

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/03/2007

NIF
V85034130

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Asegurador y Colocador Senior
Santander

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313271001	23/03/2007 1.727	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 172.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 17.Mar/Jun/Sep/Dic		17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313271019	23/03/2007 5.666	84.137,81 476.724.831,46 84,14%	100.000,00 566.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,6350% 19/09/2011 359,198334 Bruto 290,950651 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata / Secuencial	Aaa A+sf AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0313271027	23/03/2007 1.727	100.000,00 172.700.000,00 100,00%	100.000,00 172.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7150% 19/09/2011 447,805556 Bruto 362,722500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Secuencial	Aaa A+sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313271035	23/03/2007 141	100.000,00 14.100.000,00 100,00%	100.000,00 14.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7850% 19/09/2011 466,083333 Bruto 377,527500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 A+sf AA	Aa2 AA
Serie C ES0313271043	23/03/2007 142	100.000,00 14.200.000,00 100,00%	100.000,00 14.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8850% 19/09/2011 492,194444 Bruto 398,677500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 A-sf A-	A3 A-
Serie D ES0313271050	23/03/2007 95	100.000,00 9.500.000,00 100,00%	100.000,00 9.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9850% 19/09/2011 1.040,527778 Bruto 842,827500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BB-sf BB-	Ba2 BB-
Serie E ES0313271068	23/03/2007 142	100.000,00 14.200.000,00 100,00%	100.000,00 14.200.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 17.Mar/Jun/Sep/Dic	5,3850% 19/09/2011 1.406,083333 Bruto 1.138,927500 Neto	17/12/2049 Trimestral 17.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	C CCC-
Total		701.424.831,46	964.000.000,00						

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	6,99	5,65	4,69	3,99	3,45	3,04	2,71	2,44
		Amort. final	Años	11/06/2018	06/02/2017	23/02/2016	11/06/2015	28/11/2014	30/06/2014	01/03/2014	22/11/2013
		Fecha	17/03/2027	17/09/2024	17/09/2022	17/03/2021	17/12/2019	17/12/2018	17/03/2018	17/06/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,99	5,65	4,69	3,99	3,45	3,04	2,71	2,44
		Amort. final	Años	11/06/2018	06/02/2017	23/02/2016	11/06/2015	28/11/2014	30/06/2014	01/03/2014	22/11/2013
		Fecha	17/03/2027	17/09/2024	17/09/2022	17/03/2021	17/12/2019	17/12/2018	17/03/2018	17/06/2017	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,15	14,58	12,85	11,26	10,06	9,08	8,17	
		Amort. final	Años	12/07/2030	14/03/2028	12/01/2026	19/04/2024	18/09/2022	04/07/2021	11/07/2020	17/08/2019
		Fecha	17/09/2031	17/06/2029	17/03/2027	17/06/2025	17/09/2023	17/06/2022	17/06/2021	17/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,06	18,91	16,93	15,15	13,59	12,25	11,08	10,08
		Amort. final	Años	01/07/2032	11/05/2030	16/05/2028	06/08/2026	15/01/2025	11/09/2023	14/07/2022	13/07/2021
		Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	11,72	10,01	8,69	7,58	6,72	6,03	5,43
		Amort. final	Años	29/03/2025	02/03/2023	17/06/2021	21/02/2020	12/01/2019	05/03/2018	26/06/2017	18/11/2016
		Fecha	17/09/2031	17/06/2029	17/03/2027	17/06/2025	17/09/2023	17/06/2022	17/06/2021	17/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,57	12,57	10,93	9,60	8,50	7,59	6,82	6,18
		Amort. final	Años	07/01/2026	07/01/2024	21/05/2022	17/01/2021	14/12/2019	15/10/2019	11/04/2018	20/08/2017
		Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	11,72	10,01	8,69	7,58	6,72	6,03	5,43
		Amort. final	Años	29/03/2025	02/03/2023	17/06/2021	21/02/2020	12/01/2019	05/03/2018	26/06/2017	18/11/2016
		Fecha	17/09/2031	17/06/2029	17/03/2027	17/06/2025	17/09/2023	17/06/2022	17/06/2021	17/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,57	12,57	10,93	9,60	8,50	7,59	6,82	6,18
		Amort. final	Años	07/01/2026	07/01/2024	21/05/2022	17/01/2021	14/12/2019	15/10/2019	11/04/2018	20/08/2017
		Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	11,71	10,01	8,69	7,58	6,72	6,03	5,43
		Amort. final	Años	29/03/2025	01/03/2023	17/06/2021	21/02/2020	11/01/2019	05/03/2018	26/06/2017	18/11/2016
		Fecha	17/09/2031	17/06/2029	17/03/2027	17/06/2025	17/09/2023	17/06/2022	17/06/2021	17/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,57	12,57	10,93	9,60	8,50	7,59	6,82	6,18
		Amort. final	Años	07/01/2026	07/01/2024	20/05/2022	17/01/2021	13/12/2019	14/01/2019	11/04/2018	19/08/2017
		Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,91	14,84	12,89	11,40	9,96	8,93	8,10	7,23
		Amort. final	Años	08/05/2028	13/04/2026	04/05/2024	07/12/2022	31/05/2021	18/05/2020	20/05/2019	28/09/2018
		Fecha	17/09/2031	17/06/2029	17/03/2027	17/06/2025	17/09/2023	17/06/2022	17/06/2021	17/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,77	27,35	27,07	26,86	26,71	26,60	26,50	26,43
		Amort. final	Años	16/03/2039	16/10/2038	04/07/2038	21/04/2038	25/02/2038	13/01/2038	11/12/2037	14/11/2037
		Fecha	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	17/06/2046	

