

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión N� bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		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	19/04/2016	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	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	19/04/2016	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	19/04/2016	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf	Aaa
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	85.315,20 13.138.540,80 85,32%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,3580% 19/04/2016 508,521250 Bruto 411,902212 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1	Ba2
Total		13.138.540,80 520.000.000,00							

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	% TACP Anual equivalente								
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
	Amort. final	Años	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
	Amort. final	Fecha	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,22	3,92	3,65	3,42	3,21	3,02	2,85	2,69	
	Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	
	Amort. final	Fecha	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				
Clase	Actual	% MC	A la emisión	
			% 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%	13.138.540,80	5,69%	15.400.000,00
Emisión de Bonos		13.138.540,80	2,96%	520.000.000,00
Fondo de Reserva	5,69%	747.459,10	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	1.164.288,85	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	89.042,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.382,86		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,358%
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		1.370.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	123	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	14.487.979,88	520.000.009,41	
Medio	117.788,45	240.184,76	
Mínimo	1.853,76	3.030,81	
Máximo	1.710.365,40	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,18%	3,72%	
Mínimo	0,57%	2,10%	
Máximo	6,00%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	108	80	
Mínimo	31/05/2016	13/01/2006	
Máximo	30/06/2035	30/06/2035	
�ndice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	9,21%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	1,47%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	75,10%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	23,43%	5,88%	
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	53,35%	43,44%
(C) - Industria manufacturera	2,37%	13,39%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	9,54%	11,51%
(F) - Construcción	6,92%	11,26%
(I) - Hostelería	3,91%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	8,17%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,13%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,84%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,04%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenamiento	8,87%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	0,88%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,55%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,04%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,15%	0,59%
(B) - Industrias extractivas	0,09%	0,43%
(S) - Otros servicios	0,11%	0,34%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,05%	0,04%

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. Unicamente 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.

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016

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	0,96%	1,92%	1,19%	0,65%	1,02%
Tasa anual equivalente	10,90%	20,79%	13,34%	7,50%	11,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,88%	13,61%
Aragón	1,19%	2,61%
Asturias	0,16%	1,50%
Canarias	1,81%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León	0,99%	4,62%
Castilla-La Mancha	0,41%	3,20%
Cataluña	12,23%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	11,96%	12,13%
Extremadura	1,16%	0,20%
Galicia	20,53%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	19,87%	15,59%
Murcia	12,57%	6,10%
Navarra	0,17%	1,07%
País Vasco	6,08%	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	28	90.147,72	10.190,01	0,00	100.337,73	1,09	4.255.220,55	4.355.558,28	26,77	
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	9.004,12	1.041,28	0,00	10.045,40	0,11	320.885,32	330.930,72	2,03	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	3.275,55	7,88	0,00	3.283,43	0,04	168.008,17	171.291,60	1,05	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	18.823,08	213,98	0,00	19.037,06	0,21	47.205,58	66.242,64	0,41	
De > 6 a < 12 Meses	2	13.210,39	5.600,93	0,00	18.811,32	0,20	217.660,64	236.471,96	1,45	
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.252,57	78,85	0,00	8.331,42	0,09	0,00	8.331,42	0,05	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	29.938,54	14.405,37	0,00	44.343,91	0,48	72.880,43	117.224,34	0,72	
De ≥ 2 Años	177	7.588.183,75	1.424.225,43	0,00	9.012.409,18	97,78	1.969.592,22	10.982.001,40	67,51	
Subtotal	217	7.760.835,72	1.455.763,73	0,00	9.216.599,45	100,00	7.051.452,91	16.268.052,36	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	217	7.760.835,72	1.455.763,73	0,00	9.216.599,45		7.051.452,91	16.268.052,36		