

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	91.523,97 213.525.422,01 91,52%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0570% 12/03/2020 13,187079 Bruto 10,681534 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	0,2070% 12/03/2020 52,325000 Bruto 42,383250 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		235.225.422,01	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	7,73	7,14	6,63	6,16	5,75	5,38	5,04	4,75
		Amort. final	Años	01/09/2027	31/01/2027	26/07/2026	06/02/2026	09/09/2025	26/04/2025	25/12/2024	08/09/2024
			Fecha	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26	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	12/09/2032
		Amort. final	Años	03/09/2027	02/02/2027	28/07/2026	09/02/2026	11/09/2025	29/04/2025	28/12/2024	09/09/2024
			Fecha	19,01	18,01	17,26	16,26	15,51	14,76	14,01	13,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12/12/2038	12/12/2037	12/03/2037	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/06/2033
		Amort. final	Años	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01	13,26	12,76
			Fecha	12/03/2038	12/03/2037	12/06/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/09/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,07	21,36	20,65	19,92	19,20	18,48	17,78	17,10
		Amort. final	Años	31/12/2041	18/04/2041	29/07/2040	07/11/2039	16/02/2039	31/05/2038	17/09/2037	12/01/2037
			Fecha	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52

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	% MC	% MC
Serie A	90,77%	213.525.422,01	14,11%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	9,23%	21.700.000,00	4,88%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		235.225.422,01	100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva		4,88%	11.475.000,00	4,50%	11.475.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.587.454,01	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		177.539,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.744,66	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,607%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		397.361,70	0,607%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.400,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		2.926	2.999
Principal	Pendiente vencimiento	231.322.701,73	255.099.895,65
	Medio	79.057,66	85.061,65
	Mínimo	4.464,21	26.904,19
	Máximo	351.023,47	371.537,07
Interés nominal	Medio ponderado	1,13%	1,23%
	Mínimo	0,00%	0,21%
	Máximo	5,23%	5,31%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	236	248
	Mínimo	24/12/2020	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
0,01 - 10%	0,20	7,33	7,76
10,01 - 20%	2,25	15,54	16,28
20,01 - 30%	5,10	25,24	25,47
30,01 - 40%	10,39	35,57	35,63
40,01 - 50%	16,53	45,20	45,41
50,01 - 60%	23,01	55,32	55,38
60,01 - 70%	25,36	65,00	65,28
70,01 - 80%	12,57	74,03	74,14
80,01 - 90%	4,05	84,20	84,71
90,01 - 100%	0,54	91,43	92,87
Medio ponderado		55,25	58,19
Mínimo		1,46	6,07
Máximo		93,62	97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos		Últimos	
		3 meses	6 meses	12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,32%	0,27%	0,28%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,03%	3,81%	3,15%	3,32%	3,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,86%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,07%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,82%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,80%	0,80%
Galicia	0,10%	0,12%
Islas Baleares	0,18%	0,17%
La Rioja	7,39%	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: 31/01/2020
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	91	24.184,75	4.558,24	0,00	28.742,99	56,95	7.684.154,10	7.712.897,09	85,04	55,74
De > 1 a = 2 Meses	10	6.023,01	1.542,40	0,00	7.565,41	14,99	854.340,15	861.905,56	9,50	54,35
De > 2 a = 3 Meses	1	461,36	74,43	0,00	535,79	1,06	64.198,32	64.734,11	0,71	47,82
De > 3 a = 6 Meses	4	5.141,60	1.097,86	0,00	6.239,46	12,36	303.276,42	309.515,88	3,41	47,11
De > 6 a < 12 Meses	2	6.069,92	1.315,24	0,00	7.385,16	14,63	112.796,23	120.181,39	1,33	41,31
Subtotal	108	41.880,64	8.588,17	0,00	50.468,81	100,00	9.018.765,22	9.069.234,03	100,00	54,95
Total	108	41.880,64	8.588,17	0,00	50.468,81		9.018.765,22	9.069.234,03		