

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
G84529460
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Pastor

Administrador Activos
Banco Pastor

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan
CIBC
Bancaja
SCH

Agente Pago Bonos
Banco Pastor

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Pastor

Permuta Intereses
Banco Pastor

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Pastor

Préstamo Subordinado
Banco Pastor

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos
Banco Pastor

Audidores Fondo
Ernst&Young

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

			% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,69	0,62	0,61	0,59	0,57	0,56	0,54
		Amort. final	Años	11/08/2007	10/12/2007	10/07/2007	10/01/2007	24/09/2007	18/09/2007	13/09/2007
			Años	2,39	1,64	1,64	1,64	1,64	1,39	1,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,69	0,62	0,61	0,59	0,57	0,56	0,54
		Amort. final	Años	11/08/2007	10/12/2007	10/07/2007	10/01/2007	24/09/2007	18/09/2007	13/09/2007
			Años	2,39	1,64	1,64	1,64	1,64	1,39	1,39
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,03	2,96	2,79	2,63	2,58	2,42
		Amort. final	Años	30/08/2011	03/08/2010	02/11/2010	13/12/2009	15/10/2009	25/09/2009	30/07/2009
			Años	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	3,03	2,96	2,79	2,63	2,58	2,42
		Amort. final	Años	30/08/2011	03/08/2010	02/11/2010	13/12/2009	15/10/2009	25/09/2009	30/07/2009
			Años	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	1,97	1,93	1,84	1,74	1,71	1,62
		Amort. final	Años	25/11/2009	17/02/2009	31/01/2009	28/12/2008	25/11/2008	11/11/2008	10/11/2008
			Años	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	1,97	1,93	1,84	1,74	1,71	1,62
		Amort. final	Años	25/11/2009	17/02/2009	31/01/2009	28/12/2008	25/11/2008	11/11/2008	10/11/2008
			Años	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	1,97	1,93	1,84	1,74	1,71	1,62
		Amort. final	Años	25/11/2009	17/02/2009	31/01/2009	28/12/2008	25/11/2008	11/11/2008	10/11/2008
			Años	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,74	1,97	1,93	1,84	1,74	1,71	1,62
		Amort. final	Años	25/11/2009	17/02/2009	31/01/2009	28/12/2008	25/11/2008	11/11/2008	10/11/2008
			Años	5,64	3,64	3,64	3,39	3,14	3,14	2,89

* 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)

		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	83,58%	275.411.325,71	21,38%	465.900.000,00	13,55%
Serie A1	53,23%	175.411.325,71	70,37%	365.900.000,00	
Serie A2(G)	30,35%	100.000.000,00	19,23%	100.000.000,00	
Serie B	11,74%	38.700.000,00	9,64%	38.700.000,00	6,11%
Serie C	4,67%	15.400.000,00	4,97%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		329.511.325,71		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,97%	16.380.000,00	3,15%	16.380.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A2(G)		100.000.000,00		100.000.000,00	
Serie B		38.700.000,00		38.700.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	32.608.712,83	3,800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	14.827.215,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso	966.988,93	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado	16.380.000,00	5,247%
Préstamo Gastos Iniciales	1.352.700,31	4,047%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General

		Actual	A la constitución
Número		1.811	2.165
Principal			
Pendiente vencimiento		287.901.549,81	520.000.009,41
Medio		158.973,80	240.184,76
Mínimo		0,00	3.030,81
Máximo		5.700.000,00	6.214.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		4,78%	3,72%
Mínimo		2,50%	2,10%
Máximo		8,90%	8,90%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		88	80
Mínimo		04/03/2007	13/01/2006
Máximo		30/06/2035	30/06/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		5,11%	9,21%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		12,66%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		68,65%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		8,13%	5,68%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,00%	0,08%
Interés Fijo		5,44%	10,86%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,13%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	18,98%	13,97%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	13,26%	11,47%
(F) - Construcción	8,89%	11,26%
(H) - Hostelería	5,63%	4,54%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,92%	3,30%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,31%	1,73%
(J) - Intermediación financiera	1,30%	1,02%
(M) - Educación	1,45%	0,90%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,06%	0,75%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,93%	0,57%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,77%	0,54%
(C) - Industrias extractivas	0,35%	0,30%
(B) - Pesca	0,01%	0,06%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	1,85%	2,05%	2,21%	1,96%
Tasa anual equivalente	7,18%	20,11%	22,00%	23,53%	21,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,93%	13,61%
Aragón	3,46%	2,61%
Asturias	1,64%	1,50%
Canarias	1,77%	1,39%
Cantabria	0,15%	0,19%
Castilla y León	5,31%	4,62%
Castilla-La Mancha	2,82%	3,20%
Cataluña	12,59%	17,03%
Ceuta	0,24%	0,14%
Comunidad Valenciana	11,26%	12,13%
Extremadura	0,29%	0,20%
Galicia	18,15%	15,46%
Islas Baleares	0,32%	0,44%
La Rioja	0,01%	0,42%
Madrid	16,75%	15,59%
Murcia	7,08%	6,10%
Navarra	1,05%	1,07%
País Vasco	4,19%	4,23%

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
G84529460

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Pastor

Administrador Activos
Banco Pastor

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JPMorgan
CIBC
Bancaja
SCH

Agente Pago Bonos
Banco Pastor

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Pastor

Permuta Intereses
Banco Pastor

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Pastor

Préstamo Subordinado
Banco Pastor

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos
Banco Pastor

Auditores Fondo
Ernst&Young

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Hasta 1 Mes	366	7.782.451,01	156.219,92	0,00	7.938.670,93	62,88	53.166.560,28	61.105.231,21	75,86
De 1 a 2 Meses	58	109.861,85	42.130,05	0,00	151.991,90	1,20	6.355.271,19	6.507.263,09	8,08
De 2 a 3 Meses	32	4.244.339,54	29.759,09	0,00	4.274.098,63	33,85	6.522.630,51	10.796.729,14	13,40
De 3 a 6 Meses	16	132.159,86	10.466,14	0,00	142.626,00	1,13	1.144.774,32	1.287.400,32	1,60
De 6 a 12 Meses	11	57.610,85	20.986,26	0,00	78.597,11	0,62	393.120,66	471.717,77	0,59
De 12 a 18 Meses	4	18.421,89	20.852,02	0,00	39.273,91	0,31	337.210,17	376.484,08	0,47
Total	487	12.344.845,00	280.413,48	0,00	12.625.258,48		67.919.567,13	80.544.825,61	

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final