

Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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
Deloitte

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	53.811,55 327.389.470,20 53,81%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8310% 19/12/2011 249,059285 Bruto 201,738021 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa AAAsf	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	2,0310% 19/12/2011 513,391667 Bruto 415,847250 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3 n.c.	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	2,2310% 19/12/2011 563,947222 Bruto 456,797250 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 n.c.	Baa3
Total		428.989.470,20	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	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,37	3,05	2,78	2,56	2,36	2,20	2,05	
		Amort. final	Fecha	18/06/2015	29/01/2015	05/10/2014	30/06/2014	09/04/2014	28/01/2014	28/11/2013	06/10/2013	
			Años	9,01	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017	18/12/2016	18/09/2016	
		Amort. final	Fecha	18/06/2015	29/01/2015	05/10/2014	30/06/2014	09/04/2014	28/01/2014	28/11/2013	06/10/2013	
			Años	9,01	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017	18/12/2016	18/09/2016	
		Amort. final	Fecha	03/06/2021	08/08/2020	12/11/2019	16/03/2019	11/08/2018	05/02/2018	25/08/2017	25/03/2017	
			Años	10,50	9,75	9,01	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Fecha	03/06/2021	08/08/2020	12/11/2019	16/03/2019	11/08/2018	05/02/2018	25/08/2017	25/03/2017	
			Años	10,50	9,75	9,01	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
			Años	10,50	9,75	9,01	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/09/2017	
		Amort. final	Fecha	25/01/2026	18/01/2025	15/02/2024	14/04/2023	09/07/2022	26/10/2021	07/03/2021	07/08/2020	
			Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	

* 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	76,32%	327.389.470,20	59,76%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	7,13%	30.600.000,00	52,63%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	16,55%	71.000.000,00	36,08%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		428.989.470,20			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	36,08%	154.765.351,55		17,65%	125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	172.385.792,26	1,550%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.988.371,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	305.316,06		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		66.380,59	
Préstamo Subordinado	155.315.000,00	3,530%	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.918	2.792	
Principal			
Pendiente vencimiento	411.698.963,80	709.937.253,36	
Medio	214.650,14	254.275,52	
Mínimo	456,33	13.741,48	
Máximo	5.594.996,14	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,65%	4,94%	
Mínimo	1,53%	1,30%	
Máximo	7,20%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	145	
Mínimo	05/12/2011	03/04/2009	
Máximo	29/01/2043	14/03/2043	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	32,87%	28,88%	
(F) - Construcción	21,55%	22,08%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,82%	11,99%	
(C) - Industria manufacturera	7,80%	11,61%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,87%	4,90%	
(I) - Hostelería	4,95%	4,23%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,74%	2,73%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,19%	2,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,19%	2,27%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,17%	2,02%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,68%	1,71%	
(S) - Otros servicios	1,36%	1,32%	
(P) - Educación	1,14%	0,98%	
(J) - Información y comunicaciones	0,78%	0,94%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	1,11%	0,93%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,55%	0,49%	
(B) - Industrias extractivas	0,24%	0,39%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,01%	0,03%	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2011
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	0,12%	0,17%	0,24%	0,24%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,45%	2,00%	2,83%	2,81%	3,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,65%	19,21%
Aragón	3,64%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	5,62%	6,72%
Cantabria	2,03%	1,69%
Castilla y León	2,36%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,36%
Cataluña	11,87%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,81%	14,39%
Extremadura	0,47%	0,41%
Galicia	1,71%	1,24%
Islas Baleares	2,73%	3,36%
La Rioja	0,25%	0,21%
Madrid	26,48%	22,76%
Murcia	2,17%	2,24%
Navarra	0,15%	0,12%
País Vasco	8,31%	5,73%

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte

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	110	285.873,17	31.650,21	0,00	317.523,38	9,97	19.756.029,27	20.073.552,65	44,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	67.157,07	17.581,92	0,00	84.738,99	2,66	4.891.445,47	4.976.184,46	11,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	94.749,03	36.870,38	0,00	131.619,41	4,13	5.665.332,65	5.796.952,06	12,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	186.662,83	55.397,84	0,00	242.060,67	7,60	4.582.950,26	4.825.010,93	10,72
De > 6 a < 12 Meses	23	243.324,31	77.001,10	0,00	320.325,41	10,06	3.570.981,38	3.891.306,79	8,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	211.165,67	37.291,00	0,00	248.456,67	7,80	1.173.364,61	1.421.821,28	3,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	365.077,37	52.121,63	0,00	417.199,00	13,10	1.165.395,17	1.582.594,17	3,52
De ≥ 2 Años	26	1.335.379,58	87.580,23	0,00	1.422.959,81	44,68	1.009.994,90	2.432.954,71	5,41
Subtotal	255	2.789.389,03	395.494,31	0,00	3.184.883,34	100,00	41.815.493,71	45.000.377,05	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	255	2.789.389,03	395.494,31	0,00	3.184.883,34		41.815.493,71	45.000.377,05	