

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audítores 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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313547004	24/02/2004 4.718	25.015,98 118.025.393,64 25,02%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2930% 29/12/2014 19,138614 Bruto 15,119505 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 "Pass-Through"	A2sf AA-sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	51.963,34 6.755.234,20 51,96%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6330% 29/12/2014 85,886740 Bruto 67,850525 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf Asf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	51.473,12 2.676.602,24 51,47%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2830% 29/12/2014 172,437812 Bruto 136,225871 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B2sf BBBsf	BBB Baa3
Total		127.457.230,08	490.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,08	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	5,40	5,05	4,71	4,48	4,17	3,97	3,69	3,50	
		Amort. final	Fecha	19/02/2020	11/10/2019	10/06/2019	19/03/2019	27/11/2018	15/09/2018	02/06/2018	28/03/2018	
			Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	
			Fecha	26/09/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020	26/12/2019	
			Años	7,18	6,81	6,47	6,15	5,85	5,58	5,32	5,09	
		Amort. final	Fecha	29/11/2021	16/07/2021	12/03/2021	16/11/2020	31/07/2020	22/04/2020	20/01/2020	26/10/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	
			Años	5,40	5,05	4,71	4,48	4,17	3,97	3,69	3,50	
		Amort. final	Fecha	19/02/2020	11/10/2019	10/06/2019	19/03/2019	27/11/2018	15/09/2018	02/06/2018	28/03/2018	
			Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	
			Fecha	26/09/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020	26/12/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,81	6,47	6,15	5,85	5,58	5,32	5,09	
		Amort. final	Fecha	29/11/2021	16/07/2021	12/03/2021	16/11/2020	31/07/2020	22/04/2020	20/01/2020	26/10/2019	
			Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	
			Años	5,40	5,05	4,71	4,48	4,17	3,97	3,69	3,50	
		Amort. final	Fecha	19/02/2020	11/10/2019	10/06/2019	19/03/2019	27/11/2018	15/09/2018	02/06/2018	28/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	26/09/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020	26/12/2019	
			Años	7,18	6,81	6,47	6,15	5,85	5,58	5,32	5,09	
		Amort. final	Fecha	29/11/2021	16/07/2021	12/03/2021	16/11/2020	31/07/2020	22/04/2020	20/01/2020	26/10/2019	
			Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,40	5,05	4,71	4,48	4,17	3,97	3,69	3,50	
		Amort. final	Fecha	19/02/2020	11/10/2019	10/06/2019	19/03/2019	27/11/2018	15/09/2018	02/06/2018	28/03/2018	
			Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	26/09/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020	26/12/2019	
			Años	7,18	6,81	6,47	6,15	5,85	5,58	5,32	5,09	
		Amort. final	Fecha	29/11/2021	16/07/2021	12/03/2021	16/11/2020	31/07/2020	22/04/2020	20/01/2020	26/10/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
		Amort. final	Fecha	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	26/03/2038	
			Años	5,40	5,05	4,71	4,48	4,17	3,97	3,69	3,50	
		Amort. final	Fecha	19/02/2020	11/10/2019	10/06/2019	19/03/2019	27/11/2018	15/09/2018	02/06/2018	28/03/2018	
			Años	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	26/09/2022	26/03/2022	26/09/2021	26/06/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/03/2020	26/12/2019	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	92,60%	118.025.393,64	11,24%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	6.755.234,20	5,94%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	2.676.602,24	3,84%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		127.457.230,08			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,84%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.291.900,94	0,0800%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		172.277,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		21.834,45	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,8800%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.358	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		127.544.117,27	490.013.794,84
Medio		54.089,96	101.263,44
Mínimo		311,79	31.116,85
Máximo		230.360,35	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		1,16%	3,00%
Mínimo		0,69%	2,41%
Máximo		4,04%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		173	290
Mínimo		01/10/2014	22/11/2009
Máximo		14/06/2038	23/06/2038
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,86	6,93
10,01 - 20%		3,35	15,84
20,01 - 30%		7,28	25,59
30,01 - 40%		16,29	35,42
40,01 - 50%		35,96	45,12
50,01 - 60%		32,34	54,34
60,01 - 70%		3,92	60,73
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado		44,40	73,48
Mínimo		0,25	22,46
Máximo		62,27	79,79

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,26%	0,19%	0,19%	0,23%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,12%	2,22%	2,26%	2,71%	6,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,55%	8,14%
Aragón	2,13%	2,18%
Asturias	2,40%	2,18%
Canarias	3,24%	3,70%
Cantabria	2,42%	2,31%
Castilla y León	5,92%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,45%
Cataluña	16,76%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,40%	6,82%
Extremadura	0,54%	0,60%
Galicia	5,33%	4,88%
Islas Baleares	2,01%	1,66%
La Rioja	0,38%	0,36%
Madrid	23,28%	25,64%
Murcia	2,05%	2,52%
Navarra	0,74%	0,84%
País Vasco	15,06%	13,03%

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	68	17.680,44	1.923,65	0,00	19.604,09	7,95	4.115.453,87	4.135.057,96	51,51	45,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	12.160,88	1.539,83	0,00	13.700,71	5,56	1.107.011,64	1.120.712,35	13,96	44,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	12.988,93	1.746,46	0,00	14.735,39	5,98	872.457,45	887.192,84	11,05	48,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	17.610,95	2.548,95	0,00	20.159,90	8,18	590.406,67	610.566,57	7,61	46,37
De > 6 a < 12 Meses	5	12.518,80	2.348,50	0,00	14.867,30	6,03	213.706,54	228.573,84	2,85	49,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	29.040,61	6.420,66	0,00	35.461,27	14,39	384.043,36	419.504,63	5,23	55,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	21.739,85	3.914,05	0,00	25.653,90	10,41	153.275,83	178.929,73	2,23	51,15
De ≥ 2 Años	6	75.788,43	26.531,88	0,00	102.320,31	41,51	345.203,27	447.523,58	5,57	63,53
Subtotal	126	199.528,89	46.973,98	0,00	246.502,87	100,00	7.781.558,63	8.028.061,50	100,00	46,89
Dudosos (subjetivos)										
	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	126	199.528,89	46.973,98	0,00	246.502,87		7.781.558,63	8.028.061,50		46,89