

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/08/2024
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	0,42	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	6,24	5,80	5,39	5,02	4,70	4,41	4,14	3,90
		Amort. final	Años	07/09/2030	28/03/2030	30/10/2029	18/06/2029	20/02/2029	06/11/2028	02/08/2028	06/05/2028
			Fecha	13,26	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/09/2037	12/03/2037	12/06/2036	12/09/2035	12/03/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,51	12,76	12,26	11,51	11,01	10,51	10,01
		Amort. final	Años	12/09/2038	12/12/2037	12/03/2037	12/09/2036	12/12/2035	12/06/2035	12/12/2034	12/06/2034
			Fecha	13,26	12,76	12,01	11,26	10,75	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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
			Fecha	12/09/2037	12/03/2037	12/06/2036	12/09/2035	12/03/2035	12/09/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Vida media	Años	17,55	16,97	16,38	15,80	15,23	14,66	14,11	13,58
		Amort. final	Años	26/12/2041	28/05/2041	26/10/2040	27/03/2040	30/08/2039	05/02/2039	20/07/2038	07/01/2038
			Fecha	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		Vida media	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
		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
			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	13,01%
Serie B	16,93%	21.700.000,00	8,95%	8,51%	21.700.000,00	4,50%
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		17.704.113,70	3,464%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		54.633,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		42.563,50	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
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			
		Actual	A la constitución
Número		2.156	2.999
Principal	Pendiente vencimiento	123.657.187,93	255.099.895,65
	Medio	57.354,91	85.061,65
	Mínimo	373,26	26.904,19
	Máximo	285.475,85	371.537,07
Interés nominal	Medio ponderado	5,04%	1,23%
	Mínimo	0,00%	0,21%
	Máximo	8,15%	5,31%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	188	248
	Mínimo	02/09/2024	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%		1,55	7,27
10,01 - 20%		5,52	15,54
20,01 - 30%		11,90	25,46
30,01 - 40%		17,56	35,46
40,01 - 50%		24,62	45,54
50,01 - 60%		23,78	54,93
60,01 - 70%		11,91	63,66
70,01 - 80%		3,08	73,87
80,01 - 90%		0,08	80,10
90,01 - 100%			1,27
Medio ponderado		44,42	58,19
Mínimo		0,28	6,07
Máximo		80,10	97,17

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,74%	0,81%	1,00%	0,58%
Tasa anual equivalente	8,55%	8,55%	9,33%	11,32%	6,75%

Distribución geográfica		
		Actual A la constitución
Andalucía		0,19% 0,20%
Aragón		87,86% 87,57%
Cantabria		0,12% 0,08%
Castilla y León		0,08% 0,07%
Castilla-La Mancha		0,01% 0,02%
Cataluña		2,69% 2,87%
Comunidad Valenciana		0,66% 0,80%
Galicia		0,06% 0,12%
Islas Baleares		0,13% 0,17%
La Rioja		7,70% 7,56%
Madrid		0,11% 0,07%
Navarra		0,12% 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: 31/08/2024
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	32	7.267,37	5.042,30	0,00	12.309,67	7,20	2.266.728,63	2.279.038,30	51,76	43,87
De > 1 a = 2 Meses	8	4.236,68	3.230,01	0,00	7.466,69	4,37	504.659,83	512.126,52	11,63	41,29
De > 2 a = 3 Meses	5	5.274,23	5.560,60	0,00	10.834,83	6,34	515.827,23	526.662,06	11,96	56,83
De > 3 a = 6 Meses	9	15.076,03	9.469,39	0,00	24.545,42	14,36	446.838,19	471.383,61	10,71	33,31
De > 6 a < 12 Meses	3	6.376,85	3.515,26	0,00	9.892,11	5,79	99.948,52	109.840,63	2,49	27,52
De = 12 a < 18 Meses	5	17.873,30	14.334,89	0,00	32.208,19	18,84	269.616,85	301.825,04	6,86	46,47
De ≥ 2 Años	4	61.668,67	12.022,35	0,00	73.691,02	43,11	128.118,01	201.809,03	4,58	37,18
Subtotal	66	117.773,13	53.174,80	0,00	170.947,93	100,00	4.231.737,26	4.402.685,19	100,00	42,46
Total	66	117.773,13	53.174,80	0,00	170.947,93		4.231.737,26	4.402.685,19		