

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/03/2009

NIF
V85658656

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Por determinar
Appointment Pending

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313402002	16/03/2009 6.084	100.000,00 608.400.000,00 100,00%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9140% 18/06/2009 489,133333 Bruto 401,089333 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0313402010	16/03/2009 306	100.000,00 30.600.000,00 100,00%	100.000,00 30.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1140% 18/06/2009 540,244444 Bruto 443,000444 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3	A3
Serie C ES0313402028	16/03/2009 710	100.000,00 71.000.000,00 100,00%	100.000,00 71.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	2,3140% 18/06/2009 591,355556 Bruto 484,911556 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		710.000.000,00	710.000.000,00						

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					
			% TACP Anual equivalente						
			2,00	4,00					
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	3,07	2,86	2,68	2,51	2,36
		Amort. final	Años	08/07/2012	10/04/2012	26/01/2012	20/11/2011	20/09/2011	26/07/2011
		Fecha	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/06/2018	18/09/2017	18/03/2017	18/09/2016	18/03/2016	18/09/2015
		Amort. final	Años	12/10/2012	13/07/2012	24/04/2012	13/02/2012	11/12/2011	14/10/2011
		Fecha	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,08	5,61	5,23	4,89	4,57	4,28
		Amort. final	Años	14/04/2015	26/10/2014	09/06/2014	04/02/2014	11/10/2013	25/06/2013
		Fecha	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/06/2018	18/09/2017	18/03/2017	18/09/2016	18/03/2016	18/09/2015
		Amort. final	Años	28/11/2015	11/06/2015	09/01/2015	26/08/2014	25/04/2014	04/01/2014
		Fecha	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,08	5,61	5,23	4,89	4,57	4,28
		Amort. final	Años	14/04/2015	26/10/2014	09/06/2014	04/02/2014	11/10/2013	25/06/2013
		Fecha	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/06/2018	18/09/2017	18/03/2017	18/09/2016	18/03/2016	18/09/2015
		Amort. final	Años	28/11/2015	11/06/2015	09/01/2015	26/08/2014	25/04/2014	04/01/2014
		Fecha	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78

* 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	85,69%	608.400.000,00	31,96%	85,69%	608.400.000,00
Serie B	4,31%	30.600.000,00	27,65%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	10,00%	71.000.000,00	17,65%	10,00%	71.000.000,00
Emisión de Bonos		710.000.000,00			710.000.000,00
Fondo de Reserva	17,65%	125.315.000,00		17,65%	125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		141.652.954,84	1,510%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.843.894,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		880.887,72	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		600.000,00	3,490%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.769	2.792
Principal	Pendiente vencimiento	687.153.410,82	709.937.253,36
	Medio	248.159,41	254.275,52
	Mínimo	8.247,30	13.741,48
	Máximo	8.348.029,00	8.414.300,27
Interés nominal	Medio ponderado	4,42%	4,94%
	Mínimo	0,75%	1,30%
	Máximo	8,31%	8,31%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	146	145
	Mínimo	08/05/2009	03/04/2009
	Máximo	14/03/2043	14/03/2043
	Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias		29,09%	28,88%
(F) - Construcción		21,37%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,16%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		11,58%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,01%	4,90%
(I) - Hostelería		4,32%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		2,72%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		2,55%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		2,33%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		1,97%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,73%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,33%	1,32%
(P) - Educación		1,00%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,96%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		0,95%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,50%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,40%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,03%	0,03%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/03/2009

NIF
V85658656

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%				0,51%
Tasa anual equivalente	3,50%				6,00%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,46%	19,21%		
Aragón	3,93%	3,32%		
Asturias	0,63%	1,40%		
Canarias	6,43%	6,72%		
Cantabria	1,77%	1,69%		
Castilla y León	2,60%	2,63%		
Castilla-La Mancha	2,68%	3,36%		
Cataluña	11,04%	11,17%		
Ceuta	0,04%	0,04%		
Comunidad Valenciana	15,01%	14,39%		
Extremadura	0,50%	0,41%		
Galicia	1,85%	1,24%		
Islas Baleares	3,00%	3,36%		
La Rioja	0,49%	0,21%		
Madrid	22,87%	22,76%		
Murcia	2,58%	2,24%		
Navarra	0,28%	0,12%		
País Vasco	9,86%	5,73%		

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Por determinar
Appointment Pending

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	152	3.653.219,73	94.884,53	0,00	3.748.104,26	99,16	28.589.075,23	32.337.179,49	94,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	14.682,70	17.063,98	0,00	31.746,68	0,84	1.929.083,99	1.960.830,67	5,72
Subtotal	163	3.667.902,43	111.948,51	0,00	3.779.850,94	100,00	30.518.159,22	34.298.010,16	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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
Total	163	3.667.902,43	111.948,51	0,00	3.779.850,94		30.518.159,22	34.298.010,16	