

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

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 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		100.000,00 365.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2018	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	19/10/2018	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	19/10/2018	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	30.373,95 4.677.588,30 30,37%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1790% 19/10/2018 169,139028 Bruto 137,002613 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 B-sf	Ba2 BB
Total		4.677.588,30	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		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018	19/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,99	3,74	3,50	3,29	3,10	2,93	2,77	2,62
			Fecha	15/07/2022	12/04/2022	18/01/2022	02/11/2021	24/08/2021	21/06/2021	23/04/2021	01/03/2021
		Amort. final	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
			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%	4.677.588,30	41,85%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		4.677.588,30		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	41,85%	1.957.434,20	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		2.470.217,26	-0,100%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		87.006,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.185,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	1,179%
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		430.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		54	2.165
Principal			
Pendiente vencimiento		4.938.185,28	520.000.009,41
Medio		91.447,88	240.184,76
Mínimo		7.202,39	3.030,81
Máximo		450.461,53	6.214.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		2,94%	3,72%
Mínimo		0,21%	2,10%
Máximo		5,50%	8,90%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		104	80
Mínimo		30/11/2018	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		2,37%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		58,39%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		39,23%	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		56,79%	43,44%
(C) - Industria manufacturera		0,00%	13,39%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		3,38%	11,51%
(F) - Construcción		4,43%	11,26%
(I) - Hostelería		6,47%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		16,24%	3,49%
(H) - Transporte y almacenamiento		0,00%	3,04%
(K) - Actividades financieras y de seguros		4,01%	2,14%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		0,00%	1,40%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		3,70%	1,17%
(J) - Información y comunicaciones		2,17%	0,90%
(P) - Educación		0,00%	0,90%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		0,45%	0,75%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		0,00%	0,61%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		2,37%	0,59%
(B) - Industrias extractivas		0,00%	0,43%
(S) - Otros servicios		0,00%	0,34%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		0,00%	0,04%

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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
SCB

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
KPMG Auditores

Permuta Financiera
CECA

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,41%	0,95%	1,27%	1,13%
Tasa anual equivalente	0,00%	4,80%	10,82%	14,19%	12,75%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	17,26%	13,61%		
Aragón		2,61%		
Asturias		1,50%		
Canarias	2,51%	1,39%		
Cantabria		0,19%		
Castilla y León		4,63%		
Castilla-La Mancha		3,20%		
Cataluña	26,79%	17,03%		
Ceuta		0,14%		
Comunidad Valenciana	18,88%	12,13%		
Extremadura		0,20%		
Galicia	7,91%	15,46%		
Islas Baleares		0,44%		
La Rioja		0,42%		
Madrid	8,80%	15,59%		
Murcia	7,74%	6,11%		
Navarra		1,07%		
País Vasco	10,10%	4,23%		

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	21.203,62	4.251,21	0,00	25.454,83	0,31	1.047.309,32	1.072.764,15	11,13
De > 6 a < 12 Meses	1	0,00	2.139,37	0,00	2.139,37	0,03	0,00	2.139,37	0,02
De ≥ 2 Años	159	7.474.388,94	615.391,54	0,00	8.089.780,48	99,66	470.695,79	8.560.476,27	88,84
Subtotal	168	7.495.592,56	621.782,12	0,00	8.117.374,68	100,00	1.518.005,11	9.635.379,79	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	168	7.495.592,56	621.782,12	0,00	8.117.374,68		1.518.005,11	9.635.379,79	