

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	5,11	4,60	4,15	3,76	3,44	3,16	2,93
		Fecha	26/10/2014	22/04/2014	11/11/2013	22/06/2013	26/02/2013	14/11/2012	22/08/2012	30/05/2012
		Amort. final	Años	13,01	12,01	11,01	10,01	9,25	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Fecha	18/09/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016
		Amort. final	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	8,00	7,24	6,56	6,00	5,50	4,69
		Fecha	26/07/2018	16/09/2017	12/12/2016	09/04/2016	18/09/2015	19/03/2015	23/10/2014	25/05/2014
		Amort. final	Años	13,01	12,01	11,01	10,01	9,25	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Fecha	18/09/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016
		Amort. final	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,86	8,00	7,24	6,56	6,00	5,50	4,69
		Fecha	26/07/2018	16/09/2017	12/12/2016	09/04/2016	18/09/2015	19/03/2015	23/10/2014	25/05/2014
		Amort. final	Años	13,01	12,01	11,01	10,01	9,25	8,01	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Fecha	18/09/2022	18/09/2021	18/09/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016
		Amort. final	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27

* 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
Serie B	4,50%	30.600.000,00	28,89%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	10,45%	71.000.000,00	18,44%	10,00%	71.000.000,00
Emisión de Bonos		679.580.547,56			710.000.000,00
Fondo de Reserva		125.315.000,00	17,65%		125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	158.087.853,73	1,510%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.194.664,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	644.036,86		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		365.093,20	3,490%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.711	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		649.215.666,59	709.937.253,36
Medio		239.474,61	254.275,52
Mínimo		2.279,72	13.741,48
Máximo		8.043.735,88	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		3,38%	4,94%
Mínimo		0,86%	1,30%
Máximo		8,31%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	145
Mínimo		12/09/2009	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		29,49%	28,88%
(F) - Construcción		21,15%	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		5,01%	4,90%
(I) - Hostelería		4,38%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		2,68%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		2,62%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		2,37%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		1,98%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,76%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,34%	1,32%
(P) - Educación		1,02%	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: 31/08/2009
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,40%	0,41%		0,41%
Tasa anual equivalente	6,84%	4,68%	4,83%		4,83%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,50%	19,21%
Aragón	3,76%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	6,46%	6,72%
Cantabria	1,79%	1,69%
Castilla y León	2,46%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,74%	3,36%
Cataluña	11,08%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	15,08%	14,39%
Extremadura	0,49%	0,41%
Galicia	1,85%	1,24%
Islas Baleares	3,12%	3,36%
La Rioja	0,48%	0,21%
Madrid	23,29%	22,76%
Murcia	2,54%	2,24%
Navarra	0,28%	0,12%
País Vasco	9,43%	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	164	696.836,89	59.500,88	0,00	756.337,77	56,16	31.095.418,35	31.851.756,12	72,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	126.020,62	37.256,30	0,00	163.276,92	12,12	7.009.962,64	7.173.239,56	16,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	348.703,22	39.092,10	0,00	387.795,32	28,80	3.627.947,78	4.015.743,10	9,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	26.699,57	12.561,83	0,00	39.261,40	2,92	791.503,48	830.764,88	1,89
Subtotal	233	1.198.260,30	148.411,11	0,00	1.346.671,41	100,00	42.524.832,25	43.871.503,66	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	233	1.198.260,30	148.411,11	0,00	1.346.671,41		42.524.832,25	43.871.503,66	