

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
Divisa: EUR



Fecha constitución
13/12/2018

NIF
V88261839
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón
Administrador Activos
Caja Rural de Aragón
Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Entidad Suscriptora
Caja Rural de Aragón

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

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Caja Rural de Aragón

Préstamo Subordinado
Caja Rural de Aragón

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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305393003	13/12/2018 2.333	95.653,41 223.159.405,53 95,65%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1320% 12/09/2019 32,267084 Bruto 26,136338 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) Aa1 (sf)	AA (high) (sf) Aa1
Serie B ES0305393011	13/12/2018 217	100.000,00 21.700.000,00 100,00%	100.000,00 21.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2820% 12/09/2019 72,066667 Bruto 58,374000 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. (sf) n.c. (sf)	n.c. n.c. n.c. (sf)
Total		244.859.405,53	255.000.000,00						

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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,95	7,34	6,80	6,32	5,89	5,50	5,16	4,84
		Amort. final	Años	21/05/2027	11/10/2026	28/03/2026	03/10/2025	29/04/2025	10/12/2024	06/08/2024	14/04/2024
			Fecha	18,76	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032
		Amort. final	Años	7,95	7,34	6,80	6,32	5,89	5,51	5,16	4,85
			Fecha	23/05/2027	13/10/2026	30/03/2026	05/10/2025	02/05/2025	12/12/2024	08/08/2024	16/04/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01
		Amort. final	Años	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/06/2032
			Fecha	18,76	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,61	21,89	21,15	20,40	19,66	18,92	18,20	17,50
		Amort. final	Años	14/01/2042	26/04/2041	30/07/2040	01/11/2039	02/02/2039	09/05/2038	19/08/2037	05/12/2036
			Fecha	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02

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
Serie A	91,14%	223.159.405,53	13,55%	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	8,86%	21.700.000,00	4,69%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		244.859.405,53		100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,69%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.962.624,56	-0,400%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		93.050,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.203,15	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,682%
Préstamo Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		463.581,98	0,682%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.400,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.950	2.999
Principal		
Pendiente vencimiento	239.996.963,75	255.099.895,65
Medio	81.354,90	85.061,65
Mínimo	713,64	26.904,19
Máximo	358.380,00	371.537,07
Interés nominal		
Medio ponderado	1,25%	1,23%
Mínimo	0,07%	0,21%
Máximo	5,37%	5,31%
Vencimiento final		
Medio ponderado (meses)	240	248
Mínimo	07/09/2019	30/06/2021
Máximo	17/07/2053	17/07/2053
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,99%	99,98%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,13	7,43	0,09	7,76
10,01 - 20%	2,18	16,20	1,56	16,28
20,01 - 30%	4,81	25,73	4,42	25,47
30,01 - 40%	9,22	35,65	8,21	35,63
40,01 - 50%	16,07	45,15	15,30	45,41
50,01 - 60%	21,70	55,24	20,52	55,38
60,01 - 70%	26,37	65,09	25,57	65,28
70,01 - 80%	13,82	73,96	17,36	74,14
80,01 - 90%	4,93	84,19	5,69	84,71
90,01 - 100%	0,76	92,12	1,27	92,87
Medio ponderado		56,37		58,19
Mínimo		0,23		6,07
Máximo		95,00		97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.11%	0.23%	0.28%		0.30%
Tasa anual equivalente	1.27%	2.76%	3.28%		3.51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,71%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,07%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,88%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,81%	0,80%
Galicia	0,12%	0,12%
Islas Baleares	0,17%	0,17%
La Rioja	7,45%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,17%	0,24%
País Vasco	0,24%	0,23%

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: 31/08/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/12/2018

NIF
V88261839

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Entidad Suscriptora
Caja Rural de Aragón

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

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Caja Rural de Aragón

Préstamo Subordinado
Caja Rural de Aragón

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	77	18.877,37	4.616,93	0,00	23.494,30	74,40	6.024.799,86	6.048.294,16	91,27	54,36
De > 1 a = 2 Meses	6	2.682,08	676,40	0,00	3.358,48	10,64	329.019,89	332.378,37	5,02	46,81
De > 2 a = 3 Meses	3	2.631,32	475,04	0,00	3.106,36	9,84	153.310,50	156.416,86	2,36	45,50
De > 3 a = 6 Meses	1	1.175,20	442,65	0,00	1.617,85	5,12	88.468,82	90.086,67	1,36	65,72
Subtotal	87	25.365,97	6.211,02	0,00	31.576,99	100,00	6.595.599,07	6.627.176,06	100,00	53,81
Total	87	25.365,97	6.211,02	0,00	31.576,99		6.595.599,07	6.627.176,06		