

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen



Fecha: 31/05/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313715007	10/03/2006 500	100.000,00 50.000.000,00 100,00%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9290% 15/06/2007 1.004,077778 Bruto 853,466111 Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2007 Única salvo circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	100.000,00 1.102.400.000,00 100,00%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0090% 15/06/2007 1.024,522222 Bruto 870,843889 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313715023	10/03/2006 131	100.000,00 13.100.000,00 100,00%	100.000,00 13.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1390% 15/06/2007 1.057,744444 Bruto 899,082777 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0313715031	10/03/2006 119	100.000,00 11.900.000,00 100,00%	100.000,00 11.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2390% 15/06/2007 1.083,300000 Bruto 920,805000 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A- A3
Serie D ES0313715049	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	6,1390% 15/06/2007 1.568,855556 Bruto 1.333,527223 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba1	BBB- Ba1
Serie E ES0313715056	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	7,7890% 15/06/2007 1.990,522222 Bruto 1.691,943889 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		1.200.000.000,00	1.200.000.000,00						

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 A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	
		Fecha	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	
		Amort. final	Años	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	
	Fecha	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	0,29	
		Fecha	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	15/09/2007	
Amort. final		Años	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81		
Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,74	9,54	8,46	7,56	6,80	6,13	5,57	5,09	
		Fecha	23/02/2018	05/06/2016	12/12/2014	11/11/2013	01/01/2013	05/03/2012	10/10/2011	05/05/2011	05/05/2011	
		Amort. final	Años	23,56	21,06	18,56	16,30	14,30	12,80	11,30	10,30	
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/09/2018	15/09/2017	15/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	9,38	8,03	6,96	6,11	5,41	4,84	4,37	
		Fecha	14/07/2018	15/10/2016	06/08/2015	14/05/2014	07/06/2013	26/10/2012	04/01/2012	10/11/2011	10/11/2011	
Amort. final		Años	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81		
Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,41	14,77	12,59	10,83	9,41	8,29	7,35	6,61	
		Fecha	21/10/2024	03/04/2022	28/12/2019	27/03/2018	23/10/2016	09/11/2015	10/02/2014	01/05/2014	01/05/2014	
		Amort. final	Años	23,56	21,06	18,56	16,30	14,30	12,80	11,30	10,30	
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/09/2018	15/09/2017	15/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,12	15,59	13,49	11,77	10,35	9,18	8,22	7,40	
		Fecha	07/08/2025	28/12/2022	22/11/2020	03/04/2019	10/03/2017	08/01/2016	16/08/2015	21/10/2014	21/10/2014	
Amort. final		Años	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81		
Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,41	14,77	12,59	10,83	9,41	8,29	7,35	6,61	
		Fecha	21/10/2024	03/04/2022	28/12/2019	27/03/2018	23/10/2016	09/11/2015	10/02/2014	01/05/2014	01/05/2014	
		Amort. final	Años	23,56	21,06	18,56	16,30	14,30	12,80	11,30	10,30	
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/09/2018	15/09/2017	15/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,12	15,59	13,49	11,77	10,35	9,18	8,22	7,40	
		Fecha	07/08/2025	28/12/2022	22/11/2020	03/04/2019	10/03/2017	08/01/2016	16/08/2015	21/10/2014	21/10/2014	
Amort. final		Años	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81		
Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,41	14,77	12,59	10,83	9,41	8,29	7,35	6,61	
		Fecha	21/10/2024	03/04/2022	28/12/2019	27/03/2018	23/10/2016	09/11/2015	10/02/2014	01/05/2014	01/05/2014	
		Amort. final	Años	23,56	21,06	18,56	16,30	14,30	12,80	11,30	10,30	
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/09/2018	15/09/2017	15/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,12	15,59	13,49	11,77	10,35	9,18	8,22	7,40	
		Fecha	07/08/2025	28/12/2022	22/11/2020	03/04/2019	10/03/2017	08/01/2016	16/08/2015	21/10/2014	21/10/2014	
Amort. final		Años	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81		
Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,39	15,85	13,66	11,83	10,30	9,15	8,20	7,32	
		Fecha	15/10/2025	04/02/2023	21/01/2021	27/03/2019	16/09/2017	10/07/2016	25/06/2015	22/09/2014	22/09/2014	
		Amort. final	Años	23,56	21,06	18,56	16,30	14,30	12,80	11,30	10,30	
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/09/2018	15/09/2017	15/09/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	22,23	21,28	20,58	20,05	19,65	19,32	19,07	
		Fecha	28/11/2030	15/08/2029	09/04/2028	14/12/2027	14/06/2027	17/01/2027	21/09/2026	19/06/2026	19/06/2026	
Amort. final		Años	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81	33,81		
Fecha	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041	15/03/2041			

* 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	
				% MC	A la emisión
Clase A	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%	96,03%	1.152.400.000,00
Serie A1	4,17%	50.000.000,00	4,17%	50.000.000,00	4,17%
Serie A2	91,87%	1.102.400.000,00	91,87%	1.102.400.000,00	91,87%
Serie B	1,09%	13.100.000,00	2,90%	1,09%	13.100.000,00
Serie C	0,99%	11.900.000,00	1,90%	0,99%	11.900.000,00
Serie D	0,94%	11.300.000,00	0,95%	0,94%	11.300.000,00
Serie E	0,94%	11.300.000,00	0,94%	0,94%	11.300.000,00
Emisión de Bonos		1.200.000.000,00			1.200.000.000,00
Fondo de Reserva	0,95%	11.300.000,00	0,95%		11.300.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	44.388.463,09	3,940%	
Cuenta de Amortización	128.404.838,11	4,086%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.447.853,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	976.980,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.048.699,68	5,890%

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.809	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.034.588.438,54	1.188.737.343,89	
Medio	132.486,67	141.921,84	
Mínimo	201,93	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,36%	3,03%	
Mínimo	3,61%	2,25%	
Máximo	6,25%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	299	313	
Mínimo	11/07/2007	14/10/2006	
Máximo	12/12/2040	12/12/2040	
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%	0,38	7,55	0,23	8,08
10,01 - 20%	1,98	15,69	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,17	25,50	4,01	25,53
30,01 - 40%	9,72	35,60	7,94	35,55
40,01 - 50%	15,23	45,46	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,04	55,14	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,68	65,06	22,47	65,25
70,01 - 80%	24,80	74,48	31,83	75,74
Medio ponderado	56,32		59,29	
Mínimo	0,05		2,01	
Máximo	79,63		80,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,58%	0,72%	0,68%	0,69%
Tasa anual equivalente	7,05%	6,76%	8,29%	7,87%	7,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,40%	11,33%
Aragón	1,16%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,52%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,60%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,67%	1,73%
Cataluña	18,63%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,16%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	1,76%	1,75%
La Rioja	0,20%	0,21%
Madrid	30,57%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,28%	0,26%
País Vasco	9,28%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Hasta 1 Mes	154	34.517,29	31.598,43	0,00	66.115,72	53,56	20.600.045,16	20.666.160,88	81,48	45,62
De 1 a 2 Meses	30	16.244,99	15.686,85	0,00	31.931,84	25,87	3.218.754,05	3.250.685,89	12,82	49,66
De 2 a 3 Meses	8	8.202,75	8.666,46	0,00	16.869,21	13,66	1.088.394,35	1.105.263,56	4,36	52,22
De 3 a 6 Meses	3	4.382,74	4.149,93	0,00	8.532,67	6,91	333.864,51	342.397,18	1,35	54,93
Total	195	63.347,77	60.101,67	0,00	123.449,44		25.241.058,07	25.364.507,51		46,47

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional