

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	13.811,05 65.160.533,90 13,81%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2019 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	28.688,39 3.729.490,70 28,69%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2400% 26/03/2019 17,021778 Bruto 13,787640 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA Aa3	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	28.417,75 1.477.723,00 28,42%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8900% 26/03/2019 62,526944 Bruto 50,646825 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A3	BBB Baa3
Total		70.367.747,60	490.000.000,00						

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)												
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	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	2,33	2,13	2,11	1,91	1,89	1,71	1,69	1,50	
		Fecha	25/04/2021	10/02/2021	02/02/2021	23/11/2020	16/11/2020	08/09/2020	03/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	
		Fecha	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	
		Amort. final	Años	26/12/2032	26/09/2032	26/03/2032	26/09/2031	26/06/2031	26/12/2030	26/09/2030	26/03/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,13	2,11	1,91	1,89	1,71	1,69	1,50	
		Fecha	25/04/2021	10/02/2021	02/02/2021	23/11/2020	16/11/2020	08/09/2020	03/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	
		Fecha	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	
		Amort. final	Años	26/12/2030	26/09/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/03/2030	26/12/2029	26/09/2029	26/06/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,13	2,11	1,91	1,89	1,71	1,69	1,50	
		Fecha	25/04/2021	10/02/2021	02/02/2021	23/11/2020	16/11/2020	08/09/2020	03/09/2020	26/06/2020		
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	
		Fecha	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/12/2020	26/09/2020	
		Amort. final	Años	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030	26/12/2029	26/09/2029	26/06/2029	

* 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%	65.160.533,90	14,36%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	3.729.490,70	9,06%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	1.477.723,00	6,96%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		70.367.747,60			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,96%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.250.345,15	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		54.091,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.789,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,190%
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		1.792	4.839
Principal			
Pendiente vencimiento		69.189.353,33	490.013.794,84
Medio		38.610,13	101.263,44
Mínimo		113,69	31.116,85
Máximo		189.525,75	296.052,94
Interés nominal			
Medio ponderado		0,44%	3,00%
Mínimo		0,00%	2,41%
Máximo		3,37%	4,41%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		138	290
Mínimo		04/02/2019	22/11/2009
Máximo		23/06/2038	23/06/2038
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
0,01 - 10%		2,85	6,95
10,01 - 20%		8,69	15,64
20,01 - 30%		25,27	25,67
30,01 - 40%	0,04	31,21	35,44
40,01 - 50%	0,01	30,41	35,44
50,01 - 60%	0,09	1,58	50,42
60,01 - 70%	0,53		
70,01 - 80%	21,53		
	77,81		
Medio ponderado		33,49	73,48
Mínimo		0,11	22,46
Máximo		51,35	79,79

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,37%	0,29%	0,31%	0,49%
Tasa anual equivalente	3,04%	4,38%	3,43%	3,61%	5,78%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,04%	8,14%		
Aragón	1,78%	2,18%		
Asturias	2,34%	2,18%		
Canarias	2,88%	3,70%		
Cantabria	2,52%	2,31%		
Castilla y León	5,85%	5,24%		
Castilla-La Mancha	2,81%	2,45%		
Cataluña	17,26%	17,44%		
Comunidad Valenciana	5,47%	6,82%		
Extremadura	0,46%	0,60%		
Galicia	4,91%	4,88%		
Islas Baleares	2,07%	1,66%		
La Rioja	0,41%	0,36%		
Madrid	23,64%	25,64%		
Murcia	1,79%	2,52%		
Navarra	0,70%	0,84%		
País Vasco	17,11%	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	27	6.986,89	141,54	0,00	7.128,43	2,68	1.052.130,00	1.059.258,43	43,87	29,59
De > 1 a = 2 Meses	7	2.975,80	125,82	0,00	3.101,62	1,17	178.830,78	181.932,40	7,53	25,87
De > 2 a = 3 Meses	5	7.335,59	332,22	0,00	7.667,81	2,88	323.206,73	330.874,54	13,70	34,32
De > 3 a = 6 Meses	5	4.777,33	311,77	0,00	5.089,10	1,91	163.726,92	168.816,02	6,99	30,82
De > 6 a < 12 Meses	3	8.095,56	580,87	0,00	8.676,43	3,26	93.237,91	101.914,34	4,22	32,19
De = 12 a < 18 Meses	3	9.173,48	946,29	0,00	10.119,77	3,81	106.262,63	116.382,40	4,82	42,06
De = 18 a < 24 Meses	1	8.424,31	341,97	0,00	8.766,28	3,30	22.699,65	31.465,93	1,30	28,94
De ≥ 2 Años	9	191.132,90	24.171,95	0,00	215.304,85	80,99	208.562,37	423.867,22	17,55	47,95
Subtotal	60	238.901,86	26.952,43	0,00	265.854,29	100,00	2.148.656,99	2.414.511,28	100,00	32,71
Total	60	238.901,86	26.952,43	0,00	265.854,29		2.148.656,99	2.414.511,28		