

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución: 05/12/2005

NIF: G84529460
Sociedad Gestora: Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos: Banco Pastor

Administrador Activos: Banco Pastor

Directores Emisión Bonos: Banco Pastor, Deutsche Bank, JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos: Banco Pastor, Deutsche Bank, JPMorgan

Agente Pago Bonos: Banco Pastor

Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Banco Pastor

Permuta Intereses: Banco Pastor

Préstamo Gastos Iniciales: Banco Pastor

Préstamo Subordinado: Banco Pastor

Aval Serie A2(G): Estado Español

Aval Serie B: Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos: Banco Pastor

Audidores Fondo: Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

			% TACP Mensual									
			0,00	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	2,93		
			% TACP Anual equivalente									
			0,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	30,00		
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,69	0,62	0,61	0,59	0,57	0,56	0,54	0,53	
	Amort. final	Años	Fecha	11/08/2007	10/12/2007	10/07/2007	10/01/2007	24/09/2007	18/09/2007	13/09/2007	09/07/2007	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,69	0,62	0,61	0,59	0,57	0,56	0,54	0,53		
	Amort. final	Años	Fecha	11/08/2007	10/12/2007	10/07/2007	10/01/2007	24/09/2007	18/09/2007	13/09/2007	09/07/2007	
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,03	2,96	2,79	2,63	2,58	2,42	2,37	
	Amort. final	Años	Fecha	30/08/2011	03/08/2010	02/11/2010	13/12/2009	15/10/2009	25/09/2009	30/07/2009	07/11/2009	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,39	3,92	3,76	3,61	3,46	3,32	3,18	3,04		
	Amort. final	Años	Fecha	18/07/2012	30/01/2011	12/02/2010	10/06/2010	13/08/2010	22/06/2010	05/02/2010	15/03/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	1,97	1,93	1,84	1,74	1,71	1,62	1,59	
	Amort. final	Años	Fecha	19/10/2012	19/10/2010	19/10/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	19/01/2010	19/01/2010	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,17	2,41	2,32	2,23	2,15	2,07	1,99	1,91		
	Amort. final	Años	Fecha	30/04/2010	26/07/2009	23/06/2009	22/05/2009	21/04/2009	22/03/2009	22/02/2009	26/01/2009	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	1,97	1,93	1,84	1,74	1,71	1,62	1,59	
	Amort. final	Años	Fecha	19/10/2012	19/10/2010	19/10/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	19/01/2010	19/01/2010	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,17	2,41	2,32	2,23	2,15	2,07	1,99	1,91		
	Amort. final	Años	Fecha	30/04/2010	26/07/2009	23/06/2009	22/05/2009	21/04/2009	22/03/2009	22/02/2009	26/01/2009	

* 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	83,58%	275.411.325,71	21,38%	89,60%	465.900.000,00	13,55%
Serie A1	53,23%	175.411.325,71		70,37%	365.900.000,00	
Serie A2(G)	30,35%	100.000.000,00		19,23%	100.000.000,00	
Serie B	11,74%	38.700.000,00	9,64%	7,44%	38.700.000,00	6,11%
Serie C	4,67%	15.400.000,00	4,97%	2,96%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		329.511.325,71			520.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,97%	16.380.000,00		3,15%	16.380.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		100.000.000,00			100.000.000,00	
Serie B		38.700.000,00			38.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.608.712,83	3,800%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	14.827.215,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	966.988,93		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		16.380.000,00	5,247%
Préstamo Gastos Iniciales		1.352.700,31	4,047%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.811	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	287.901.549,81	520.000.009,41	
Medio	158.973,80	240.184,76	
Mínimo	0,00	3.030,81	
Máximo	5.700.000,00	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,78%	3,72%	
Mínimo	2,50%	2,10%	
Máximo	8,90%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	88	80	
Mínimo	04/03/2007	13/01/2006	
Máximo	30/06/2035	30/06/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	5,11%	9,21%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	12,66%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	68,65%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	8,13%	5,68%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,08%	
Interés Fijo	5,44%	10,86%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,13%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	18,98%	13,97%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	13,26%	11,47%
(F) - Construcción	8,89%	11,26%
(H) - Hostelería	5,63%	4,54%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,92%	3,30%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,31%	1,73%
(J) - Intermediación financiera	1,30%	1,02%
(M) - Educación	1,45%	0,90%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,06%	0,75%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,93%	0,57%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,77%	0,54%
(C) - Industrias extractivas	0,35%	0,30%
(B) - Pesca	0,01%	0,06%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	1,85%	2,05%	2,21%	1,96%
Tasa anual equivalente	7,18%	20,11%	22,00%	23,53%	21,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,93%	13,61%
Aragón	3,46%	2,61%
Asturias	1,64%	1,50%
Canarias	1,77%	1,39%
Cantabria	0,15%	0,19%
Castilla y León	5,31%	4,62%
Castilla-La Mancha	2,82%	3,20%
Cataluña	12,59%	17,03%
Ceuta	0,24%	0,14%
Comunidad Valenciana	11,26%	12,13%
Extremadura	0,29%	0,20%
Galicia	18,15%	15,46%
Islas Baleares	0,32%	0,44%
La Rioja	0,01%	0,42%
Madrid	16,75%	15,59%
Murcia	7,08%	6,10%
Navarra	1,05%	1,07%
País Vasco	4,19%	4,23%

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
G84529460

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

Originador/Cedente Activos
Banco Pastor

Administrador Activos
Banco Pastor

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan
CIBC
Bancaja
SCH

Agente Pago Bonos

Banco Pastor

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Pastor

Permuta Intereses

Banco Pastor

Préstamo Gastos Iniciales

Banco Pastor

Préstamo Subordinado

Banco Pastor

Aval Serie A2(G)

Estado Español

Aval Serie B

Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos

Banco Pastor

Auditores Fondo

Ernst&Young

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Hasta 1 Mes	366	7.782.451,01	156.219,92	0,00	7.938.670,93	62,88	53.166.560,28	61.105.231,21	75,86
De 1 a 2 Meses	58	109.861,85	42.130,05	0,00	151.991,90	1,20	6.355.271,19	6.507.263,09	8,08
De 2 a 3 Meses	32	4.244.339,54	29.759,09	0,00	4.274.098,63	33,85	6.522.630,51	10.796.729,14	13,40
De 3 a 6 Meses	16	132.159,86	10.466,14	0,00	142.626,00	1,13	1.144.774,32	1.287.400,32	1,60
De 6 a 12 Meses	11	57.610,85	20.986,26	0,00	78.597,11	0,62	393.120,66	471.717,77	0,59
De 12 a 18 Meses	4	18.421,89	20.852,02	0,00	39.273,91	0,31	337.210,17	376.484,08	0,47
Total	487	12.344.845,00	280.413,48	0,00	12.625.258,48		67.919.567,13	80.544.825,61	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional