

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2007 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	17/09/2007 Única salvo circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	90.561,67 998.351.850,08 90,56%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2650% 17/09/2007 1.008,529976 Bruto 857,250480 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	4,3950% 17/09/2007 1.147,583333 Bruto 975,445833 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	4,4950% 17/09/2007 1.173,694444 Bruto 997,640277 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	6,3950% 17/09/2007 1.669,805556 Bruto 1.419,334723 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	8,0450% 17/09/2007 2.100,638889 Bruto 1.785,543056 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		1.045.951.850,08	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,71	9,74	8,21	7,02	6,08	5,35	4,76	4,26	
		Fecha	03/12/2019	23/03/2017	09/12/2015	07/05/2014	26/07/2013	11/02/2012	04/02/2012	10/01/2011		
	Amort. final	Años	23,48	20,98	18,47	16,22	14,22	12,72	11,47	10,22		
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/12/2018	15/09/2017			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,11	10,20	8,72	7,55	6,62	5,86	5,24	4,72		
	Fecha	08/07/2019	09/09/2017	17/03/2016	16/01/2015	02/09/2014	05/08/2013	22/09/2012	17/03/2012			
	Amort. final	Años	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73		
	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			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,32	14,69	12,51	10,76	9,34	8,24	7,34	6,55	
		Fecha	19/10/2024	03/04/2022	30/12/2019	31/03/2018	29/10/2016	23/09/2015	29/10/2014	16/01/2014		
	Amort. final	Años	23,48	20,98	18,47	16,22	14,22	12,72	11,47	10,22		
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/12/2018	15/09/2017			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,03	15,51	13,42	11,70	10,29	9,14	8,17	7,36		
	Fecha	07/07/2025	29/12/2022	26/11/2020	03/10/2019	10/12/2017	16/08/2016	28/08/2015	11/04/2014			
	Amort. final	Años	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73		
	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			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,32	14,69	12,51	10,76	9,34	8,24	7,34	6,55	
		Fecha	19/10/2024	03/03/2022	30/12/2019	31/03/2018	29/10/2016	23/09/2015	29/10/2014	15/01/2014		
	Amort. final	Años	23,48	20,98	18,47	16,22	14,22	12,72	11,47	10,22		
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/12/2018	15/09/2017			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,03	15,51	13,42	11,70	10,29	9,14	8,17	7,36		
	Fecha	07/07/2025	29/12/2022	26/11/2020	03/10/2019	10/12/2017	15/08/2016	28/08/2015	11/04/2014			
	Amort. final	Años	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73		
	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			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,32	14,69	12,51	10,76	9,34	8,24	7,34	6,55	
		Fecha	18/10/2024	03/03/2022	30/12/2019	31/03/2018	29/10/2016	23/09/2015	29/10/2014	15/01/2014		
	Amort. final	Años	23,48	20,98	18,47	16,22	14,22	12,72	11,47	10,22		
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/12/2018	15/09/2017			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,03	15,51	13,42	11,70	10,29	9,14	8,17	7,35		
	Fecha	07/07/2025	29/12/2022	26/11/2020	03/10/2019	10/12/2017	15/08/2016	28/08/2015	11/04/2014			
	Amort. final	Años	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73		
	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			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,30	15,76	13,57	11,75	10,23	9,08	8,13	7,25	
		Fecha	10/11/2025	31/03/2023	21/01/2021	29/03/2020	19/09/2017	25/07/2016	15/08/2015	28/09/2014		
	Amort. final	Años	23,48	20,98	18,47	16,22	14,22	12,72	11,47	10,22		
	Fecha	15/12/2030	15/06/2028	15/12/2025	15/09/2023	15/09/2021	15/03/2020	15/12/2018	15/09/2017			
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,14	22,14	22,20	20,50	19,98	19,58	19,26	19,00		
	Fecha	25/11/2030	13/08/2029	09/04/2028	25/12/2027	17/06/2027	21/01/2027	26/09/2026	25/06/2026			
	Amort. final	Años	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73	33,73		
	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			

* 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		A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	95,45%	998.351.850,08	4,60%	96,03%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00		4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	95,45%	998.351.850,08		91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,25%	13.100.000,00	3,33%	1,09%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,14%	11.900.000,00	2,18%	0,99%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,08%	11.300.000,00	1,09%	0,94%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,08%	11.300.000,00		0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		1.045.951.850,08			1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,09%	11.300.000,00		0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.923.957,11	4,200%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.017.164,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.223.288,59		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	1.920.655,95	6,150%	

Información adicional

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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	7.767	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.023.734.066,23	1.188.737.343,89	
Medio	131.805,60	141.921,84	
Mínimo	84,42	4.349,01	
Máximo	900.000,00	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,47%	3,03%	
Mínimo	3,70%	2,25%	
Máximo	6,37%	4,83%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	298	313	
Mínimo	09/07/2007	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	7,51	0,23	8,08
10,01 - 20%	2,03	15,68	1,47	15,96
20,01 - 30%	5,22	25,45	4,01	25,53
30,01 - 40%	9,87	35,60	7,94	35,55
40,01 - 50%	15,29	45,42	13,21	45,43
50,01 - 60%	20,17	55,14	18,85	55,27
60,01 - 70%	22,78	65,05	22,47	65,25
70,01 - 80%	24,26	74,40	31,83	75,74
Medio ponderado		56,12		59,29
Mínimo		0,04		2,01
Máximo		79,54		80,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,66%	0,68%	0,68%	0,70%
Tasa anual equivalente	9,29%	7,66%	7,82%	7,81%	8,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,34%	11,33%
Aragón	1,17%	1,12%
Asturias	1,29%	1,26%
Canarias	3,53%	3,57%
Cantabria	2,32%	2,31%
Castilla y León	3,61%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,68%	1,73%
Cataluña	18,67%	18,24%
Comunidad Valenciana	11,07%	11,40%
Extremadura	0,45%	0,45%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	1,77%	1,75%
La Rioja	0,21%	0,21%
Madrid	30,56%	31,13%
Murcia	1,08%	1,06%
Navarra	0,27%	0,26%
País Vasco	9,34%	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	162	38.773,90	30.073,99	0,00	68.847,89	61,69	21.644.373,44	21.713.221,33	84,74	48,04
De 1 a 2 Meses	22	10.658,85	12.450,50	0,00	23.109,35	20,71	2.943.234,67	2.966.344,02	11,58	52,36
De 2 a 3 Meses	5	2.666,88	4.584,72	0,00	7.251,60	6,50	507.670,05	514.921,65	2,01	60,78
De 3 a 6 Meses	4	6.944,40	5.451,16	0,00	12.395,56	11,11	417.486,31	429.881,87	1,68	49,61
Total	193	59.044,03	52.560,37	0,00	111.604,40		25.512.764,47	25.624.368,87		48,74

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

Información adicional