

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2025

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

AAAF 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

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	19/01/2026	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf) AAA	Aaa (sf) Aaa AAA (sf) 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	19/01/2026	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf) AAA	Aaa (sf) Aaa AAA (sf) 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	19/01/2026	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secundarial	Aa2 (sf) AAA (sf) AAA	Aa2 (sf) Aaa AAA (sf) AAA
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	4.167,45 641.787,30 4,17%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	4,5040% 19/01/2026 47.446881 Bruto 38.431974 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secundarial	n.c. Ba2 BB AAA (sf)
Total		641.787,30	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)										
		% TACP Mensual	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	0,25 0,25 19/01/2026							
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	2,96 9,50 05/10/2028	2,83 9,50 18/08/2028	2,71 9,50 03/07/2028	2,59 9,50 21/05/2028	2,48 9,50 11/04/2028	2,37 9,50 04/03/2028	2,27 9,50 28/01/2028	2,18 9,50 25/12/2027

Aval Serie A2(G)

Estado Español

Aval Serie B

FEI / EIF

Depositario Activos

Banco Popular Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Permuta Financiera

Cecabank

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 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%	641.787,30	800,01% 2,96% 15.400.000,00 3,15%
Emisión de Bonos		641.787,30	520.000.000,00
Fondo de Reserva	800,01%	5.134.346,42	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	5.139.874,19	1,322%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.468,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso	902,80	
Pasivo	Disponible	
Préstamo Subordinado L/P	16.380.000,00	3,504%
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

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	633.632,96	520.000,009,41	
Medio	90.518,99	240.184,76	
Mínimo	12.050,24	3.030,81	
Máximo	198.731,88	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,75%	3,72%	
Mínimo	2,95%	2,10%	
Máximo	4,69%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	73	80	
Mínimo	31/05/2029	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	46,30%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	53,70%	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	61,97%	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	0,00%	11,26%
(I) - Hostelería	0,00%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	31,57%	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	6,46%	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: 31/10/2025

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%		0,01%	0,96%	
Tasa anual equivalente	0,00%		0,08%	10,90%	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	54,23%	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	39,32%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	6,46%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia		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	2	3.684,96	711,28	0,00	4.396,24	0,07	
De ≥ 2 Años	125	6.082.290,00	227.100,05	46.066,18	6.355.456,23	99,93	
Subtotal	127	6.085.974,96	227.811,33	46.066,18	6.359.852,47	100,00	
Total	127	6.085.974,96	227.811,33	46.066,18	6.359.852,47		210.782,12
							6.570.634,59