

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
13/12/2018

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

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	86.570,73 201.969.513,09 86,57%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0990% 14/09/2020 22,378534 Bruto 18,126613 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) 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	0,2490% 14/09/2020 65,016667 Bruto 52,663500 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		223.669.513,09	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	7,59	7,03	6,52	6,07	5,67	5,31	4,98	4,69
			Fecha	13/10/2027	21/03/2027	17/09/2026	06/04/2026	10/11/2025	01/07/2025	03/03/2025	17/11/2024
		Amort. final	Años	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,60	7,04	6,53	6,08	5,68	5,31	4,99	4,69
			Fecha	16/10/2027	23/03/2027	20/09/2026	09/04/2026	12/11/2025	03/07/2025	06/03/2025	19/11/2024
		Amort. final	Años	18,52	17,76	16,76	16,01	15,26	14,51	13,76	13,26
Serie B	Con amortización opcional *		Fecha	12/09/2038	12/12/2037	12/12/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/06/2033
		Vida media	Años	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01	12,51
			Fecha	11/12/2037	11/03/2037	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	11/12/2033	12/03/2033	12/09/2032
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,76	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01	12,51
			Fecha	12/12/2037	12/03/2037	12/03/2036	12/06/2035	12/09/2034	12/12/2033	12/03/2033	12/09/2032
		Vida media	Años	21,78	21,08	20,37	19,65	18,94	18,23	17,54	16,87
		Fecha	16/12/2041	05/04/2041	19/07/2040	31/10/2039	12/02/2039	31/05/2038	21/09/2037	19/01/2037	
	Amort. final	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	
		Fecha	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	12/06/2053	

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	90,30%	201.969.513,09	14,83%	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	9,70%	21.700.000,00	5,13%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		223.669.513,09		100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,13%	11.475.000,00	4,50%	11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.995.330,97	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		283.034,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.826,74	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	0,649%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		331.141,42	0,649%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.400,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.892	2.999
Principal			
Pendiente vencimiento	221.996.918,06		255.099.895,65
Medio	76.762,42		85.061,65
Mínimo	3.694,49		26.904,19
Máximo	343.563,13		371.537,07
Interés nominal			
Medio ponderado	1,15%		1,23%
Mínimo	0,00%		0,21%
Máximo	5,23%		5,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	232		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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,31	7,74	0,09	7,76
10,01 - 20%	2,42	15,66	1,56	16,28
20,01 - 30%	5,58	25,32	4,42	25,47
30,01 - 40%	11,45	35,67	8,21	35,63
40,01 - 50%	16,67	45,18	15,30	45,41
50,01 - 60%	23,66	55,20	20,52	55,38
60,01 - 70%	25,22	64,87	25,57	65,28
70,01 - 80%	10,54	73,98	17,36	74,14
80,01 - 90%	3,86	83,80	5,69	84,71
90,01 - 100%	0,30	90,80	1,27	92,87
Medio ponderado		54,15		58,19
Mínimo		2,07		6,07
Máximo		92,22		97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,30%	0,35%	0,33%	0,32%
Tasa anual equivalente	3,21%	3,55%	4,14%	3,85%	3,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,21%	0,20%
Aragón	87,92%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,08%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,86%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,80%	0,80%
Galicia	0,10%	0,12%
Islas Baleares	0,18%	0,17%
La Rioja	7,26%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,18%	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: 30/06/2020
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	49	14.643,91	2.393,81	0,00	17.037,72	26,26	3.902.896,02	3.919.933,74	64,97	50,55
De > 1 a = 2 Meses	5	4.143,66	493,70	0,00	4.637,36	7,15	501.719,23	506.356,59	8,39	60,09
De > 2 a = 3 Meses	6	5.359,50	914,93	0,00	6.274,43	9,67	652.520,26	658.794,69	10,92	57,49
De > 3 a = 6 Meses	8	11.451,48	2.649,49	0,00	14.100,97	21,73	559.095,44	573.196,41	9,50	55,08
De > 6 a < 12 Meses	4	13.770,38	2.013,57	0,00	15.783,95	24,33	267.496,14	283.280,09	4,70	45,50
De = 12 a < 18 Meses	1	5.044,91	2.001,75	0,00	7.046,66	10,86	84.599,11	91.645,77	1,52	66,86
Subtotal	73	54,413,84	10.467,25	0,00	64.881,09	100,00	5.968.326,20	6.033.207,29	100,00	52,26
Total	73	54,413,84	10.467,25	0,00	64.881,09		5.968.326,20	6.033.207,29		