

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	45.653,40 106.509.382,20 45,65%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1930% 12/09/2024 489,196471 Bruto 396,249142 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	4,3430% 12/09/2024 1.109,877778 Bruto 899,001000 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		128.209.382,20	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		0,51	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	6,24	5,80	5,39	5,02	4,70	4,41	4,14	3,90
			Fecha	07/09/2030	28/03/2030	30/10/2029	18/06/2029	20/02/2029	06/11/2028	02/08/2028	06/05/2028
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,81	5,40	5,04	4,71	4,42	4,15	3,91
			Fecha	14/09/2030	01/04/2030	04/11/2029	24/06/2029	25/02/2029	10/11/2028	05/08/2028	10/05/2028
		Amort. final	Años	14,26	13,51	12,76	12,26	11,51	11,01	10,51	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,75	9,26
			Fecha	12/09/2037	12/03/2037	12/06/2036	12/09/2035	12/03/2035	12/09/2034	11/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,55	16,97	16,38	15,80	15,23	14,66	14,11	13,58
			Fecha	26/12/2041	28/05/2041	26/10/2040	27/03/2040	30/08/2039	05/02/2039	20/07/2038	07/01/2038
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
			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	83,07%	106.509.382,20	25,88%	91,49%	233.300.000,00
Serie B	16,93%	21.700.000,00	8,95%	8,51%	21.700.000,00
Emisión de Bonos		128.209.382,20		100,00%	255.000.000,00
Fondo de Reserva	8,95%	11.475.000,00		4,50%	11.475.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.660.821,22	3,465%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		27.053,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.023,41	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		11.475.000,00	4,743%
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		
		A la constitución
Número	2.168	2.999
Principal		
Pendiente vencimiento	125.187.623,03	255.099.895,65
Medio	57.743,37	85.061,65
Mínimo	223,96	26.904,19
Máximo	286.154,15	371.537,07
Interés nominal		
Medio ponderado	5,05%	1,23%
Mínimo	0,00%	0,21%
Máximo	8,15%	5,31%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	189	248
Mínimo	13/08/2024	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%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,46	7,18	0,09
10,01 - 20%	5,39	15,40	1,56
20,01 - 30%	11,82	25,43	4,42
30,01 - 40%	17,70	35,44	8,21
40,01 - 50%	24,12	45,48	15,30
50,01 - 60%	24,13	54,86	20,52
60,01 - 70%	12,12	63,66	25,57
70,01 - 80%	3,18	73,90	17,36
80,01 - 90%	0,08	80,26	5,69
90,01 - 100%			1,27
Medio ponderado	44,54		58,19
Mínimo	0,41		6,07
Máximo	80,26		97,17

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante	0,64%	1,01%	0,81%	1,03%	0,58%
Tasa anual equivalente	7,39%	11,43%	9,24%	11,63%	6,72%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		0,19%
Aragón		87,87%
Cantabria		0,12%
Castilla y León		0,08%
Castilla-La Mancha		0,01%
Cataluña		2,74%
Comunidad Valenciana		0,65%
Galicia		0,06%
Islas Baleares		0,13%
La Rioja		7,64%
Madrid		0,11%
Navarra		0,12%
País Vasco		0,27%

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

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	47	8.363,00	7.510,42	0,00	15.873,42	9,61	3.166.771,48	3.182.644,90	60,14	47,40
De > 1 a = 2 Meses	7	4.420,32	3.230,13	0,00	7.650,45	4,63	526.520,66	534.171,11	10,09	38,12
De > 2 a = 3 Meses	7	5.835,14	7.063,66	0,00	12.898,80	7,81	644.428,78	657.327,58	12,42	52,29
De > 3 a = 6 Meses	8	11.545,79	7.635,54	0,00	19.181,33	11,62	334.996,07	354.177,40	6,69	32,08
De > 6 a < 12 Meses	2	4.615,67	1.868,53	0,00	6.484,20	3,93	53.275,61	59.759,81	1,13	19,13
De = 12 a < 18 Meses	5	17.049,15	13.781,16	0,00	30.830,31	18,67	270.791,14	301.621,45	5,70	46,44
De ≥ 2 Años	4	60.614,30	11.606,56	0,00	72.220,86	43,73	129.714,96	201.935,82	3,82	37,20
Subtotal	80	112.443,37	52.696,00	0,00	165.139,37	100,00	5.126.498,70	5.291.638,07	100,00	44,17
Total	80	112.443,37	52.696,00	0,00	165.139,37		5.126.498,70	5.291.638,07		