

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023  
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	19/01/2024	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	19/01/2024	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	19/01/2024	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	6.572,25 1.012.126,50 6,57%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	6,4720% 19/01/2024 108,702094 Bruto 88,048696 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	n.c. AAA (sf)	Ba2 BB AAA	
Total		1.012.126,50	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	19/01/2024	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
	Fecha	19/01/2024	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	19/01/2024	3,52	3,34	3,18	3,03	2,88	2,75	2,63	2,51
	Fecha	19/01/2024	24/04/2027	19/02/2027	21/12/2026	27/10/2026	05/09/2026	19/07/2026	04/06/2026	22/04/2026
	Amort. final	19/04/2035	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51	11,51
	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	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	% 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%	1.012.126,50	476,77%	15.400.000,00
Emisión de Bonos		1.012.126,50	2,96%	520.000.000,00
Fondo de Reserva	476,77%	4.825.513,31	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	4.841.441,70	3,245%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.024,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.835,44		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	5,472%
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	16	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	993.269,45	520.000.009,41	
Medio	62.079,34	240.184,76	
Mínimo	7.690,32	3.030,81	
Máximo	275.732,39	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,58%	3,72%	
Mínimo	0,64%	2,10%	
Máximo	5,50%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	83	80	
Mínimo	30/06/2024	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	1,48%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	51,47%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	47,05%	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	65,80%	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	0,77%	11,26%
(I) - Hostelería	0,00%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	25,80%	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	6,14%	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	1,48%	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 | www.edt-sg.es | info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid | www.cnmv.es

# EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

**Fecha:** 31/10/2023  
**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	0,00%		0,37%	0,89%	1,03%
Tasa anual equivalente	0,00%		4,39%	10,17%	11,74%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	47,24%	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	36,27%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	13,46%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	3,04%	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	3	4.983,71	1.343,02	0,00	6.326,73	0,10	311.101,66	317.428,39	4,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	2.402,77	298,57	0,00	2.701,34	0,04	34.728,31	37.429,65	0,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	16,22	0,00	0,00	16,22	0,00	113.536,07	113.552,29	1,66
De ≥ 2 Años	126	6.102.942,40	227.242,22	42.443,72	6.372.628,34	99,86	0,00	6.372.628,34	93,15
	Subtotal	6.110.345,10	228.883,81	42.443,72	6.381.672,63	100,00	459.366,04	6.841.038,67	100,00
<b>Total</b>	<b>132</b>	<b>6.110.345,10</b>	<b>228.883,81</b>	<b>42.443,72</b>	<b>6.381.672,63</b>		<b>459.366,04</b>	<b>6.841.038,67</b>	