

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
05/12/2005

NIF  
V84529460

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Banco Popular

Administrador Activos  
Banco Popular

Directores Emisión Bonos  
Banco Popular  
Deutsche Bank  
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Banco Popular  
Deutsche Bank  
JPMorgan  
CIBC  
Bankia  
SCH

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales  
Banco Popular

Préstamo Subordinado  
Banco Popular

Aval Serie A2(G)  
Estado Español

Aval Serie B  
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos  
Banco Popular

Audidores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Financiera  
CECA

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0328421005	12/12/2005 3.659		100.000,00 365.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2018	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2(G) ES0328421013	12/12/2005 1.000		100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2018	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0328421021	12/12/2005 387		100.000,00 38.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2018	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AAAsf	Aaa AAA
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	42.490,29 6.543.504,66 42,49%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1710% 235,740850 Bruto 190,950088 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1 B-sf	Ba2 BB
Total		6.543.504,66	520.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% TACP Mensual						Años Fecha		
				0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25		1,44	1,64
				0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	19/01/2018
	Amort. final			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	19/01/2018
				4,42	4,11	3,83	3,58	3,35	3,15	2,98	2,79	19/01/2018
	Sin amortización opcional *			20/03/2022	25/11/2021	15/08/2021	16/05/2021	22/02/2021	10/12/2020	03/10/2020	03/08/2020	19/01/2018
	Amort. final			17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	19/01/2018
				19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035

\* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.  
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión		
				% MC	
Clase A	0,00%	0,00	89,60%	465.900.000,00	13,55%
Serie A1	0,00%	0,00	70,37%	365.900.000,00	
Serie A2(G)	0,00%	0,00	19,23%	100.000.000,00	
Serie B	0,00%	0,00	7,44%	38.700.000,00	6,11%
Serie C	100,00%	6.543.504,66	28,94%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		6.543.504,66		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	28,94%	1.893.910,74	3,15%	16.380.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A2(G)				100.000.000,00	
Aval FEI					
Serie B				38.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.887.455,94	-0,100%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	91.331,07		
Ints. cobrados pes de ingreso	12.186,62		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,171%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		610.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	59	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	7.034.394,95	520.000.009,41	
Medio	119.227,03	240.184,76	
Mínimo	10.836,08	3.030,81	
Máximo	537.886,51	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,95%	3,72%	
Mínimo	0,30%	2,10%	
Máximo	5,50%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	113	80	
Mínimo	30/11/2018	13/01/2006	
Máximo	30/06/2035	30/06/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	9,21%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	1,88%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	57,84%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,28%	5,68%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,08%	
Interés Fijo	0,00%	10,86%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	58,45%	43,44%	
(C) - Industria manufacturera	0,00%	13,39%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	6,70%	11,51%	
(F) - Construcción	4,78%	11,26%	
(I) - Hostelería	5,45%	4,54%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	14,62%	3,49%	
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	3,04%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	3,15%	2,14%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,00%	1,40%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,90%	1,17%	
(J) - Información y comunicaciones	1,62%	0,90%	
(P) - Educación	0,00%	0,90%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,47%	0,75%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,00%	0,61%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,88%	0,59%	
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,43%	
(S) - Otros servicios	0,00%	0,34%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,04%	

# EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/10/2017  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
05/12/2005

NIF  
V84529460

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Banco Popular

Administrador Activos  
Banco Popular

Directores Emisión Bonos  
Banco Popular  
Deutsche Bank  
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Banco Popular  
Deutsche Bank  
JPMorgan  
CIBC  
Bankia  
SCH

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales  
Banco Popular

Préstamo Subordinado  
Banco Popular

Aval Serie A2(G)  
Estado Español

Aval Serie B  
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos  
Banco Popular

Auditores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Financiera  
CECA

### Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,01%	0,01%	0,08%	1,10%
Tasa anual equivalente	0,00%	0,12%	0,06%	0,91%	12,47%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,26%	13,81%
Aragón	1,70%	2,81%
Asturias		1,50%
Canarias	2,95%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León		4,63%
Castilla-La Mancha		3,20%
Cataluña	20,17%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	15,06%	12,13%
Extremadura	2,43%	0,20%
Galicia	6,68%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	17,10%	15,59%
Murcia	11,69%	6,11%
Navarra		1,07%
País Vasco	8,94%	4,23%

### Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	14.696,76	2.334,47	0,00	17.031,23	0,21	1.016.552,87	1.033.584,10	10,14	
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	6.896,62	745,04	0,00	7.641,66	0,09	188.193,51	195.835,17	1,92	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	4.263,02	3.684,43	0,00	7.947,45	0,10	196.111,57	204.059,02	2,00	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	38.762,05	12.616,62	0,00	51.378,67	0,63	204.059,19	255.437,86	2,51	
De ≥ 2 Años	159	7.383.068,38	635.997,14	0,00	8.019.065,52	98,96	481.624,58	8.500.690,10	83,43	
Subtotal	170	7.447.686,83	655.377,70	0,00	8.103.064,53	100,00	2.086.541,72	10.189.606,25	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total</b>	<b>170</b>	<b>7.447.686,83</b>	<b>655.377,70</b>	<b>0,00</b>	<b>8.103.064,53</b>		<b>2.086.541,72</b>	<b>10.189.606,25</b>		