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	92,59%	649.424.831,46	7,57%	94,61%	5,47%
Serie A1	0,00%	0,00		17,91%	
Serie A2	67,97%	476.724.831,46		58,78%	
Serie A3	24,62%	172.700.000,00		17,91%	
Serie B	2,01%	14.100.000,00	5,51%	1,46%	3,99%
Serie C	2,02%	14.200.000,00	3,45%	1,47%	2,50%
Serie D	1,35%	9.500.000,00	2,07%	0,99%	1,50%
Serie E	2,02%	14.200.000,00		1,47%	
Emisión de Bonos		701.424.831,46		964.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,07%	14.200.000,00		1,50%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.875.459,12	1,480%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.589.562,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	392.039,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales S/P	193.569,35		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 14 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/03/2007

NIF
V85034130

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

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

Depositorio Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Asegurador y Colocador Senior
Santander

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.234	5.916
Principal		
Pendiente vencimiento	683.781.214,71	949.883.631,18
Medio	130.642,19	160.561,80
Mínimo	48,97	3.066,83
Máximo	763.371,14	840.581,10
Interés nominal		
Medio ponderado	2,08%	4,02%
Mínimo	1,58%	2,75%
Máximo	3,17%	5,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	283	338
Mínimo	10/07/2011	08/08/2007
Máximo	29/09/2046	13/12/2046
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%		0,62	7,24	0,10 7,17
10,01 - 20%		2,97	15,77	1,00 16,17
20,01 - 30%		7,19	25,67	3,42 25,88
30,01 - 40%		11,45	35,22	7,65 35,67
40,01 - 50%		19,18	45,31	13,64 45,53
50,01 - 60%		22,03	55,08	18,43 55,23
60,01 - 70%		25,64	65,28	22,72 65,18
70,01 - 80%		10,93	71,90	33,03 75,38
Medio ponderado		51,81		59,88
Mínimo		0,02		1,30
Máximo		75,31		79,55

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,19%	0,20%	0,27%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,21%	2,24%	2,37%	3,18%	4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,50%	14,90%
Aragón	2,58%	2,62%
Asturias	1,53%	1,61%
Canarias	4,51%	4,58%
Cantabria	0,85%	0,93%
Castilla y León	4,03%	4,39%
Castilla-La Mancha	4,72%	4,71%
Cataluña	21,11%	20,37%
Comunidad Valenciana	8,99%	8,88%
Extremadura	1,10%	1,02%
Galicia	2,56%	2,68%
Islas Baleares	3,76%	3,36%
La Rioja	0,31%	0,32%
Madrid	25,06%	26,12%
Murcia	1,79%	1,79%
Navarra	0,66%	0,72%
País Vasco	0,94%	1,01%

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	77	20.719,80	8.995,77	0,00	29.715,57	26,06	11.507.052,30	11.536.767,87	70,94	49,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	13.950,70	7.419,06	0,00	21.369,76	18,74	3.064.865,91	3.086.235,67	18,98	53,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.071,65	1.573,64	0,00	4.645,29	4,07	377.304,75	381.950,04	2,35	49,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	9.399,75	4.234,77	0,00	13.634,52	11,96	689.048,67	702.683,19	4,32	53,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	17.021,51	6.434,15	0,00	23.455,66	20,57	272.245,86	295.701,52	1,82	63,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	10.053,79	11.148,07	0,00	21.201,86	18,59	238.869,71	260.071,57	1,60	79,05
Subtotal	110	74.217,20	39.805,46	0,00	114.022,66	100,00	16.149.387,20	16.263.409,86	100,00	50,62
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	110	74.217,20	39.805,46	0,00	114.022,66		16.149.387,20	16.263.409,86		50,62