

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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 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	19/04/2023	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa (sf) 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	19/04/2023	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	19/04/2023	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	8.525,98 1.313.000,92 8,53%	100.000,00 15.400.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	4,8350% 19/04/2023 103,057783 Bruto 83,476804 Neto	19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	n.c. AAA (sf)	Ba2 BB
Total		1.313.000,92	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			% 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
					1,44	1,64	1,84	2,04	2,24	2,44
					18,00	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00
					18,00	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023
			Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Fecha	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023	19/04/2023
			Fecha	2,74	2,37	2,21	2,06	1,92	1,79	1,68
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/10/2025	04/08/2025	01/06/2025	03/04/2025	07/02/2025	19/12/2024	03/11/2024
		Amort. final	Años	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25
			Fecha	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035
			Fecha	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035	19/04/2035
			Fecha	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%	1.313.000,92	2,96%	15.400.000,00	3,15%
Emisión de Bonos		1.313.000,92		520.000.000,00	
Fondo de Reserva	356,64%	4.682.684,95	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		4.688.373,91	1,380%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.999,90	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		16.380.000,00	3,835%
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			
		Actual	A la constitución
Número		18	2.165
Principal			
Pendiente vencimiento		1.283.305,33	520.000.009,41
Medio		71.294,74	240.184,76
Mínimo		11.774,48	3.030,81
Máximo		302.730,72	6.214.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		3,02%	3,72%
Mínimo		0,00%	2,10%
Máximo		5,50%	8,90%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		87	80
Mínimo		31/07/2023	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		2,28%	8,71%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		55,51%	65,39%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		42,21%	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	68,76%	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	0,92%	11,26%
(I) - Hostelería	0,98%	4,54%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	21,77%	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	5,30%	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	2,28%	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 ☎ 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: 31/01/2023
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%			0,15%	1,03%
Tasa anual equivalente	0,00%			1,83%	11,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	40,42%	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	40,62%	17,03%
Ceuta		0,14%
Comunidad Valenciana	13,82%	12,13%
Extremadura		0,20%
Galicia	5,14%	15,46%
Islas Baleares		0,44%
La Rioja		0,42%
Madrid		15,59%
Murcia		6,11%
Navarra		1,07%
Pais Vasco		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	2	4.879,70	1.184,46	0,00	6.064,16	0,09	327.784,76	333.848,92	4,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	9.499,61	163,99	0,00	9.663,60	0,15	157.664,35	167.327,95	2,39
De > 6 a < 12 Meses	1	0,00	0,49	0,00	0,49	0,00	29.315,79	29.316,28	0,42
De ≥ 2 Años	127	6.208.651,72	227.991,82	41.287,06	6.477.930,60	99,76	0,00	6.477.930,60	92,43
Subtotal	132	6.223.031,03	229.340,76	41.287,06	6.493.658,85	100,00	514.764,90	7.008.423,75	100,00
Total	132	6.223.031,03	229.340,76	41.287,06	6.493.658,85		514.764,90	7.008.423,75	