

Logo of Edt (Europea de Titulización), featuring the letters 'edt' in a stylized, lowercase font, with 'Europea de Titulización' and 'Sociedad Gestora de Fondos de Titulización' written in smaller text below it.

Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

Permuta Financiera
Cecabank

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	19/04/2022	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	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	19/04/2022	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf)	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	19/04/2022	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie C ES0328421039	12/12/2005 154	10.855,69 1.671.776,26 10,86%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9400% 19/04/2022 52,650097 Bruto 42,646579 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	n.c. A+ (sf)	Ba2 BB
Total		1.671.776,26	520.000.000,00						

[illegible]

* 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%.

		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%	1.671.776,26	267,14%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		1.671.776,26		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	267,14%	4.465.930,35	3,15%	16.380.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A2(G)				100.000.000,00	
Aval FEI					
Serie B				38.700.000,00	

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.470.284,09	-0,100%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		12.385,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.037,23	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	0,940%
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

	Actual	A la constitución
Número	21	2.165
Principal		
Pendiente vencimiento	1.713.794,30	520.000.009,41
Medio	81.609,25	240.184,76
Mínimo	16.965,53	3.030,81
Máximo	338.496,67	6.214.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,89%	3,72%
Mínimo	0,00%	2,10%
Máximo	5,50%	8,90%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	91	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	2,85%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	57,85%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,30%	5,68%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,08%
Interés Fijo	0,00%	10,86%

	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	68,94%	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	0,99%	11,26%
(I) - Hostelería	4,55%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	18,16%	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	4,51%	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	2,85%	0,59%
(I) - 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%

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: 31/01/2022
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 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%		0,49%	0,72%	1,08%
Tasa anual equivalente	0,00%		5,71%	8,27%	12,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	34,16%	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	38,19%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	13,74%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	7,50%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid	4,44%	15,59%
Murcia		6,11%
Navarra		1,07%
País Vasco	1,97%	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	5	9.215,59	1.659,87	0,00	10.875,46	0,15	596.970,17	607.845,63	7,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	43.189,14	3.092,96	0,00	46.282,10	0,62	33.732,70	80.014,80	0,98
De ≥ 2 Años	133	6.924.793,00	425.313,12	38.108,11	7.388.214,23	99,23	109.391,35	7.497.605,58	91,60
Subtotal	139	6.977.197,73	430.065,95	38.108,11	7.445.371,79	100,00	740.094,22	8.185.466,01	100,00
Total	139	6.977.197,73	430.065,95	38.108,11	7.445.371,79		740.094,22	8.185.466,01	