

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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
AIASF 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	95.000,09 577.980.547,56 95,00%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5520% 18/09/2009 376,791468 Bruto 308,969004 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	1,7520% 18/09/2009 447,733333 Bruto 367,141333 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	1,9520% 18/09/2009 498,844444 Bruto 409,052444 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		679.580.547,56	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	0,51	0,69	0,87	1,06
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,24	4,69	4,24	3,87	3,53	3,24	3,01
		Amort. final	Fecha	12/09/2014	25/02/2014	14/09/2013	01/05/2013	26/12/2012	13/09/2012	20/06/2012
			Años	13,51	12,26	11,26	10,51	9,51	8,75	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/12/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Amort. final	Fecha	18/12/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
			Años	11/01/2015	26/06/2014	08/01/2014	16/09/2013	14/04/2013	28/12/2012	23/09/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,31	8,36	7,57	6,92	6,29	5,77	5,35
		Amort. final	Fecha	06/10/2018	26/10/2017	11/01/2017	17/05/2016	30/09/2015	25/03/2015	23/10/2014
			Años	13,51	12,26	11,26	10,51	9,51	8,75	8,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/12/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Amort. final	Fecha	18/12/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
			Años	11/07/2019	29/07/2018	02/10/2017	15/01/2017	03/06/2016	17/11/2015	27/05/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,07	9,12	8,30	7,59	6,97	6,42	5,94
		Amort. final	Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042
			Años	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/12/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Amort. final	Fecha	18/12/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
			Años	11/07/2019	29/07/2018	02/10/2017	15/01/2017	03/06/2016	17/11/2015	26/05/2015

* 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	85,05%	577.980.547,56	33,39%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	4,50%	30.600.000,00	28,89%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	10,45%	71.000.000,00	18,44%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		679.580.547,56			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	18,44%	125.315.000,00		17,65%	125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		145.611.421,30	1,510%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.130.145,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		650.843,21	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		365.093,20	3,490%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.720	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		660.340.268,32	709.937.253,36
Medio		242.772,16	254.275,52
Mínimo		4.554,64	13.741,48
Máximo		8.120.782,97	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		3,51%	4,94%
Mínimo		0,66%	1,30%
Máximo		8,31%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	145
Mínimo		01/08/2009	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		29,31%	28,88%
(F) - Construcción		21,47%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,09%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		11,27%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		4,97%	4,90%
(I) - Hostelería		4,34%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		2,68%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		2,60%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		2,36%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		1,97%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,75%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,34%	1,32%
(P) - Educación		1,01%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,95%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		0,96%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,51%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,38%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,03%	0,03%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

Auditores Fondo
Por determinar
Appointment Pending

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,26%			0,38%
Tasa anual equivalente	3,39%	3,11%			4,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,40%	19,21%
Aragón	3,75%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	6,42%	6,72%
Cantabria	1,78%	1,69%
Castilla y León	2,59%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,71%	3,36%
Cataluña	11,00%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,97%	14,39%
Extremadura	0,49%	0,41%
Galicia	1,84%	1,24%
Islas Baleares	3,08%	3,36%
La Rioja	0,48%	0,21%
Madrid	23,10%	22,76%
Murcia	2,60%	2,24%
Navarra	0,28%	0,12%
País Vasco	9,86%	5,73%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	145	193.071,29	79.987,10	0,00	273.058,39	31,91	34.768.894,67	35.041.953,06	74,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	406.426,92	47.166,48	0,00	453.593,40	53,01	8.215.891,01	8.669.484,41	18,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	69.488,53	34.882,54	0,00	104.371,07	12,20	2.742.678,54	2.847.049,61	6,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	18.050,93	6.654,86	0,00	24.705,79	2,89	429.391,65	454.097,44	0,97
Subtotal	192	687.037,67	168.690,98	0,00	855.728,65	100,00	46.156.855,87	47.012.584,52	100,00
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
Total	192	687.037,67	168.690,98	0,00	855.728,65		46.156.855,87	47.012.584,52	