

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	50.883,27 118.710.668,91 50,88%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4190% 12/03/2024 568,378847 Bruto 460,386866 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	4,5690% 12/03/2024 1.154,941667 Bruto 935,502750 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		140.410.668,91	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	6,60	6,11	5,67	5,28	4,94	4,62	4,34	4,09
		Amort. final	Años	15/07/2030	18/01/2030	12/08/2029	23/03/2029	17/11/2028	24/07/2028	13/04/2028	11/01/2028
		Fecha	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/03/2038	12/06/2037	12/09/2036	12/12/2035	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	6,61	6,12	5,69	5,30	4,95	4,64	4,35	4,10
		Fecha	Años	19/07/2030	22/01/2030	17/08/2029	28/03/2029	21/11/2028	30/07/2028	18/04/2028	16/01/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,26	13,51	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51
		Amort. final	Años	12/12/2038	12/03/2038	12/06/2037	12/12/2036	12/03/2036	12/09/2035	12/12/2034	12/06/2034
		Fecha	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,25	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/03/2038	12/06/2037	12/09/2036	12/12/2035	12/06/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	14,26	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,25	9,76
		Fecha	Años	18,31	17,71	17,11	16,51	15,91	15,33	14,75	14,20
	Amort. final	Años	29/03/2042	24/08/2041	17/01/2041	11/06/2040	06/11/2039	06/04/2039	09/09/2038	18/02/2038	
		Fecha	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52
			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	84,55%	118.710.668,91	23,62%	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	15,45%	21.700.000,00	8,17%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos		140.410.668,91		100,00%	255.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,17%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.854.209,65	3,682%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.598,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.982,90	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	4,969%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.278	2.999
Principal			
Pendiente vencimiento	135.262.957,81		255.099.895,65
Medio	59.377,94		85.061,65
Mínimo	141,88		26.904,19
Máximo	290.147,53		371.537,07
Interés nominal			
Medio ponderado	5,27%		1,23%
Mínimo	0,00%		0,21%
Máximo	8,86%		5,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	194		248
Mínimo	11/02/2024		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%	1,28	7,13	0,09	7,76
10,01 - 20%	5,10	15,68	1,56	16,28
20,01 - 30%	10,98	25,47	4,42	25,47
30,01 - 40%	16,40	35,25	8,21	35,63
40,01 - 50%	23,88	45,31	15,30	45,41
50,01 - 60%	24,29	54,79	20,52	55,38
60,01 - 70%	14,12	63,64	25,57	65,28
70,01 - 80%	3,73	73,99	17,36	74,14
80,01 - 90%	0,22	80,93	5,69	84,71
90,01 - 100%			1,27	92,87
Medio ponderado		45,52		58,19
Mínimo		0,12		6,07
Máximo		81,34		97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,05%	1,40%	1,23%	1,15%	0,56%
Tasa anual equivalente	11,86%	15,60%	13,84%	12,96%	6,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,28%	0,20%
Aragón	87,94%	87,57%
Cantabria	0,11%	0,08%
Castilla y León	0,09%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,01%	0,02%
Cataluña	2,67%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,63%	0,80%
Galicia	0,06%	0,12%
Islas Baleares	0,12%	0,17%
La Rioja	7,57%	7,56%
Madrid	0,10%	0,07%
Navarra	0,12%	0,24%
País Vasco	0,29%	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: 31/01/2024
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	72	11.237,32	10.194,83	0,00	21.432,15	15,76	4.454.797,04	4.476.229,19	72,88	41,28
De > 1 a = 2 Meses	8	3.369,72	3.738,21	0,00	7.107,93	5,23	502.392,46	509.500,39	8,30	48,00
De > 2 a = 3 Meses	2	865,60	1.723,22	0,00	2.588,82	1,90	137.671,14	140.259,96	2,28	60,37
De > 3 a = 6 Meses	7	5.163,52	5.142,46	0,00	10.305,98	7,58	305.007,83	315.313,81	5,13	47,21
De > 6 a < 12 Meses	6	10.884,51	11.913,28	0,00	22.797,79	16,77	397.394,71	420.192,50	6,84	52,17
De = 12 a < 18 Meses	1	5.033,25	2.835,88	0,00	7.869,13	5,79	69.390,02	77.259,15	1,26	57,25
De ≥ 2 Años	4	54.806,12	9.066,70	0,00	63.872,82	46,97	139.082,77	202.955,59	3,30	37,39
Subtotal	100	91.360,04	44.614,58	0,00	135.974,62	100,00	6.005.735,97	6.141.710,59	100,00	42,98
Total	100	91.360,04	44.614,58	0,00	135.974,62		6.005.735,97	6.141.710,59		