

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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	79.592,73 484.242.169,32 79,59%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9460% 18/06/2010 192,441985 Bruto 155,878008 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	1,1460% 18/06/2010 292,866667 Bruto 237,222000 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	1,3460% 18/06/2010 343,977778 Bruto 278,622000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		585.842.169,32	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	4,91	4,43	4,04	3,70	3,39	3,12	2,90
		Amort. final	Años	12,02/2015	21/08/2014	31/03/2014	25/11/2013	06/08/2013	29/04/2013	07/02/2013
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,32	4,82	4,40	4,04	3,72	3,44	3,20
		Amort. final	Años	10/07/2015	11/01/2015	09/08/2014	30/03/2014	04/12/2013	25/08/2013	28/05/2013
		Fecha	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,96	7,20	6,57	6,00	5,50	5,05	4,69
		Amort. final	Años	03/03/2018	26/05/2017	08/10/2016	17/03/2016	15/09/2015	03/04/2015	22/11/2014
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,94	7,25	6,65	6,13	5,67	5,26
		Amort. final	Años	10/12/2018	23/02/2018	16/06/2017	09/11/2016	02/05/2016	15/11/2015	20/06/2015
		Fecha	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,96	7,20	6,57	6,00	5,50	5,05	4,69
		Amort. final	Años	03/03/2018	26/05/2017	08/10/2016	17/03/2016	15/09/2015	03/04/2015	22/11/2014
		Fecha	Años	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,74	7,94	7,25	6,65	6,13	5,67	5,26
		Amort. final	Años	10/12/2018	23/02/2018	16/06/2017	09/11/2016	01/05/2016	15/11/2015	20/06/2015
		Fecha	Años	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78	32,78

* 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	82,66%	484.242.169,32	38,73%	85,69%	608.400.000,00
Serie B	5,22%	30.600.000,00	33,51%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	12,12%	71.000.000,00	21,39%	10,00%	71.000.000,00
Emisión de Bonos		585.842.169,32			710.000.000,00
Fondo de Reserva	21,39%	125.315.000,00		17,65%	125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	135.577.543,52	0,650%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.193.726,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	350.875,53		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		132.761,17	2,650%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.761,16	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.559	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento	573.265.667,24	709.937.253,36	
Medio	224.019,41	254.275,52	
Mínimo	1.094,60	13.741,48	
Máximo	7.494.449,79	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,15%	4,94%	
Mínimo	0,93%	1,30%	
Máximo	7,20%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	145	
Mínimo	15/04/2010	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		30,22%	28,88%
(F) - Construcción		20,58%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,34%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		10,51%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,22%	4,90%
(I) - Hostelería		4,56%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		2,24%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		2,79%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		2,47%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,06%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,79%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,38%	1,32%
(P) - Educación		1,07%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,89%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		1,02%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,51%	0,49%
(B) - Industrias extractivas		0,35%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		0,02%	0,03%

Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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	0,53%	0,35%	0,35%	0,32%	0,35%
Tasa anual equivalente	6,13%	4,17%	4,07%	3,81%	4,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,77%	19,21%
Aragón	3,77%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	6,61%	6,72%
Cantabria	1,84%	1,69%
Castilla y León	2,24%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,83%	3,36%
Cataluña	11,22%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,54%	14,39%
Extremadura	0,48%	0,41%
Galicia	1,82%	1,24%
Islas Baleares	2,94%	3,36%
La Rioja	0,48%	0,21%
Madrid	24,14%	22,76%
Murcia	2,38%	2,24%
Navarra	0,22%	0,12%
País Vasco	9,04%	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	124	165.637,55	32.297,01	0,00	197.934,56	21,24	26.151.736,25	26.349.670,81	67,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	113.491,85	20.227,20	0,00	133.719,05	14,35	6.138.186,61	6.271.905,66	16,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	48.579,91	13.229,55	0,00	61.809,46	6,63	2.384.060,72	2.445.870,18	6,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	251.627,35	10.588,96	0,00	262.216,31	28,14	1.371.237,33	1.633.453,64	4,21
De > 6 a < 12 Meses	25	227.664,48	48.418,60	0,00	276.083,08	29,63	1.860.930,80	2.137.013,88	5,50
Subtotal	211	807.001,14	124.761,32	0,00	931.762,46	100,00	37.906.151,71	38.837.914,17	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	211	807.001,14	124.761,32	0,00	931.762,46		37.906.151,71	38.837.914,17	