

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	19/07/2023	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	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	19/07/2023	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf)	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	19/07/2023	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	7.505,44 1.155.837,76 7,51%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	5,7190% 19/07/2023 108,501351 Bruto 87,886094 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	n.c. AAA (sf)	Ba2 BB	
Total		1.155.837,76	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 Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
	Amort. final	Fecha	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
		Años	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023
		Fecha	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023	19/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,81	3,43	3,26	3,10	2,95	2,81	2,66	2,56
	Amort. final	Fecha	28/11/2026	21/09/2026	21/07/2026	24/05/2026	31/03/2026	08/02/2026	23/12/2025	10/11/2025
		Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	0,00%	0,00	89,60%	465.900.000,00	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	6,11%
Serie C	100,00%	1.155.837,76	405,00%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		1.155.837,76		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	405,00%	4.681.115,94	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	4.694.153,45	2,3666%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.442,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.987,99		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	4,7190%
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					
Número	Principal	Actual		A la constitución	
	Pendiente vencimiento	1.127.594,16		520.000.009,41	
	Medio	66.329,07		240.184,76	
	Mínimo	4.893,40		3.030,81	
	Máximo	293.680,38		6.214.000,00	
	Interés nominal				
	Medio ponderado	3,88%		3,72%	
	Mínimo	0,64%		2,10%	
	Máximo	5,50%		8,90%	
	Vencimiento final				
	Media ponderada (meses)	87		80	
	Mínimo	31/07/2023		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	2,17%		8,71%	
	EURIBOR/MIBOR a 1 año	51,29%		65,39%	
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	46,54%		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	66,57%	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	0,93%	11,26%
(I) - Hostelería	0,43%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	24,08%	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	5,83%	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	2,17%	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.

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023

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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	8,13%	2,79%	1,40%	0,86%	1,05%
Tasa anual equivalente	63,86%	28,77%	15,60%	9,82%	11,94%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	44,50%	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	36,57%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	14,44%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	4,49%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid		15,59%
Murcia		6,11%
Navarra		1,07%
País Vasco		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	4	5.605,06	1.506,47	0,00	7.111,53	0,11	373.395,22	380.506,75	5,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	9.502,81	244,45	0,00	9.747,26	0,15	27.162,12	36.909,38	0,53
De > 6 a < 12 Meses	1	16,22	0,00	0,00	16,22	0,00	142.716,41	142.732,63	2,06
De ≥ 2 Años	126	6.104.479,40	227.242,22	41.510,91	6.373.232,53	99,74	0,00	6.373.232,53	91,92
	Subtotal	6.119.603,49	228.993,14	41.510,91	6.390.107,54	100,00	543.273,75	6.933.381,29	100,00
Total	133	6.119.603,49	228.993,14	41.510,91	6.390.107,54		543.273,75	6.933.381,29	