

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019

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

AAIF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Depositorio 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	Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / Moody's Actual Inicial
Serie A ES0305393003	13/12/2018 2.333	100.000,00 233.300.000,00 100,00%	100.000,00 233.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 12.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1420% 12/06/2019 35,591318 Bruto 28,828968 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	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	0,2920% 12/06/2019 74,622222 Bruto 60,444000 Neto	12/12/2057 Trimestral 12.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	n.c. n.c. n.c.
Total		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 *	Años Fecha 28/03/2027	8,05 19,01	7,43 18,01	6,88 16,26	6,99 15,52	5,96 14,76	5,57 14,01	5,21 13,26
		Sin amortización opcional *	Años Fecha 30/03/2027	8,06 19,77	7,44 18,77	6,89 18,01	6,40 16,26	5,96 15,52	5,57 14,76	5,22 14,01
		Con amortización opcional *	Años Fecha 11/03/2038	19,01 19,01	18,01 18,01	17,01 16,26	12/03/2036 12/03/2036	21/02/2025 12/09/2034	02/10/2024 12/12/2033	27/05/2024 12/03/2033
		Sin amortización opcional *	Años Fecha 17/01/2042	22,87 34,28	22,14 34,28	21,40 34,28	20,64 34,28	19,89 34,28	19,14 34,28	17,70 34,28
Serie B		Con amortización opcional *	Años Fecha 12/06/2053	19,01 19,01	18,01 18,01	17,01 17,01	12/03/2036 12/03/2036	23/02/2025 12/09/2034	04/10/2024 12/12/2033	28/05/2024 12/03/2033
		Sin amortización opcional *	Años Fecha 12/06/2053	22,87 34,28	22,14 34,28	21,40 34,28	20,64 34,28	19,89 34,28	19,14 34,28	17,70 34,28

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.

Hipótesis de fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)			
Actual		A la emisión	
		% MC	% MC
Serie A	91,49%	233.300.000,00	13,01%
Serie B	8,51%	21.700.000,00	4,50%
Emisión de Bonos	255.000.000,00	100,00%	255.000.000,00
Fondo de Reserva	4,50%	11.475.000,00	4,50%
		11.475.000,00	11.475.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.944.873,39	-0,400%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	53.104,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.171,48		
Préstamo Subordinado L/P	11.475.000,00	0,692%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	496.692,12	0,692%	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	213.928,87		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.965	2.999
Principal			
Pendiente vencimiento		244.788.092,61	255.099.895,65
Medio		82.559,22	85.061,65
Mínimo		2.353,95	26.904,19
Máximo		362.769,96	371.537,07
Interés nominal			
Medio ponderado		1,24%	1,23%
Mínimo		0,23%	0,21%
Máximo		5,35%	5,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		243	248
Mínimo		28/07/2019	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 tascación (P/VT)			
Actual		A la constitución	
% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,11	7,18	0,09
10,01 - 20%	2,09	16,30	1,56
20,01 - 30%	4,67	25,83	4,42
30,01 - 40%	8,54	35,55	8,21
40,01 - 50%	16,27	45,20	15,30
50,01 - 60%	21,15	55,29	20,52
60,01 - 70%	25,87	65,15	25,57
70,01 - 80%	15,12	73,90	17,36
80,01 - 90%	5,36	84,39	5,69
90,01 - 100%	0,83	92,69	1,27
Medio ponderado	56,95		58,19
Mínimo	0,61		6,07
Máximo	95,83		97,17

Amortización anticipada				
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante	0,26%	0,32%	0,33%	0,33%
Tasa anual equivalente	3,10%	3,80%	3,88%	3,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	0,20%	0,20%
Aragón	87,77%	87,57%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	0,07%	0,07%
Castilla-La Mancha	0,02%	0,02%
Cataluña	2,87%	2,87%
Comunidad Valenciana	0,80%	0,80%
Galicia	0,12%	0,12%
Islas Baleares	0,17%	0,17%
La Rioja	7,42%	7,56%
Madrid	0,07%	0,07%
Navarra	0,17%	0,24%
Pais Vasco	0,23%	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

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019

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

Depositorio 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	Principal	Intereses	Otros	Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total %
<i>Impagados</i>								
De > 0 a = 1 Mes	57	13.322,46	2.786,25	0,00	16.108,71	73,24	4.299.662,85	4.315.771,56 87,97
De > 1 a = 2 Meses	7	3.600,62	721,52	0,00	4.322,14	19,65	414.796,05	419.118,19 8,54
De > 2 a = 3 Meses	2	1.282,37	279,84	0,00	1.562,21	7,10	169.603,87	171.166,08 3,49
Subtotal	66	18.205,45	3.787,61	0,00	21.993,06	100,00	4.884.062,77	4.906.055,83 100,00
Total	66	18.205,45	3.787,61	0,00	21.993,06		4.884.062,77	4.906.055,83