

Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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 | 20/01/2025 | 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 | 20/01/2025 | 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 | 20/01/2025 | 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 | 5.083,16 782.806,64 5,08% | 100.000,00 15.400.000,00 | Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct | 5,7190% 20/01/2025 73,483997 Bruto 59,522038 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 | | 782.806,64 | 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 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | 19/01/2025 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Años | 3,28 | 3,12 | 2,97 | 2,82 | 2,69 | 2,57 | 2,45 | 2,34 | |
| | Amort. final | Años | 31/01/2028 | 03/12/2027 | 08/10/2027 | 18/08/2027 | 30/06/2027 | 15/05/2027 | 02/04/2027 | 21/02/2027 | |
| | Fecha | Años | 10,50 | 10,50 | 10,50 | 10,50 | 10,50 | 10,50 | 10,50 | 10,50 | |
| | | 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 | % 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% | 782.806,64 | 647,30% | 15.400.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 782.806,64 | 2,96% | 520.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 647,30% | 5.067.104,93 | 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 | 5.222.733,40 | 2,175% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 6.358,86 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 1.187,41 | | |
| Pasivo | Disponibles | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 16.380.000,00 | 4,719% |
| 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 | 10 | 2.165 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 727.328,50 | 520.000.009,41 | |
| Medio | 72.732,85 | 240.184,76 | |
| Mínimo | 992,66 | 3.030,81 | |
| Máximo | 232.142,97 | 6.214.000,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,63% | 3,72% | |
| Mínimo | 4,00% | 2,10% | |
| Máximo | 5,61% | 8,90% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media 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 | 47,75% | 65,39% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 52,25% | 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 | 62,69% | 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 | 0,14% | 11,26% |
| (I) - Hostelería | 0,00% | 4,54% |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas | 30,29% | 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 | 6,89% | 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: 31/12/2024
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% | 0,78% | 0,79% | 0,46% | 1,00% |
| Tasa anual equivalente | 0,00% | 8,93% | 9,13% | 5,34% | 11,35% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 53,69% | 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 | 39,28% | 17,03% |
| Ceuta | | 0,14% |
| Comunidad Valenciana | 6,89% | 12,13% |
| Extremadura | | 0,20% |
| Galicia | 0,14% | 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 | 7.173,50 | 3.090,04 | 0,00 | 10.263,54 | 0,16 | 467.036,14 | 477.299,68 | 6,98 |
| De ≥ 2 Años | 126 | 6.092.996,00 | 227.146,29 | 43.914,90 | 6.364.057,19 | 99,84 | 0,00 | 6.364.057,19 | 93,02 |
| Subtotal | 130 | 6.100.169,50 | 230.236,33 | 43.914,90 | 6.374.320,73 | 100,00 | 467.036,14 | 6.841.356,87 | 100,00 |
| Total | 130 | 6.100.169,50 | 230.236,33 | 43.914,90 | 6.374.320,73 | | 467.036,14 | 6.841.356,87 | |