

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
05/12/2005

NIF  
V84529460

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

Originador/Cedente Activos  
Banco Popular Español

Administrador Activos  
Banco Popular Español

Directores Emisión Bonos  
Banco Pastor  
Deutsche Bank  
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Banco Pastor  
Deutsche Bank  
JP Morgan  
CIBC  
Bancaja  
Banco Santander

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 Español

Préstamo Subordinado  
Banco Popular Español

Aval Serie A2(G)  
Estado Español

Aval Serie B  
FEI / EIF

Depositario Activos  
Banco Popular Español

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Permuta Financiera  
Cecabank

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos            |                           |                                                    |                              |                                                       |                                                            |                                                |                                                                               |                               |            |
|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------|
| Serie<br>Código ISIN        | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                           | Amortización                                   |                                                                               | Calificación<br>Moody's / S&P |            |
|                             |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                            | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                       | Actual                        | Inicial    |
| Serie A1<br>ES0328421005    | 12/12/2005<br>3.659       |                                                    | 100.000,00<br>365.900.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,090%<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct   | 19/10/2021                                                 | 19/01/2039<br>Trimestral<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"                                                                | Aaa (sf)<br>AAA (sf)          | Aaa<br>AAA |
| Serie A2(G)<br>ES0328421013 | 12/12/2005<br>1.000       |                                                    | 100.000,00<br>100.000.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,030%<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct   | 19/10/2021                                                 | 19/01/2039<br>Trimestral<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias            | Aaa (sf)<br>AAA (sf)          | Aaa<br>AAA |
| Serie B<br>ES0328421021     | 12/12/2005<br>387         |                                                    | 100.000,00<br>38.700.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,070%<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct   | 19/10/2021                                                 | 19/01/2039<br>Trimestral<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial                 | Aa2 (sf)<br>AAA (sf)          | Aaa<br>AAA |
| Serie C<br>ES0328421039     | 12/12/2005<br>154         | 12.808,62<br>1.972.527,48<br>12,81%                | 100.000,00<br>15.400.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+2,500%<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct   | 1,9520%<br>19/10/2021<br>63,895089 Bruto<br>51,755022 Neto | 19/01/2039<br>Trimestral<br>19.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | n.c.<br>A+ (sf)               | Ba2 BB     |
| Total                       |                           | 1.972.527,48                                       | 520.000.000,00               |                                                       |                                                            |                                                |                                                                               |                               |            |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) |                                   |                            |                          |            |       |       |       |       |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Serie C                                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media<br>Amort. final | % TACP Mensual           |            | 0,34  | 0,51  | 0,69  | 0,87  | 1,06  | 1,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | % TACP Anual equivalente |            | 4,00  | 6,00  | 8,00  | 10,00 | 12,00 | 14,00 |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | Fecha      | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
| Serie C                                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Amort. final               | Años                     | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Fecha                    | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Fecha                    | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media                 | Años                     | 04/03/2025 | 3,63  | 3,42  | 3,23  | 3,06  | 2,90  | 2,75  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Fecha                    | 19/12/2024 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | 19/04/2035 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Fecha                    | 19/04/2035 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | 19/04/2035 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 | 13,76 |
|                                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Amort. final               | Años                     | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Fecha                    | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Fecha                    | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |
|                                                                                                                                                                   |                                   |                            | Años                     | 19/10/2021 | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  | 0,25  |

\* 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% | 1.972.527,48 | 228,07%      | 15.400.000,00  | 3,15%  |
| Emisión de Bonos       |         | 1.972.527,48 |              | 520.000.000,00 |        |
| Fondo de Reserva       | 228,07% | 4.498.675,81 | 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                             | 4.612.944,90 | -0,100%       |         |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso                | 13.260,88    |               |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso                  | 2.436,29     |               |         |
| Pasivo                                          | Disponible   | Saldo         | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P                        |              | 16.380.000,00 | 0,952%  |
| 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                                        |              | 0,00          |         |
| Valores                                         |              | 0,00          |         |
| * Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo |              |               |         |

