

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	7.307,55 93.068.956,80 7,31%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	12.317,14 4.150.876,18 12,32%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2530% 18/04/2017 7,96 Bruto 6,45 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AA-sf	A2 A+
Serie C ES0314019029	25/10/2001 152	100.000,00 15.200.000,00 100,00%	100.000,00 15.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,460% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1330% 18/04/2017 289,54 Bruto 234,53 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		112.419.832,98	1.322.500.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	3,10	2,98	2,87	2,76	2,66	2,57	2,48
		Fecha	08/04/2020	21/02/2020	08/01/2020	28/11/2019	20/10/2019	13/09/2019	10/08/2019	09/07/2019	
		Amort. final	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	3,10	2,98	2,87	2,76	2,66	2,57	2,48
		Fecha	08/04/2020	21/02/2020	08/01/2020	28/11/2019	20/10/2019	13/09/2019	10/08/2019	09/07/2019	
		Amort. final	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
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	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	16/04/2017	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,18	8,87	8,58	8,31	8,05	7,81	7,57
		Fecha	14/07/2026	19/03/2026	28/11/2025	14/08/2025	07/05/2025	02/02/2025	04/11/2024	11/08/2024	
		Amort. final	Años	11,76	11,50	11,25	11,01	10,75	10,25	10,01	9,75
		Fecha	16/10/2028	16/07/2028	16/04/2028	16/01/2028	16/10/2027	16/04/2027	16/01/2027	16/10/2026	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	82,79%	93.068.956,80	28,97%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,69%	4.150.876,18	25,28%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	13,52%	15.200.000,00	11,76%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		112.419.832,98			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	11,76%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.145.984,34	-0,347%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		675.949,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.646,53	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,670%
Crédito 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		2.160.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.428	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento	108.771.769,47	1.322.505.989,16	
Medio	24.564,54	68.808,84	
Mínimo	2,54	12.012,78	
Máximo	160.897,07	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,63%	5,26%	
Mínimo	0,31%	3,50%	
Máximo	2,99%	8,12%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	110	232	
Mínimo	03/03/2017	29/12/2001	
Máximo	30/09/2035	28/09/2035	
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/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	9,72	6,96	0,09	7,97
10,01 - 20%	21,22	14,80	1,08	16,14
20,01 - 30%	30,44	25,54	3,22	25,78
30,01 - 40%	25,36	34,21	6,90	35,52
40,01 - 50%	12,57	43,47	11,88	45,49
50,01 - 60%	0,69	50,83	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	26,08		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	51,67		79,95	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores 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	0,14%	0,50%	0,46%	0,41%	0,57%
Tasa anual equivalente	1,61%	5,78%	5,39%	4,85%	6,64%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,05%	7,80%	
Aragón	2,49%	2,61%	
Asturias	4,03%	3,06%	
Canarias	3,48%	3,24%	
Cantabria	3,37%	3,10%	
Castilla y León	5,43%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,46%	2,22%	
Cataluña	17,38%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,09%	8,16%	
Extremadura	0,68%	0,68%	
Galicia	7,59%	5,59%	
Islas Baleares	1,49%	1,52%	
La Rioja	0,10%	0,20%	
Madrid	23,62%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,18%	2,25%	
Navarra	0,49%	0,79%	
País Vasco	12,07%	10,34%	

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	82	21.636,88	694,15	0,00	22.331,03	7,00	2.383.786,72	2.406.117,75	58,86	22,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	4.912,66	324,72	0,00	5.237,38	1,64	359.042,05	364.279,43	8,91	28,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	8.844,88	349,21	0,00	9.194,09	2,88	266.197,12	275.391,21	6,74	19,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.749,44	290,93	0,00	6.040,37	1,89	103.524,45	109.564,82	2,68	24,96
De > 6 a < 12 Meses	6	12.842,43	723,53	0,00	13.565,96	4,25	145.432,47	158.998,43	3,89	25,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	30.206,27	2.191,86	0,00	32.398,13	10,16	160.506,13	192.904,26	4,72	29,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	24.970,49	1.831,53	0,00	26.802,02	8,40	118.869,36	145.671,38	3,56	36,25
De ≥ 24 a < 36 Meses	14	183.841,09	19.610,90	0,00	203.451,99	63,77	231.435,86	434.887,85	10,64	31,86
Subtotal	139	293.004,14	26.016,83	0,00	319.020,97	100,00	3.768.794,16	4.087.815,13	100,00	24,37
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	139	293.004,14	26.016,83	0,00	319.020,97		3.768.794,16	4.087.815,13		24,37