

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Popular

Préstamo Subordinado
Banco Popular

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
Fondo Europeo de Inversiones

Depositorio 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	19/10/2016	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	19/10/2016	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	19/10/2016	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	63.997,33 9.855.588,82 64,00%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,2070% 19/10/2016 360,952052 Bruto 292,371162 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1 CCC-sf	Ba2 BB
Total		9.855.588,82	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			% 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
					0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016	19/10/2016
			Años	4,50	4,16	3,86	3,60	3,36	3,15	2,96
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2021	15/09/2020	28/05/2020	21/02/2020	27/11/2019	11/09/2019	04/07/2019
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76
			Fecha	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035
			Años	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)					
		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%	9.855.588,82	14,28%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		9.855.588,82		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,28%	1.407.172,00	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		2.012.686,05	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		128.300,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.925,94	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,205%
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		1.070.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		96	2.165
Principal			
Pendiente vencimiento		9.942.322,90	520.000.009,41
Medio		103.565,86	240.184,76
Mínimo		1.056,96	3.030,81
Máximo		1.109.065,10	6.214.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		2,94%	3,72%
Mínimo		0,42%	2,10%
Máximo		6,00%	8,90%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		119	80
Mínimo		30/09/2016	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		1,86%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		66,71%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		31,43%	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	52,69%	43,44%
(C) - Industria manufacturera	0,83%	13,39%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	6,15%	11,51%
(F) - Construcción	5,00%	11,26%
(I) - Hostelería	5,15%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,42%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,04%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,54%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	12,60%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones	1,24%	0,90%
(P) - Educación	0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,61%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,57%	0,59%
(B) - Industrias extractivas	0,03%	0,43%
(S) - Otros servicios	0,11%	0,34%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,01%	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.es
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: 31/08/2016
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
Banco Santander

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	0,02%	5,86%	2,97%	2,14%	1,13%
Tasa anual equivalente	0,23%	51,53%	30,38%	22,88%	12,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,32%	13,61%
Aragón	1,27%	2,61%
Asturias	0,12%	1,50%
Canarias	2,47%	1,39%
Cantabria		0,19%
Castilla y León	0,30%	4,62%
Castilla-La Mancha	0,19%	3,20%
Cataluña	15,66%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	13,12%	12,13%
Extremadura	1,64%	0,20%
Galicia	6,79%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	24,59%	15,59%
Murcia	14,43%	6,10%
Navarra		1,07%
País Vasco	8,09%	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	6	13.751,44	2.226,89	0,00	15.978,33	0,17	741.191,65	757.169,98	6,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	33.373,15	4.291,29	0,00	37.664,44	0,40	790.630,25	828.294,69	6,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	9.960,54	2.368,63	0,00	12.329,17	0,13	232.860,70	245.189,87	1,99
De > 6 a < 12 Meses	2	45.953,87	542,84	0,00	46.496,71	0,49	191.358,51	237.855,22	1,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	28.209,92	9.635,29	0,00	37.845,21	0,40	202.661,11	240.506,32	1,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	6.714,66	78,85	0,00	6.793,51	0,07	0,00	6.793,51	0,06
De ≥ 2 Años	162	8.695.402,21	669.019,54	0,00	9.364.421,75	98,35	637.142,72	10.001.564,47	81,20
Subtotal	179	8.833.365,79	688.163,33	0,00	9.521.529,12	100,00	2.795.844,94	12.317.374,06	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	179	8.833.365,79	688.163,33	0,00	9.521.529,12		2.795.844,94	12.317.374,06	

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