

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años | % TACP Mensual | | | | | | | |
| | | | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 |
| Serie A | Con amortización opcional * | 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 | 13,26 | 12,76 | 12,01 | 11,26 | 10,75 | 10,26 | 9,75 | 9,26 |
| | Sin amortización opcional * | Años | 6,26 | 5,81 | 5,40 | 5,04 | 4,71 | 4,42 | 4,15 | 3,91 |
| | | Fecha | 12/09/2037 | 12/03/2037 | 12/09/2036 | 12/09/2035 | 12/03/2035 | 12/09/2034 | 12/03/2034 | 12/09/2033 |
| | | Amort. final | 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 * | 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 | 13,26 | 12,76 | 12,01 | 11,26 | 10,75 | 10,26 | 9,75 | 9,26 |
| | Sin amortización opcional * | 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 | 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 | |

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 | % 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 | | 13.514.893,95 | 3.692,2 |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 110.607,66 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 86.626,32 | |
| 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 | 2.182 | 2.999 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 126.600.823,74 | 255.099.895,65 | |
| Medio | 58.020,54 | 85.061,65 | |
| Mínimo | 446,93 | 26.904,19 | |
| Máximo | 286.830,09 | 371.537,07 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 5,09% | 1,23% | |
| Mínimo | 0,00% | 0,21% | |
| Máximo | 8,86% | 5,31% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 190 | 248 | |
| Mínimo | 01/07/2024 | 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/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 1,41 | 7,10 | 0,09 | 7,76 |
| 10,01 - 20% | 5,43 | 15,49 | 1,56 | 16,28 |
| 20,01 - 30% | 11,63 | 25,45 | 4,42 | 25,47 |
| 30,01 - 40% | 17,27 | 35,36 | 8,21 | 35,63 |
| 40,01 - 50% | 23,99 | 45,33 | 15,30 | 45,41 |
| 50,01 - 60% | 24,61 | 54,81 | 20,52 | 55,38 |
| 60,01 - 70% | 12,29 | 63,67 | 25,57 | 65,28 |
| 70,01 - 80% | 3,22 | 73,98 | 17,36 | 74,14 |
| 80,01 - 90% | 0,15 | 80,60 | 5,69 | 84,71 |
| 90,01 - 100% | | | 1,27 | 92,87 |
| Medio ponderado | 44,70 | | 58,19 | |
| Mínimo | 0,28 | | 6,07 | |
| Máximo | 80,78 | | 97,17 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,85% | 0,96% | 0,87% | 1,07% | 0,58% |
| Tasa anual equivalente | 9,69% | 10,93% | 9,99% | 12,10% | 6,71% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 0,29% | 0,20% |
| Aragón | 87,82% | 87,57% |
| Cantabria | 0,12% | 0,08% |
| Castilla y León | 0,08% | 0,07% |
| Castilla-La Mancha | 0,01% | 0,02% |
| Cataluña | 2,72% | 2,87% |
| Comunidad Valenciana | 0,65% | 0,80% |
| Galicia | 0,06% | 0,12% |
| Islas Baleares | 0,13% | 0,17% |
| La Rioja | 7,60% | 7,56% |
| Madrid | 0,11% | 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

RURAL HIPOTECARIO XVIII Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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
 Sociéte Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Sociéte 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 | 50 | 10.309,55 | 9.824,08 | 0,00 | 20.133,63 | 12,13 | 3.452.329,09 | 3.472.462,72 | 63,69 | 43,50 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 5 | 2.645,42 | 1.988,51 | 0,00 | 4.633,93 | 2,79 | 360.271,61 | 364.905,54 | 6,69 | 41,35 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 7 | 10.768,97 | 5.777,33 | 0,00 | 16.546,30 | 9,97 | 483.504,24 | 500.050,54 | 9,17 | 38,95 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 10 | 12.419,58 | 10.215,84 | 0,00 | 22.635,42 | 13,64 | 561.152,46 | 583.787,88 | 10,71 | 40,34 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 4 | 9.323,16 | 8.888,54 | 0,00 | 18.211,70 | 10,97 | 210.250,42 | 228.462,12 | 4,19 | 43,71 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 2 | 8.020,52 | 5.109,07 | 0,00 | 13.129,59 | 7,91 | 87.746,29 | 100.875,88 | 1,85 | 54,22 | |
| De ≥ 2 Años | 4 | 59.569,31 | 11.129,05 | 0,00 | 70.698,36 | 42,59 | 131.294,28 | 201.992,64 | 3,70 | 37,21 | |
| | Subtotal | 82 | 113.056,51 | 52.932,42 | 0,00 | 165.988,93 | 100,00 | 5.286.548,39 | 5.452.537,32 | 100,00 | 42,44 |
| Total | 82 | 113.056,51 | 52.932,42 | 0,00 | 165.988,93 | | | 5.286.548,39 | 5.452.537,32 | | |