

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Auditor 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	
		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	19/01/2017	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	19/01/2017	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	19/01/2017	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	60.224,40 9.274.557,60 60,22%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1890% 19/01/2017 336,901985 Bruto 272,890608 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Caa1 CCC-sf	Ba2 BB
Total		9.274.557,60	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	1,25	1,44	1,64
	% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017
		Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Años	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017	19/01/2017
		Fecha	4,34	4,03	3,75	3,51	3,28	3,08	2,90	2,74
		Años	19/02/2021	29/10/2020	20/07/2020	20/04/2020	30/01/2020	18/11/2019	13/09/2019	15/07/2019
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,03	3,75	3,51	3,28	3,08	2,90	2,74
	Amort. final	Años	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51	18,51
		Fecha	19/04/2035	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 falidos 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%	9.274.557,60	15,81%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		9.274.557,60		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,81%	1.466.272,49	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	2.519.996,55	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	117.035,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.151,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,188%
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		970.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		85	2.165
Principal			
Pendiente vencimiento		8.601.289,20	520.000.009,41
Medio		101.191,64	240.184,76
Mínimo		817,63	3.030,81
Máximo		1.027.976,99	6.214.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		2,96%	3,72%
Mínimo		0,42%	2,10%
Máximo		6,00%	8,90%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		111	80
Mínimo		30/11/2016	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		1,98%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		62,16%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		35,86%	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		58,87%	43,44%
(C) - Industria manufacturera		0,53%	13,39%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		6,86%	11,51%
(F) - Construcción		5,51%	11,26%
(I) - Hostelería		5,74%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		13,01%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento		0,01%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros		2,89%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		2,66%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones		1,42%	0,90%
(P) - Educación		0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		0,63%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		1,76%	0,59%
(B) - Industrias extractivas		0,00%	0,43%
(S) - Otros servicios		0,10%	0,34%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		0,00%	0,04%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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	10,40%	3,60%	4,73%	2,99%	1,20%
Tasa anual equivalente	73,24%	35,61%	44,11%	30,55%	13,44%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	12,69%	13,61%		
Aragón	1,45%	2,61%		
Asturias	0,10%	1,50%		
Canarias	2,80%	1,39%		
Cantabria		0,19%		
Castilla y León	0,33%	4,63%		
Castilla-La Mancha	0,06%	3,20%		
Cataluña	17,86%	17,03%		
Ceuta		0,14%		
Comunidad Valenciana	14,69%	12,13%		
Extremadura	1,88%	0,20%		
Galicia	7,22%	15,46%		
Islas Baleares		0,44%		
La Rioja		0,42%		
Madrid	16,21%	15,59%		
Murcia	15,66%	6,11%		
Navarra		1,07%		
País Vasco	9,05%	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	14	27.629,71	5.261,90	0,00	32.891,61	0,36	1.595.648,13	1.628.539,74	13,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	7.540,22	910,54	0,00	8.450,76	0,09	237.010,65	245.461,41	2,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	993,38	0,00	0,00	993,38	0,01	0,00	993,38	0,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	13.993,35	3.914,32	0,00	17.907,67	0,20	228.827,89	246.735,56	2,08
De > 6 a < 12 Meses	1	9.922,29	7,88	0,00	9.930,17	0,11	161.361,43	171.291,60	1,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	60.356,82	801,36	0,00	61.158,18	0,68	18.882,23	80.040,41	0,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.061,17	29,53	0,00	3.090,70	0,03	0,00	3.090,70	0,03
De ≥ 2 Años	161	8.232.619,65	647.671,64	0,00	8.880.291,29	98,51	617.149,31	9.497.440,60	79,99
Subtotal	183	8.356.116,59	658.597,17	0,00	9.014.713,76	100,00	2.858.879,64	11.873.593,40	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	183	8.356.116,59	658.597,17	0,00	9.014.713,76		2.858.879,64	11.873.593,40	