

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018  
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	21/01/2019	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	21/01/2019	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	21/01/2019	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	28.418,76 4.376.489,04 28,42%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1820% 21/01/2019 161,914306 Bruto 131,150588 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 BBB+	Ba2 BB
Total		4.376.489,04	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
			19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019
			Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019	19/01/2019
			Años	4,04	3,77	3,53	3,31	3,11	2,93	2,61
			Fecha	01/11/2022	27/07/2022	30/04/2022	08/02/2022	27/11/2021	21/09/2021	22/07/2021
			Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
			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%	4,376.489,04	64,90%	2,96%
Emisión de Bonos	4,376.489,04	520.000.000,00		
Fondo de Reserva	64,90%	2.840.352,69	3,15%	16.380.000,00
Aval Estado Español				
Aval A2(G)			100.000.000,00	
Aval FEI				
Serie B			38.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	4.389.079,27	-0,100%
Ppales. cobrados pes de ingreso	39.530,66	
Ints. cobrados pes de ingreso	5.363,67	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	16.380.000,00	1,182%
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	0,00	
Valores	0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	52	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	4.384.445,88	520.000.009,41	
Medio	84.316,27	240.184,76	
Mínimo	5.719,03	3.030,81	
Máximo	440.198,20	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,05%	3,72%	
Mínimo	0,21%	2,10%	
Máximo	5,50%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	104	80	
Mínimo	31/07/2019	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	2,45%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	54,87%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	42,68%	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	54,68%	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	3,52%	11,51%
(F) - Construcción	3,89%	11,26%
(I) - Hostelería	6,69%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	17,72%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	4,30%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	3,97%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	2,38%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,40%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	2,45%	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: 31/12/2018  
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	3,25%	1,10%	0,55%	1,54%	1,12%
Tasa anual equivalente	32,76%	12,39%	6,40%	16,95%	12,67%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,64%	13,81%
Aragón		2,81%
Asturias		1,50%
Canarias	2,76%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León		4,63%
Castilla-La Mancha		3,20%
Cataluña	29,28%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	20,08%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	8,09%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	8,77%	15,59%
Murcia	5,62%	6,11%
Navarra		1,07%
País Vasco	6,76%	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	12	17.806,57	4.020,10	0,00	21.826,67	0,27	1.468.807,35	1.490.634,02	14,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	17.069,62	1.977,65	0,00	19.047,27	0,23	299.087,47	318.134,74	3,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	0,00	2.139,37	0,00	2.139,37	0,03	0,00	2.139,37	0,02
De ≥ 2 Años	158	7.499.215,54	628.205,44	0,00	8.127.420,98	99,47	431.782,79	8.559.203,77	82,54
Subtotal	175	7.534.091,73	636.342,56	0,00	8.170.434,29	100,00	2.199.677,61	10.370.111,90	100,00
Total	175	7.534.091,73	636.342,56	0,00	8.170.434,29		2.199.677,61	10.370.111,90	