

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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

Diretores 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 N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Moody's / S&P Próxima Actual Inicial	
		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	19/04/2018	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	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	19/04/2018	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	19/04/2018	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AAAsf AAA
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	39.996,08 6.159.396,32 40,00%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1720% 19/04/2018 217,178714 Bruto 175,914758 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1 B-sf BB
Total		6.159.396,32	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)

	% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
	% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	0,25 0,25 19/04/2018							
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	4,17 17,26 19/04/2035	3,89 17,26 19/04/2035	3,64 17,26 19/04/2035	3,42 17,26 19/04/2035	3,21 17,26 19/04/2035	3,03 17,26 19/04/2035	2,86 17,26 19/04/2035	2,71 17,26 19/04/2035

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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)			
	Actual	A la emisión	
	% MC	% 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%	6.159.396,32	28,68% 2,96% 15.400.000,00 3,15%
Emisión de Bonos		6.159.396,32	520.000.000,00
Fondo de Reserva	28,68%	1.766.549,60	3,15% 16.380.000,00
Aval Estado Español			100.000.000,00
Serie A2(G)			
Aval FEI			
Serie B			38.700.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	2.031.047,60	-0,100%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	524.806,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.304,44	
Pasivo	Disponible	
Préstamo Subordinado L/P	16.380.000,00	1,172%
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		560.000,00
Valores		0,00

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	57	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	5.971.732,45	520.000.009,41	
Medio	104.767,24	240.184,76	
Mínimo	9.395,30	3.030,81	
Máximo	465.602,63	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,97%	3,72%	
Mínimo	0,25%	2,10%	
Máximo	5,50%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	106	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	2,13%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	61,86%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	36,01%	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	56,39%	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	7,48%	11,51%
(F) - Construcción	4,85%	11,26%
(I) - Hostelería	5,99%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	14,00%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	3,55%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	3,28%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	1,86%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,48%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	2,13%	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: 28/02/2018
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

Depositorio 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	6,77%	3,13%	1,58%	0,84%	1,14%
Tasa anual equivalente	56,86%	31,73%	17,43%	9,63%	12,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,10%	13,61%
Aragón	1,98%	2,61%
Asturias		1,50%
Canarias		3,29%
Cantabria		1,39%
Castilla y León		0,19%
Castilla-La Mancha		4,63%
Cataluña		3,20%
Ceuta		23,12%
Comunidad Valenciana		17,03%
Extremadura		0,14%
Galicia		16,90%
Islas Baleares		0,20%
La Rioja		7,36%
Madrid		0,44%
Murcia		11,76%
Navarra		0,42%
País Vasco		10,83%
		6,11%
		1,07%
		9,67%
		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	13	23.358,01	3.790,07	0,00	27.148,08	0,33	1.243.721,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	8.361,25	699,47	0,00	9.060,72	0,11	178.276,30
De > 6 a < 12 Meses	1	7.755,77	6.402,92	0,00	14.158,69	0,17	192.618,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	47.240,53	15.295,14	0,00	62.535,67	0,77	195.580,71
De ≥ 2 Años	159	7.413.108,38	641.625,60	0,00	8.054.733,98	98,62	450.668,64
Subtotal	176	7.499.823,94	667.813,20	0,00	8.167.637,14	100,00	2.258.866,08
<i>Dudosos (subjetivos)</i>	0	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
Total	176	7.499.823,94	667.813,20	0,00	8.167.637,14		2.258.866,08
							10.426.503,22

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