

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
V84529460

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

Originador/Cedente Activos
Banco Popular Español

Administrador Activos
Banco Popular Español

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan
CIBC
Bancaja
Banco Santander

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 Español

Préstamo Subordinado
Banco Popular Español

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
FEI / EIF

Depositario Activos
Banco Popular Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Financiera
Cecabank

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 A1 ES0328421005	12/12/2005 3.659	100.000,00	365.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2018	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	19/10/2018	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	19/10/2018	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	30.373,95 4.677.588,30 30,37%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1790% 19/10/2018 169,139028 Bruto 137,002613 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 B-sf	Ba2 BB
Total		4.677.588,30	520.000.000,00						

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 C	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual							
			Años	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018
			Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018
				3,99	3,72	3,48	3,26	3,06	2,88	2,56
			Fecha	12/07/2022	06/04/2022	08/01/2022	20/10/2021	08/08/2021	03/06/2021	03/04/2021
			Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
			Fecha	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%	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
Serie C	100,00%	4,677.588,30	2,96%	15.400.000,00
Emisión de Bonos	4,677.588,30		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	41,85%	1.957.434,20	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	3.046.706,95	-0,100%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	94.956,86		
Ints. cobrados pes de ingreso	8.088,29		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,179%
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	430.000,00	
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	54	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	4.823.044,17	520.000.009,41	
Medio	89.315,63	240.184,76	
Mínimo	6.833,17	3.030,81	
Máximo	447.908,50	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,04%	3,72%	
Mínimo	0,21%	2,10%	
Máximo	5,50%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	105	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	2,33%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	57,87%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,80%	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	56,60%	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	3,40%	11,51%
(F) - Construcción	4,28%	11,26%
(I) - Hostelería	6,49%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	16,47%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	4,05%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	3,74%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	2,21%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,43%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	2,33%	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: 30/09/2018

Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
V84529460

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

Originador/Cedente Activos
Banco Popular Español

Administrador Activos
Banco Popular Español

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan
CIBC
Bancaja
Banco Santander

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 Español

Préstamo Subordinado
Banco Popular Español

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
FEI / EIF

Depositario Activos
Banco Popular Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Financiera
Cecabank

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%		0,95%	1,26%	1,12%
Tasa anual equivalente	0,00%		10,82%	14,16%	12,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,46%	13,81%
Aragón		2,81%
Asturias		1,50%
Canarias	2,56%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León		4,63%
Castilla-La Mancha		3,20%
Cataluña	27,23%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	19,06%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	7,86%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	8,75%	15,59%
Murcia	7,01%	6,11%
Navarra		1,07%
País Vasco	10,07%	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	5	8.482,08	2.622,47	0,00	11.104,55	0,14	830.452,15	841.556,70	8,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	14.860,65	1.067,60	0,00	15.928,25	0,20	200.848,40	216.776,65	2,25
De > 6 a < 12 Meses	1	0,00	2.139,37	0,00	2.139,37	0,03	0,00	2.139,37	0,02
De ≥ 2 Años	159	7.484.070,83	616.902,20	0,00	8.100.973,03	99,64	461.013,90	8.561.986,93	88,98
Subtotal	168	7.507.413,56	622.731,64	0,00	8.130.145,20	100,00	1.492.314,45	9.622.459,65	100,00
Total	168	7.507.413,56	622.731,64	0,00	8.130.145,20		1.492.314,45	9.622.459,65	