sf)	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	0,3320% 16/09/2019 16,613285 Bruto 13,456761 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (sf)	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	1,1320% 16/09/2019 56,645297 Bruto 45,882691 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 (sf)	Baa3	
Total		65.918.912,90		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	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 *	Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Fecha	13/12/2023	20/10/2023	29/08/2023	11/07/2023	25/05/2023	10/04/2023	27/02/2023		
		Amort. final	Años	4,49	4,35	4,20	4,07	3,94	3,82	3,70	
			15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	Años	4,29	4,15	4,02	3,89	3,77	3,65	3,54	
			30/09/2023	10/08/2023	22/06/2023	06/05/2023	22/03/2023	08/02/2023	29/12/2022		
			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 *	Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Fecha	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	15/09/2019	
		Amort. final	Años	4,29	4,15	4,02	3,89	3,77	3,65	3,54	
			30/09/2023	10/08/2023	22/06/2023	06/05/2023	22/03/2023	08/02/2023	29/12/2022		
			15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033	15/03/2033		

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	% MC	% MC
Clase A		91,53%	60.336.426,80	20,59%	95,94%
Serie A1		91,53%	60.336.426,80		81,55%
Serie A2		0,00%	0,00		14,39%
Serie B		5,65%	3.721.657,40	14,94%	2,71%
Serie C		2,82%	1.860.828,70	12,12%	1,35%
Emisión de Bonos			65.918.912,90		695.000.000,00
Fondo de Reserva	12,12%		7.992.500,00	2,30%	15.985.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.338.997,23	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	414.707,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.815,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.992.500,00	0,682%
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			
Número		Actual	A la constitución
			2.433
Principal	Pendiente vencimiento	63.353.074,63	695.013.382,53
	Medio	26.039,08	70.963,18
	Mínimo	13,75	5.243,43
	Máximo	151.846,77	295.064,76
Interés nominal	Medio ponderado	0,86%	3,54%
	Mínimo	0,00%	2,51%
	Máximo	4,85%	9,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	107	248
	Mínimo	05/09/2019	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)	90,61%	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	7,59	6,73	0,07	8,78
10,01 - 20%	19,60	15,23	0,93	16,47
20,01 - 30%	29,51	25,57	3,31	25,76
30,01 - 40%	28,37	34,08	6,14	35,47
40,01 - 50%	14,03	43,08	10,24	45,31
50,01 - 60%	0,90	51,94	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	27,22		63,24	
Mínimo	0,01		4,32	
Máximo	56,47		98,98	

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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
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

Auditor Fondo:
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,25%	0,26%	0,30%	0,53%
Tasa anual equivalente	3,75%	3,01%	3,11%	3,57%	6,14%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,94%	15,28%
Aragón	10,41%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,48%	3,43%
Cantabria	0,34%	0,51%
Castilla y León	7,99%	8,52%
Castilla-La Mancha	5,33%	3,50%
Cataluña	10,75%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,13%	13,82%
Extremadura	0,07%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,25%	3,14%
La Rioja	2,37%	2,67%
Madrid	12,23%	7,78%
Melilla		0,02%
Murcia	9,50%	8,55%
Navarra	6,21%	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	86	26.091,62	1.274,65	0,00	27.366,27	2,46	2.314.990,44	2.342.356,71	50,17	21,65	
De > 1 a = 2 Meses	13	13.121,18	1.153,47	0,00	14.274,65	1,28	558.204,01	572.478,66	12,26	22,01	
De > 2 a = 3 Meses	8	7.022,21	864,07	0,00	7.886,28	0,71	301.541,92	309.428,20	6,63	29,94	
De > 3 a = 6 Meses	2	2.088,67	237,22	0,00	2.325,89	0,21	42.589,60	44.915,49	0,96	28,57	
De > 6 a < 12 Meses	1	3.609,54	176,70	0,00	3.786,24	0,34	31.376,29	35.162,53	0,75	30,96	
De = 12 a < 18 Meses	3	16.599,34	1.006,04	0,00	17.605,38	1,58	130.120,02	147.725,40	3,16	25,00	
De = 18 a < 24 Meses	1	6.170,13	512,35	0,00	7.282,48	0,65	11.737,24	19.019,72	0,41	24,14	
De ≥ 2 Años	20	914.416,20	117.314,89	0,00	1.031.731,09	92,76	166.130,53	1.197.861,62	25,66	51,72	
	Subtotal	134	989.718,89	122.539,39	0,00	1.112.258,28	100,00	3.556.690,05	4.668.948,33	100,00	26,36
Total	134	989.718,89	122.539,39	0,00	1.112.258,28		3.556.690,05	4.668.948,33			