

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	93.619,97 218.415.390,01 93,62%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0150% 12/12/2019 3,549757 Bruto 2,875303 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) Aa1 (sf)	AA (high) 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	0,1650% 12/12/2019 41,708333 Bruto 33,783750 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. (sf) n.c. (sf)	n.c. n.c.
Total		240.115.390,01	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	7,85	7,25	6,72	6,24	5,82	5,44	5,10	4,79
		Amort. final	Años	15/07/2027	09/12/2026	30/05/2026	07/12/2025	06/07/2025	18/02/2025	17/10/2024	26/06/2024
		Fecha	Años	18,51	17,51	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76
	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	7,85	7,25	6,72	6,25	5,83	5,45	5,11	4,80
		Fecha	Años	17/07/2027	12/12/2026	01/06/2026	10/12/2025	09/07/2025	21/02/2025	19/10/2024	29/06/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	17,51	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76
		Amort. final	Años	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	11/12/2033	12/03/2033	12/06/2032
		Fecha	Años	18,51	17,51	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,35	21,64	20,91	20,18	19,44	18,72	18,00	17,31
		Amort. final	Años	12/01/2042	27/04/2041	04/08/2040	10/11/2039	14/02/2039	26/05/2038	08/09/2037	29/12/2036
		Fecha	Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77

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	90,96%	218.415.390,01	13,82%	91,49%		233.300.000,00	13,01%
Serie B	9,04%	21.700.000,00	4,78%	8,51%		21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		240.115.390,01		100,00%		255.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,78%	11.475.000,00		4,50%		11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.425.735,94	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	167.951,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.495,33		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	11.475.000,00	0,565%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	430.471,84	0,565%	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	132.400,56		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.941	2.999
Principal		
Pendiente vencimiento	238.193.267,24	255.099.895,65
Medio	80.990,57	85.061,65
Mínimo	17.585,26	26.904,19
Máximo	356.912,69	371.537,07
Interés nominal		
Medio ponderado	1,23%	1,23%
Mínimo	0,07%	0,21%
Máximo	5,37%	5,31%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	240	248
Mínimo	30/06/2021	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	0,13	7,32	7,76
10,01 - 20%	2,16	16,01	16,28
20,01 - 30%	4,82	25,65	25,47
30,01 - 40%	9,34	35,59	35,63
40,01 - 50%	16,24	45,13	45,41
50,01 - 60%	21,93	55,24	55,38
60,01 - 70%	26,47	65,08	65,28
70,01 - 80%	13,36	73,99	74,14
80,01 - 90%	4,84	84,14	84,71
90,01 - 100%	0,71	91,99	92,87
Medio ponderado	56,20		58,19
Mínimo	4,55		6,07
Máximo	94,73		97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,30%	0,27%		0,30%
Tasa anual equivalente	3,80%	3,54%	3,18%		3,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,76%	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	0,13%	0,12%
Islas Baleares	0,17%	0,17%
La Rioja	7,40%	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: 30/09/2019
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	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	% Deuda Total / Valor tasación
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	89	22.467,68	4.642,84	0,00	27.110,52	62,74	6.715.154,33	6.742.264,85	83,69
De > 1 a = 2 Meses	13	7.872,84	1.545,83	0,00	9.418,67	21,80	1.049.052,15	1.058.470,82	13,14
De > 2 a = 3 Meses	3	2.773,21	173,25	0,00	2.946,46	6,82	122.229,58	125.176,04	1,55
De > 3 a = 6 Meses	2	2.895,02	839,25	0,00	3.734,27	8,64	126.961,21	130.695,48	1,62
Subtotal	107	36.008,75	7.201,17	0,00	43.209,92	100,00	8.013.397,27	8.056.607,19	100,00
Total	107	36.008,75	7.201,17	0,00	43.209,92		8.013.397,27	8.056.607,19	52,11