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

| General                                                                    |              |  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|--|-------------------|
| Número                                                                     | Actual       |  | A la constitución |
|                                                                            | 22           |  | 2.165             |
| Principal                                                                  |              |  |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      | 1.923.026,11 |  | 520.000.009,41    |
| Medio                                                                      | 87.410,28    |  | 240.184,76        |
| Mínimo                                                                     | 19.456,19    |  | 3.030,81          |
| Máximo                                                                     | 355.851,13   |  | 6.214.000,00      |
| Interés nominal                                                            |              |  |                   |
| Medio ponderado                                                            | 2,92%        |  | 3,72%             |
| Mínimo                                                                     | 0,00%        |  | 2,10%             |
| Máximo                                                                     | 5,50%        |  | 8,90%             |
| Vencimiento final                                                          |              |  |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    | 94           |  | 80                |
| Mínimo                                                                     | 31/12/2022   |  | 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                                                    | 3,05%        |  | 8,71%             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año                                                      | 57,25%       |  | 65,39%            |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     | 39,71%       |  | 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                                                              | 68,95% | 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  | 0,00%  | 11,51%            |
| (F) - Construcción                                                                           | 1,01%  | 11,26%            |
| (I) - Hostelería                                                                             | 5,72%  | 4,54%             |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas                                      | 17,01% | 3,49%             |
| (H) - Transporte y almacenamiento                                                            | 0,00%  | 3,04%             |
| (K) - Actividades financieras y de seguros                                                   | 0,00%  | 2,14%             |
| (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares                                     | 0,00%  | 1,40%             |
| (R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento                               | 0,00%  | 1,17%             |
| (J) - Información y comunicaciones                                                           | 4,26%  | 0,90%             |
| (P) - Educación                                                                              | 0,00%  | 0,90%             |
| (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales                                         | 0,00%  | 0,75%             |
| (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca                                           | 0,00%  | 0,61%             |
| (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación | 3,05%  | 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%             |

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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 31/07/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
05/12/2005

NIF  
V84529460

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

Originador/Cedente Activos  
Banco Popular Español

Administrador Activos  
Banco Popular Español

Directores Emisión Bonos  
Banco Pastor  
Deutsche Bank  
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Banco Pastor  
Deutsche Bank  
JP Morgan  
CIBC  
Bancaja  
Banco Santander

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 Español

Préstamo Subordinado  
Banco Popular Español

Aval Serie A2(G)  
Estado Español

Aval Serie B  
FEI / EIF

Depositario Activos  
Banco Popular Español

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Permuta Financiera  
Cecabank

Amortización anticipada

|                        | Mes actual | Últimos<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 5,53%      | 1,88%              | 0,94%              | 0,47%               | 1,10%     |
| Tasa anual equivalente | 49,49%     | 20,36%             | 10,76%             | 5,53%               | 12,44%    |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la<br>constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía            | 32,15% | 13,61%               |
| Aragón               |        | 2,61%                |
| Asturias             |        | 1,50%                |
| Canarias             |        | 1,39%                |
| Cantabria            |        | 0,19%                |
| Castilla y León      |        | 4,63%                |
| Castilla-La Mancha   |        | 3,20%                |
| Cataluña             | 35,95% | 17,03%               |
| Ceuta                |        | 0,14%                |
| Comunidad Valenciana | 13,69% | 12,13%               |
| Extremadura          |        | 0,20%                |
| Galicia              | 8,22%  | 15,46%               |
| Islas Baleares       |        | 0,44%                |
| La Rioja             |        | 0,42%                |
| Madrid               | 4,51%  | 15,59%               |
| Murcia               | 2,80%  | 6,11%                |
| Navarra              |        | 1,07%                |
| País Vasco           | 2,68%  | 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     | 3                 | 6.107,74               | 1.676,49   | 0,00      | 7.784,23     | 0,10   | 560.687,03                | 568.471,26   | 6,92   |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 1                 | 8.155,63               | 591,64     | 0,00      | 8.747,27     | 0,12   | 58.435,81                 | 67.183,08    | 0,82   |
| De > 6 a < 12 Meses  | 1                 | 25.851,90              | 2.044,50   | 0,00      | 27.896,40    | 0,38   | 51.523,87                 | 79.420,27    | 0,97   |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 2                 | 117.987,37             | 4.373,40   | 0,00      | 122.360,77   | 1,65   | 0,00                      | 122.360,77   | 1,49   |
| De ≥ 2 Años          | 131               | 6.801.079,11           | 418.753,44 | 30.983,37 | 7.250.815,92 | 97,75  | 121.718,89                | 7.372.534,81 | 89,80  |
| Subtotal             | 138               | 6.959.181,75           | 427.439,47 | 30.983,37 | 7.417.604,59 | 100,00 | 792.365,60                | 8.209.970,19 | 100,00 |
| Total                | 138               | 6.959.181,75           | 427.439,47 | 30.983,37 | 7.417.604,59 |        | 792.365,60                | 8.209.970,19 |        |

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/Jorge Juan 68 - 28009 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