

Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/10/1999

NIF
V82463423

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313800007	02/11/1999 21.400	0,00 0,00 0,00%	1.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 6M+0,000% 22.Ene/Jul		22/01/2001 Semestral 22.Ene/Jul	Amortizada	Aaa	
Serie A2 ES0313800015	02/11/1999 26.900	0,00 0,00 0,00%	1.000,00 26.900.000,00	Variable Euribor 6M+0,075% 22.Ene/Jul		22/07/2002 Semestral 22.Ene/Jul	Amortizada	Aaa	
Serie A3 ES0313800023	02/11/1999 36.400	0,00 0,00 0,00%	1.000,00 36.400.000,00	Variable Euribor 6M+0,150% 22.Ene/Jul		22/07/2004 Semestral 22.Ene/Jul	Amortizada	Aaa	
Serie A4 ES0313800031	02/11/1999 2.225	17.228,69 38.333.835,25 17,23%	100.000,00 222.500.000,00	Variable Euribor 6M+0,250% 22.Ene/Jul	1,7540% 23/07/2012 150,68 Bruto 122,05 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	23/07/2012 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf	Aaa
Serie B ES0313800049	02/11/1999 128	25.000,00 3.200.000,00 25,00%	100.000,00 12.800.000,00	Variable Euribor 6M+0,500% 22.Ene/Jul	2,0075% 23/07/2012 250,25 Bruto 202,70 Neto	22/07/2034 Semestral 22.Ene/Jul	23/07/2012 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1	A1
Total		41.533.835,25	320.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,38	1,36	1,34	1,32	1,31	1,29	0,96	0,95	
		Fecha	15/10/2013	09/10/2013	02/10/2013	26/09/2013	19/09/2013	13/09/2013	15/05/2013	12/05/2013		
	Amort. final	Años	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,14	1,14		
		Fecha	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,58	3,31	3,07	2,85	2,67	2,50	2,35	
		Fecha	17/04/2016	27/12/2015	19/09/2015	24/06/2015	08/04/2015	29/01/2015	28/11/2014	05/10/2014		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,15	10,15	9,65	9,15	8,65	8,15	7,65	7,15	
		Fecha	22/07/2023	22/07/2022	22/01/2022	22/07/2021	22/01/2021	22/07/2020	22/01/2020	22/07/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,14	1,14	
		Fecha	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013		
	Amort. final	Años	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,14	1,14		
		Fecha	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/01/2014	22/07/2013	22/07/2013		
		Vida media	Años	13,71	12,98	12,32	11,69	11,10	10,53	9,98	9,46	
		Fecha	09/02/2026	22/05/2025	20/09/2024	05/02/2024	02/07/2023	07/12/2022	21/05/2022	11/11/2021		
		Amort. final	Años	21,16	21,16	21,16	21,16	21,16	21,16	21,16	21,16	
		Fecha	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033	22/07/2033		

* 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		% MC
Clase A	92,30%	38.333.835,25	14,70%	96,00%	307.200.000,00	7,50%
Serie A1	0,00%	0,00	6,69%	21.400.000,00		
Serie A2	0,00%	0,00	8,41%	26.900.000,00		
Serie A3	0,00%	0,00	11,38%	36.400.000,00		
Serie A4	92,30%	38.333.835,25	69,53%	222.500.000,00		
Serie B	7,70%	3.200.000,00	7,00%	12.800.000,00		3,50%
Emisión de Bonos		41.533.835,25		320.000.000,00		
Crédito Subordinado (Disponible)	7,00%	2.907.368,76	3,50%	11.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	3.321.266,16	1,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	212.508,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.846,09		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	2.907.368,76	0,00	4,350%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado (g. inic) L/P		0,00	
Préstamo Subordinado (g. inic) C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.558	4.933
Principal			
Pendiente vencimiento		38.352.402,72	320.005.799,73
Medio		24.616,43	64.870,42
Mínimo		178,53	16.007,43
Máximo		167.576,31	293.373,03
Interés nominal			
Medio ponderado		2,86%	3,71%
Mínimo		1,77%	3,16%
Máximo		4,14%	5,75%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		115	219
Mínimo		02/06/2012	02/05/2002
Máximo		28/11/2033	10/11/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	9,20	6,10	0,08	7,82
10,01 - 20%	14,39	15,92	1,18	16,34
20,01 - 30%	26,58	25,37	3,47	25,78
30,01 - 40%	23,63	34,60	7,55	35,45
40,01 - 50%	18,72	43,95	12,85	45,47
50,01 - 60%	7,36	53,25	17,54	55,44
60,01 - 70%	0,12	60,62	26,16	65,23
70,01 - 80%			31,17	74,69
Medio ponderado		29,99		59,68
Mínimo		0,12		4,92
Máximo		60,62		79,45

Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/10/1999

NIF
V82463423

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,39%	0,44%	0,37%	0,65%
Tasa anual equivalente	5,26%	4,61%	5,13%	4,37%	7,49%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	5,75%	7,06%		
Aragón	1,98%	2,29%		
Asturias	3,73%	2,86%		
Canarias	2,27%	2,37%		
Cantabria	3,22%	2,88%		
Castilla y León	6,65%	6,44%		
Castilla-La Mancha	2,18%	1,96%		
Cataluña	13,90%	12,27%		
Comunidad Valenciana	4,64%	5,93%		
Extremadura	0,66%	0,72%		
Galicia	6,64%	4,95%		
Islas Baleares	1,21%	0,96%		
La Rioja	0,28%	0,35%		
Madrid	29,40%	34,65%		
Murcia	0,96%	1,17%		
Navarra	0,55%	0,67%		
País Vasco	15,99%	12,47%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	31	6.628,59	533,93	0,00	7.162,52	11,63	670.858,38	678.020,90	49,98	18,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	5.929,08	1.266,32	0,00	7.195,40	11,68	308.983,04	316.178,44	23,31	29,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.750,93	957,51	0,00	7.708,44	12,51	184.172,56	191.881,00	14,15	24,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	2.298,77	819,76	0,00	3.118,53	5,06	92.904,31	96.022,84	7,08	27,85
De > 6 a < 12 Meses	2	4.237,71	650,80	0,00	4.888,51	7,93	29.430,63	34.319,14	2,53	13,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	113,35	0,00	0,00	113,35	0,18	0,00	113,35	0,01	0,09
De ≥ 2 Años	2	28.757,61	2.665,06	0,00	31.422,67	51,00	8.518,53	39.941,20	2,94	15,04
Subtotal	52	54.716,04	6.893,38	0,00	61.609,42	100,00	1.294.867,45	1.356.476,87	100,00	20,95
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	0,00
Total	52	54.716,04	6.893,38	0,00	61.609,42		1.294.867,45	1.356.476,87		20,95