

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021  
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

Depositarario 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 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	19/10/2021	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa (sf) 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	19/10/2021	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa (sf) 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	19/10/2021	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 (sf) AAA	Aaa AAA	
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	12.808,62 1.972.527,48 12,81%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9520% 19/10/2021 63,895089 Bruto 51,755022 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	n.c. A+ (sf)	Ba2 BB AAA	
Total		1.972.527,48	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 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
	Fecha	Años	19/10/2021	19/10/2021	19/10/2021	19/10/2021	19/10/2021	19/10/2021	19/10/2021	19/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,63	3,42	3,23	3,06	2,90	2,75	2,62	2,49
	Amort. final	Años	04/03/2025	19/12/2024	11/10/2024	09/08/2024	11/06/2024	18/04/2024	28/02/2024	13/01/2024
	Fecha	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
	Fecha	Años	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)				
	Actual		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%	1.972.527,48	228,07%	15.400.000,00
Emisión de Bonos		1.972.527,48	2,96%	520.000.000,00
Fondo de Reserva	228,07%	4.498.675,81	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	4.612.944,90	-0,100%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	13.260,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.436,29		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	0,952%
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	22		2.165	
Principal				
Pendiente vencimiento	1.923.026,11		520.000.009,41	
Medio	87.410,28		240.184,76	
Mínimo	19.456,19		3.030,81	
Máximo	355.851,13		6.214.000,00	
Interés nominal				
Medio ponderado	2,92%		3,72%	
Mínimo	0,00%		2,10%	
Máximo	5,50%		8,90%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	94		80	
Mínimo	31/12/2022		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	3,05%		8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	57,25%		65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,71%		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	68,95%	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	0,00%	11,51%
(F) - Construcción	1,01%	11,26%
(I) - Hostelería	5,72%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	17,01%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,00%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,00%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,00%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	4,28%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,00%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	3,05%	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%

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021  
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 Bank  
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	5,53%	1,88%	0,94%	0,47%	1,10%
Tasa anual equivalente	49,49%	20,36%	10,76%	5,53%	12,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	32,15%	13,61%
Aragón		2,61%
Asturias		1,50%
Canarias		1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León		4,63%
Castilla-La Mancha		3,20%
Cataluña	35,95%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	13,69%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	8,22%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	4,51%	15,59%
Murcia	2,80%	6,11%
Navarra		1,07%
Pais Vasco	2,68%	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	3	6.107,74	1.676,49	0,00	7.784,23	0,10	560.687,03	568.471,26	6,92	
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	8.155,63	591,64	0,00	8.747,27	0,12	58.435,81	67.183,08	0,82	
De > 6 a < 12 Meses	1	25.851,90	2.044,50	0,00	27.896,40	0,38	51.523,87	79.420,27	0,97	
De > 18 a < 24 Meses	2	117.987,37	4.373,40	0,00	122.360,77	1,65	0,00	122.360,77	1,49	
De ≥ 18 a < 24 Meses	131	6.801.079,11	418.753,44	30.983,37	7.250.815,92	97,75	121.718,89	7.372.534,81	89,80	
Subtotal	138	6.959.181,75	427.439,47	30.983,37	7.417.604,59	100,00	792.365,60	8.209.970,19	100,00	
Total	138	6.959.181,75	427.439,47	30.983,37	7.417.604,59		792.365,60	8.209.970,19		