

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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
Barclays Bank PLC

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

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	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	19/10/2015	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	19/10/2015	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	0,00	38.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 19.Ene/Abr/Jul/Oct		19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada		Aaa AAA	
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	99.329,94 15.296.810,76 99,33%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2.4810% 19/10/2015 622,939441 Bruto 501,466250 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1 CCC-sf	Ba2 BB	
Total		15.296.810,76	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								
			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	
			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	
			0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	19/10/2015	
			4,32	4,02	3,75	3,51	3,30	3,11	2,93	2,78	
			13/11/2019	25/07/2019	18/04/2019	21/01/2019	04/11/2018	26/08/2018	25/06/2018	29/04/2018	
			19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				
Clase	Actual	% MC	A la emisión	
			% MC	% MC
Clase A	0,00%	0,00	89,60%	465.900.000,00
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%	15.296.810,76	2,96%	15.400.000,00
Emisión de Bonos		15.296.810,76		520.000.000,00
Fondo de Reserva	4,14%	632.658,73	3,15%	16.380.000,00
Aval Estado Español				
Serie A2(G)				100.000.000,00
Aval FEI				
Serie B		0,00		38.700.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	944.572,86	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	153.359,51		
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.483,84		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,481%
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		1.020.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	130	2.165
Principal		
Pendiente vencimiento	16.732.126,67	520.000.009,41
Medio	128.708,67	240.184,76
Mínimo	2.020,13	3.030,81
Máximo	1.793.081,73	6.214.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,24%	3,72%
Mínimo	0,67%	2,10%
Máximo	5,65%	8,90%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	111	80
Mínimo	31/12/2015	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	1,36%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	74,85%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	23,79%	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	55,50%	43,44%
(C) - Industria manufacturera	3,27%	13,39%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,86%	11,51%
(F) - Construcción	6,56%	11,26%
(I) - Hostelería	3,65%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,31%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,19%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,13%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,06%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	7,83%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	0,78%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,56%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,93%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,02%	0,59%
(B) - Industrias extractivas	0,12%	0,43%
(S) - Otros servicios	0,13%	0,34%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,08%	0,04%

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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
Barclays Bank PLC

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%		0,06%	0,73%	1,00%
Tasa anual equivalente	0,00%		0,68%	8,44%	11,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,95%	13,61%
Aragón	1,05%	2,61%
Asturias	0,19%	1,50%
Canarias	1,64%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León	1,39%	4,62%
Castilla-La Mancha	0,56%	3,20%
Cataluña	11,18%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	12,00%	12,13%
Extremadura	1,03%	0,20%
Galicia	19,77%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	18,03%	15,59%
Murcia	12,25%	6,10%
Navarra	0,16%	1,07%
País Vasco	9,82%	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	20	52.783,64	9.063,06	0,00	61.846,70	0,68	3.119.932,84	3.181.779,54	20,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	16.992,71	4.986,34	0,00	21.979,05	0,24	1.060.066,58	1.082.045,63	6,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	26.789,96	751,57	0,00	27.541,53	0,30	61.950,37	89.491,90	0,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	5.759,19	76,51	0,00	5.835,70	0,06	23.155,54	28.991,24	0,18
De > 6 a < 12 Meses	1	4.599,08	29,53	0,00	4.628,61	0,05	0,00	4.628,61	0,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	53.395,72	13.275,36	0,00	66.671,08	0,73	275.727,82	342.398,90	2,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	30.551,19	3.977,81	0,00	34.529,00	0,38	49.892,40	84.421,40	0,54
De ≥ 2 Años	176	7.465.653,33	1.390.821,23	0,00	8.856.474,56	97,54	2.104.650,15	10.961.124,71	69,48
Subtotal	211	7.656.524,82	1.422.981,41	0,00	9.079.506,23	100,00	6.695.375,70	15.774.881,93	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
Total	211	7.656.524,82	1.422.981,41	0,00	9.079.506,23		6.695.375,70	15.774.881,93	

Información adicional