

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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

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	38.863,29 142.200.778,11 38,86%	100.000,00 365.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0680% 19/07/2007 399,631211 Bruto 339,686529 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/07/2007 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2(G) ES0328421013	12/12/2005 1.000	81.067,03 81.067.030,00 81,07%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0080% 19/07/2007 821,317103 Bruto 698,119538 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0328421021	12/12/2005 387	100.000,00 38.700.000,00 100,00%	100.000,00 38.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0480% 19/07/2007 1.023,244444 Bruto 869,757777 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	100.000,00 15.400.000,00 100,00%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	6,4780% 19/07/2007 1.637,494444 Bruto 1.391,870277 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2 BB	Ba2 BB
Total		277.367.808,11	520.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	2,26	2,48	2,70	
		% TACP Anual equivalente		14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	24,00	26,00	28,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,87	1,78	1,74	1,65	1,57	1,53	1,45	1,42	
		Amort. final	Años	03/10/2009	02/06/2009	23/01/2009	22/12/2008	21/11/2008	11/08/2008	10/10/2008	27/09/2008	
			Fecha	19/04/2011	19/01/2011	19/01/2011	19/10/2010	19/07/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,44	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,89	1,82	
		Amort. final	Años	10/04/2009	29/08/2009	24/07/2009	21/06/2009	19/05/2009	19/04/2009	20/03/2009	20/02/2009	
			Fecha	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,87	1,78	1,74	1,65	1,57	1,53	1,45	1,42	
		Amort. final	Años	03/10/2009	02/06/2009	23/01/2009	22/12/2008	21/11/2008	11/08/2008	10/10/2008	27/09/2008	
			Fecha	19/04/2011	19/01/2011	19/01/2011	19/10/2010	19/07/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,44	2,33	2,24	2,15	2,06	1,97	1,89	1,82	
		Amort. final	Años	10/04/2009	29/08/2009	24/07/2009	21/06/2009	19/05/2009	19/04/2009	20/03/2009	20/02/2009	
			Fecha	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,03	1,94	1,89	1,80	1,71	1,67	1,58	1,55	
		Amort. final	Años	05/11/2009	04/06/2009	21/03/2009	15/02/2009	13/01/2009	30/12/2008	28/11/2008	15/11/2008	
			Fecha	19/04/2011	19/01/2011	19/01/2011	19/10/2010	19/07/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,53	2,43	2,33	2,23	2,14	2,06	1,97	
		Amort. final	Años	19/12/2009	11/09/2009	10/02/2009	27/08/2009	23/07/2009	19/06/2009	19/05/2009	19/04/2009	
			Fecha	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,03	1,94	1,89	1,80	1,71	1,67	1,58	1,55	
		Amort. final	Años	05/11/2009	04/06/2009	21/03/2009	15/02/2009	13/01/2009	30/12/2008	28/11/2008	15/11/2008	
			Fecha	19/04/2011	19/01/2011	19/01/2011	19/10/2010	19/07/2010	19/07/2010	19/04/2010	19/04/2010	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,64	2,53	2,43	2,33	2,23	2,14	2,06	1,97	
		Amort. final	Años	19/12/2009	11/09/2009	10/02/2009	27/08/2009	23/07/2009	19/06/2009	19/05/2009	19/04/2009	
			Fecha	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018	

* 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		% MC		A la emisión	
Clase A	80,50%	223.267.808,11	25,41%	89,60%	465.900.000,00	13,55%	
Serie A1	51,27%	142.200.778,11		70,37%	365.900.000,00		
Serie A2(G)	29,23%	81.067.030,00		19,23%	100.000.000,00		
Serie B	13,95%	38.700.000,00	11,46%	7,44%	38.700.000,00	6,11%	
Serie C	5,55%	15.400.000,00	5,91%	2,96%	15.400.000,00	3,15%	
Emisión de Bonos		277.367.808,11			520.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,91%	16.380.000,00		3,15%	16.380.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A2(G)		81.067.030,00			100.000.000,00		
Serie B		38.700.000,00			38.700.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		17.241.359,05	4,030%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.669.951,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		994.700,90	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		16.380.000,00	5,478%
Préstamo Gastos Iniciales		1.268.156,54	4,278%

Información adicional

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.769	2.165	
Principal			
Pendiente vencimiento	263.362.751,48	520.000.009,41	
Medio	148.876,63	240.184,76	
Mínimo	145,30	3.030,81	
Máximo	5.354.847,37	6.214.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,97%	3,72%	
Mínimo	2,50%	2,10%	
Máximo	8,90%	8,90%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	91	80	
Mínimo	05/05/2007	13/01/2006	
Máximo	30/06/2035	30/06/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	4,15%	9,21%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	13,35%	8,71%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	68,89%	65,39%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	8,59%	5,68%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,08%	
Interés Fijo	5,01%	10,86%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	41,62%	49,51%
(D) - Industria manufacturera	19,92%	13,97%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	14,00%	11,47%
(F) - Construcción	7,27%	11,26%
(H) - Hostelería	5,44%	4,54%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,86%	3,30%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	2,46%	1,73%
(J) - Intermediación financiera	1,34%	1,02%
(M) - Educación	1,56%	0,90%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	1,14%	0,75%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,21%	0,57%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,82%	0,54%
(C) - Industrias extractivas	0,36%	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	2,45%	2,02%	2,06%	2,34%	2,05%
Tasa anual equivalente	25,78%	21,75%	22,13%	24,74%	22,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,76%	13,61%
Aragón	3,52%	2,61%
Asturias	1,61%	1,50%
Canarias	1,85%	1,39%
Cantabria	0,15%	0,19%
Castilla y León	5,66%	4,62%
Castilla-La Mancha	2,87%	3,20%
Cataluña	12,59%	17,03%
Ceuta	0,26%	0,14%
Comunidad Valenciana	9,53%	12,13%
Extremadura	0,31%	0,20%
Galicia	19,06%	15,46%
Islas Baleares	0,34%	0,44%
La Rioja	0,01%	0,42%
Madrid	17,52%	15,59%
Murcia	7,50%	6,10%
Navarra	1,10%	1,07%
País Vasco	4,35%	4,23%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Hasta 1 Mes	397	2.322.850,16	171.197,04	0,00	2.494.047,20	67,91	53.827.611,31	56.321.658,51	76,67
De 1 a 2 Meses	64	554.563,18	81.904,58	0,00	636.467,76	17,33	9.376.626,16	10.013.093,92	13,63
De 2 a 3 Meses	14	199.200,78	18.095,90	0,00	217.296,68	5,92	2.959.293,70	3.176.590,38	4,32
De 3 a 6 Meses	23	83.817,51	22.233,57	0,00	106.051,08	2,89	2.945.016,82	3.051.067,90	4,15
De 6 a 12 Meses	7	113.215,75	5.801,13	0,00	119.016,88	3,24	68.198,35	187.215,23	0,25
De 12 a 18 Meses	9	61.457,27	38.158,69	0,00	99.615,96	2,71	609.788,45	709.404,41	0,97
Total	514	3.335.104,65	337.390,91	0,00	3.672.495,56		69.786.534,79	73.459.030,35	

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

Información adicional