

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
V84529460
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Popular

Administrador Activos
Banco Popular

Directores Emisión Bonos
Banco Popular
Deutsche Bank
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Popular
Deutsche Bank
JPMorgan
CIBC
Bankia
SCH

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Popular

Préstamo Subordinado
Banco Popular

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos
Banco Popular

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Financiera
CECA

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 márgen 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	19/04/2016	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa AAA	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	19/04/2016	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	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	19/04/2016	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AAAsf	Aaa AAA
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	85.315,20 13.138.540,80 85,32%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,3580% 19/04/2016 508,521250 Bruto 411,902212 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1 CCC-sf	Ba2 BB
Total		13.138.540,80	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)										
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
			% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
			Años	Años	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016
			Fecha	Fecha	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años	Años	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035
			Fecha	Fecha	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035
			Años	Años	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016
			Fecha	Fecha	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016	19/04/2016

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% 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%	13.138.540,80	5,69%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		13.138.540,80	2,96%	520.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,69%	747.459,10	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		737.477,02	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		237.121,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.339,91	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,358%
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		1.370.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal			
Pendiente vencimiento		15.062.614,22	520.000.009,41
Medio		120.500,91	240.184,76
Mínimo		711,82	3.030,81
Máximo		1.743.606,86	6.214.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		3,18%	3,72%
Mínimo		0,57%	2,10%
Máximo		6,00%	8,90%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		108	80
Mínimo		31/05/2016	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		1,42%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		74,85%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		23,74%	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	53,78%	43,44%
(C) - Industria manufacturera	2,61%	13,39%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	9,40%	11,51%
(F) - Construcción	6,91%	11,26%
(I) - Hostelería	3,88%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,96%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,16%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,80%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,05%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	8,60%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	0,85%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,57%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,04%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,10%	0,59%
(B) - Industrias extractivas	0,11%	0,43%
(S) - Otros servicios	0,12%	0,34%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,07%	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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
V84529460

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

Originador/Cedente Activos
Banco Popular

Administrador Activos
Banco Popular

Directores Emisión Bonos
Banco Popular
Deutsche Bank
JPMorgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Popular
Deutsche Bank
JPMorgan
CIBC
Bankia
SCH

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Popular

Préstamo Subordinado
Banco Popular

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
Fondo Europeo de Inversiones

Depositario Activos
Banco Popular

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Financiera
CECA

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	1,89%	1,03%	0,64%	1,02%
Tasa anual equivalente	0,00%	20,47%	11,66%	7,39%	11,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	13,61%
Aragón	1,15%	2,61%
Asturias	0,17%	1,50%
Canarias	1,77%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León	0,97%	4,62%
Castilla-La Mancha	0,49%	3,20%
Cataluña	12,02%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	12,79%	12,13%
Extremadura	1,13%	0,20%
Galicia	20,38%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	19,48%	15,59%
Murcia	12,70%	6,10%
Navarra	0,17%	1,07%
País Vasco	6,03%	4,23%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	10.842,43	1.121,69	0,00	11.964,12	0,13	855.294,29	867.258,41	6,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	12.088,49	682,11	0,00	12.770,60	0,14	1.161.580,28	1.174.350,88	8,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	18.875,98	314,93	0,00	19.190,91	0,21	90.588,29	109.779,20	0,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	18.823,08	4.295,12	0,00	23.118,20	0,25	264.866,22	287.984,42	2,12
De > 6 a < 12 Meses	1	13.210,39	159,43	0,00	13.369,82	0,15	0,00	13.369,82	0,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.252,57	78,85	0,00	8.331,42	0,09	0,00	8.331,42	0,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	26.945,68	13.915,39	0,00	40.861,07	0,45	76.590,92	117.451,99	0,86
De ≥ 2 Años	177	7.572.846,87	1.414.365,22	0,00	8.987.212,09	98,58	2.043.664,69	11.030.876,78	81,05
Subtotal	198	7.681.885,49	1.434.932,74	0,00	9.116.818,23	100,00	4.492.584,69	13.609.402,92	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	198	7.681.885,49	1.434.932,74	0,00	9.116.818,23		4.492.584,69	13.609.402,92	