

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	56.936,27 132.832.317,91 56,94%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9360% 12/09/2023 572,702961 Bruto 463,889398 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AAA (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	4,0860% 12/09/2023 1.044,200000 Bruto 845,802000 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		154.532.317,91	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	6,76	6,26	5,82	5,43	5,07	4,75	4,46	4,20
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,77	6,28	5,83	5,44	5,08	4,76	4,47	4,21
		Amort. final	Años	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76	12,26	11,51	11,01
		Vida media	Años	12/03/2039	12/06/2038	12/09/2037	12/12/2036	12/03/2036	12/09/2035	12/12/2034	12/06/2034
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,86	18,26	17,64	17,03	16,42	15,81	15,22	14,65
		Amort. final	Años	16/04/2042	08/09/2041	27/01/2041	16/06/2040	06/11/2039	01/04/2039	29/08/2038	31/01/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		Amort. final	Años	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	85,96%	132.832.317,91	21,47%	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	14,04%	21.700.000,00	7,43%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		154.532.317,91		100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,43%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.968.267,09	3,204%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		24.290,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.052,13	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	4,486%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		66.220,30	4,486%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	2.403 2.999
Principal	Pendiente vencimiento	147.651.951,71	255.099.895,65
	Medio	61.444,84	85.061,65
	Mínimo	166,22	26.904,19
	Máximo	293.297,17	371.537,07
Interés nominal	Medio ponderado	4,74%	1,23%
	Mínimo	1,44%	0,21%
	Máximo	8,86%	5,31%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	199	248
	Mínimo	01/09/2023	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,97%	1,08%	1,07%	0,99%	0,49%
Tasa anual equivalente	10,99%	12,25%	12,11%	11,30%	5,73%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,08	7,23	0,09	7,76
10,01 - 20%	4,64	15,63	1,56	16,28
20,01 - 30%	9,99	25,74	4,42	25,47
30,01 - 40%	15,75	34,99	8,21	35,63
40,01 - 50%	23,38	45,31	15,30	45,41
50,01 - 60%	25,33	54,86	20,52	55,38
60,01 - 70%	15,00	64,01	25,57	65,28
70,01 - 80%	4,51	74,19	17,36	74,14
80,01 - 90%	0,31	81,63	5,69	84,71
90,01 - 100%			1,27	92,87
Medio ponderado		46,58		58,19
Mínimo		0,04		6,07
Máximo		81,96		97,17

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,26%	0,20%
Aragón	88,09%	87,57%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	0,08%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,01%	0,02%
Cataluña	2,65%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,65%	0,80%
Galicia	0,05%	0,12%
Islas Baleares	0,23%	0,17%
La Rioja	7,39%	7,56%
Madrid	0,10%	0,07%
Navarra	0,11%	0,24%
País Vasco	0,27%	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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	54	10.131,99	6.808,22	0,00	16.940,21	6,61	3.374.898,16	3.391.838,37	22,92	43,62
De > 1 a = 2 Meses	149	71.796,90	83.524,60	0,00	155.321,50	60,65	10.274.941,66	10.430.263,16	70,47	43,56
De > 2 a = 3 Meses	5	3.496,58	3.617,39	0,00	7.113,97	2,78	326.233,13	333.347,10	2,25	49,22
De > 3 a = 6 Meses	4	4.927,26	4.317,37	0,00	9.244,63	3,61	260.638,23	269.882,86	1,82	56,84
De > 6 a < 12 Meses	2	6.981,20	3.490,77	0,00	10.471,97	4,09	160.725,67	171.197,64	1,16	57,08
De ≥ 2 Años	4	50.109,59	6.896,34	0,00	57.005,93	22,26	146.507,05	203.512,98	1,38	37,49
Subtotal	218	147.443,52	108.654,69	0,00	256.098,21	100,00	14.543.943,90	14.800.042,11	100,00	43,89
Total	218	147.443,52	108.654,69	0,00	256.098,21		14.543.943,90	14.800.042,11		