

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

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	Amortización		Calificación	
		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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP							
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	6,77	6,28	5,83	5,44	5,09	4,76	4,47	4,21
		Fecha	12/03/2038	12/06/2037	12/09/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/12/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76	12,26	11,51
	Con amortización opcional *	Años	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26
		Fecha	12/03/2038	12/06/2037	12/09/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/12/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	16,04	15,29	14,54	13,79	13,04	12,29	11,54
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,77	6,28	5,83	5,44	5,09	4,76	4,47	4,21
		Fecha	12/03/2038	12/06/2037	12/09/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/12/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76	12,26	11,51
	Con amortización opcional *	Años	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26
		Fecha	12/03/2038	12/06/2037	12/09/2036	12/03/2036	12/06/2035	12/12/2034	12/03/2034	12/09/2033
		Amort. final	Años	16,04	15,29	14,54	13,79	13,04	12,29	11,54

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	% MC		A la emisión	
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	Disponibles	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%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
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	

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%

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

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 Suscriptor
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	%				
<i>Impagados</i>										
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		