

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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	21/10/2024	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	21/10/2024	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	21/10/2024	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	5.421,96 834.981,84 5,42%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	6,1780% 21/10/2024 87,464047 Bruto 70,845878 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		834.981,84	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	19/10/2024	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
	Fecha	19/10/2024	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,30	3,13	2,98	2,83	2,70	2,57	2,45	2,34	
	Amort. final	19/04/2035	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	10,76	
	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)				
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%	834.981,84	602,05%	15.400.000,00
Emisión de Bonos		834.981,84	2,96%	520.000.000,00
Fondo de Reserva	602,05%	5.026.981,45	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	5.120.256,76	2.814%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	9.961,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.689,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	5,178%
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	12	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	780.049,54	520.000.009,41	
Medio	65.004,13	240.184,76	
Mínimo	2.464,50	3.030,81	
Máximo	241.706,37	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,10%	3,72%	
Mínimo	4,17%	2,10%	
Máximo	6,16%	8,90%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	81	80	
Mínimo	31/01/2025	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	0,00%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	49,40%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	50,60%	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	63,95%	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	0,32%	11,26%
(I) - Hostelería	0,00%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	29,01%	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	6,73%	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	0,00%	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: 30/09/2024
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%	0,81%	0,52%	0,32%	1,00%
Tasa anual equivalente	0,00%	9,33%	6,10%	3,82%	11,38%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	52,25%	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	38,39%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	9,04%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	0,32%	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	5.957,97	2.837,21	0,00	8.795,18	0,14	400.599,71	409.394,89	6,04
De ≥ 2 Años	126	6.092.996,00	227.146,29	43.612,40	6.363.754,69	99,86	0,00	6.363.754,69	93,96
Subtotal	129	6.098.953,97	229.983,50	43.612,40	6.372.549,87	100,00	400.599,71	6.773.149,58	100,00
Total	129	6.098.953,97	229.983,50	43.612,40	6.372.549,87		400.599,71	6.773.149,58	