

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa

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

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 A ES0313548002	09/03/2004 10.293	13.695,01 140.962.737,93 13,70%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 17/06/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/06/2019 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	28.515,35 6.102.284,90 28,52%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1700% 17/06/2019 12,657647 Bruto 10,252694 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 AA-	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	28.456,25 5.492.056,25 28,46%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6900% 17/06/2019 51,268677 Bruto 41,527628 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 BBB+	Baa3 BBB
Total		152.557.079,08	1.070.000.000,00						

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						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,36	2,33	2,13	1,93	1,91	1,72	1,69
		Fecha	22/07/2021	12/07/2021	30/04/2021	17/02/2021	10/02/2021	01/12/2020	25/11/2020	20/11/2020
		Amort. final	Años	2,76	2,76	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2021	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Amort. final	Años	15/06/2033	15/03/2033	15/09/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/06/2031	15/09/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,36	2,33	2,13	1,93	1,91	1,72	1,69
		Fecha	22/07/2021	12/07/2021	30/04/2021	17/02/2021	10/02/2021	01/12/2020	25/11/2020	20/11/2020
		Amort. final	Años	2,76	2,76	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2021	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Amort. final	Años	15/06/2035	15/12/2034	15/09/2034	15/06/2034	15/12/2033	15/06/2033	15/03/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,36	2,33	2,13	1,93	1,91	1,72	1,69
		Fecha	22/07/2021	12/07/2021	30/04/2021	17/02/2021	10/02/2021	01/12/2020	25/11/2020	20/11/2020
		Amort. final	Años	2,76	2,76	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/12/2021	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Fecha	15/12/2021	15/12/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021	15/03/2021
		Amort. final	Años	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037

* 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	92,40%	140.962.737,93	14,61%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	6.102.284,90	10,61%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	5.492.056,25	7,01%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		152.557.079,08			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	7,01%	10.700.000,00		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.595.849,75	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		705.296,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.725,38	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		10.700.000,00	5,640%
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/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.770	12.377
Principal			
Pendiente vencimiento		149.833.367,92	1.070.001.023,98
Medio		39.743,60	86.450,76
Mínimo		11,95	19.271,74
Máximo		187.665,88	300.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		0,48%	3,02%
Mínimo		0,11%	2,36%
Máximo		3,85%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		144	272
Mínimo		08/05/2019	01/04/2005
Máximo		31/03/2038	31/03/2038
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/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		5,21	6,64
10,01 - 20%		12,63	15,53
20,01 - 30%		21,37	24,90
30,01 - 40%		21,93	34,62
40,01 - 50%		21,76	45,04
50,01 - 60%		15,61	54,05
60,01 - 70%		1,49	61,70
70,01 - 80%			2,87
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado		34,38	64,30
Mínimo		0,02	0,37
Máximo		63,40	99,77

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaixa

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	0,39%	0,31%	0,43%	0,37%	0,48%
Tasa anual equivalente	4,61%	3,68%	5,05%	4,32%	5,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,19%	9,01%
Aragón	1,28%	1,72%
Asturias	1,83%	1,99%
Canarias	2,37%	2,96%
Cantabria	2,22%	2,65%
Castilla y León	4,35%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,38%	1,89%
Cataluña	21,64%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,64%	10,69%
Extremadura	0,71%	0,65%
Galicia	2,94%	3,11%
Islas Baleares	2,02%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,78%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,58%	2,03%
Navarra	0,20%	0,60%
País Vasco	15,84%	12,75%

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	72	17.701,13	495,03	2.686,98	20.883,14	3,32	2.828.296,34	2.849.179,48	49,87	26,09
De > 1 a = 2 Meses	10	6.334,81	199,56	0,00	6.534,37	1,04	295.682,99	302.217,36	5,29	15,13
De > 2 a = 3 Meses	9	9.108,07	449,13	0,00	9.557,20	1,52	358.491,51	368.048,71	6,44	30,50
De > 3 a = 6 Meses	5	7.819,58	303,72	0,00	8.123,30	1,29	150.945,29	159.068,59	2,78	28,21
De > 6 a < 12 Meses	9	18.383,00	910,45	0,00	19.293,45	3,07	250.817,34	270.110,79	4,73	29,25
De = 12 a < 18 Meses	6	44.566,50	2.275,92	0,00	46.842,42	7,45	337.539,16	384.381,58	6,73	21,96
De = 18 a < 24 Meses	1	598,91	0,40	0,00	599,31	0,10	0,00	599,31	0,01	0,79
De ≥ 2 Años	28	455.763,39	60.900,55	0,00	516.663,94	82,21	862.471,24	1.379.135,18	24,14	37,85
Subtotal	140	560.275,39	65.534,76	2.686,98	628.497,13	100,00	5.084.243,87	5.712.741,00	100,00	27,10
Total	140	560.275,39	65.534,76	2.686,98	628.497,13		5.084.243,87	5.712.741,00		