

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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 margen 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	50.791,02 309.012.565,68 50,79%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7190% 20/03/2012 223,124951 Bruto 180,731210 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	1,9190% 20/03/2012 490,411111 Bruto 397,233000 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	2,1190% 20/03/2012 541,522222 Bruto 438,633000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 n.c.	Baa3
Total		410.612.565,68	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	3,69	3,30	2,97	2,70	2,47	2,27	2,10
		Amort. final	Fecha	28/08/2015	06/04/2015	08/12/2014	30/08/2014	06/06/2014	25/03/2014	21/01/2014
			Años	8,76	8,00	7,25	6,50	6,00	5,50	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017	18/03/2017
		Amort. final	Fecha	28/08/2015	06/04/2015	08/12/2014	30/08/2014	06/06/2014	25/03/2014	21/01/2014
			Años	8,76	8,00	7,25	6,50	6,00	5,50	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,45	8,64	7,91	7,26	6,67	6,16	5,71
		Amort. final	Fecha	31/05/2021	07/08/2020	15/11/2019	21/03/2019	18/08/2018	14/02/2018	03/09/2017
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018
		Amort. final	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25
		Amort. final	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,11	13,10	12,18	11,34	10,58	9,88	9,25
		Amort. final	Fecha	23/01/2026	18/01/2025	17/02/2024	18/04/2023	15/07/2022	03/11/2021	17/03/2021
			Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02

* 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	75,26%	309.012.565,68	62,37%	85,69%	608.400.000,00	31,96%
Serie B	7,45%	30.600.000,00	54,92%	4,31%	30.600.000,00	27,65%
Serie C	17,29%	71.000.000,00	37,63%	10,00%	71.000.000,00	17,65%
Emisión de Bonos		410.612.565,68			710.000.000,00	
Fondo de Reserva	37,63%	154.503.935,15		17,65%	125.315.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	159.332.086,72	1,440%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.772.706,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	345.366,30		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		33.190,30	
Préstamo Subordinado		155.315.000,00	3,420%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.895	2.792	
Principal			
Pendiente vencimiento	405.647.056,19	709.937.253,36	
Medio	214.061,77	254.275,52	
Mínimo	593,55	13.741,48	
Máximo	5.549.510,90	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,69%	4,94%	
Mínimo	1,53%	1,30%	
Máximo	7,20%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	145	
Mínimo	11/01/2012	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	33,05%	28,88%	
(F) - Construcción	21,61%	22,08%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,87%	11,99%	
(C) - Industria manufacturera	7,65%	11,61%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,68%	4,90%	
(I) - Hostelería	4,97%	4,23%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,73%	2,73%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,19%	2,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,20%	2,27%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,18%	2,02%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,69%	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	0,23%	0,39%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,01%	0,03%	

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,27%	0,24%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,83%	3,17%	2,82%	3,01%	3,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,69%	19,21%
Aragón	3,65%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	5,44%	6,72%
Cantabria	2,04%	1,69%
Castilla y León	2,37%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,36%
Cataluña	11,83%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,85%	14,39%
Extremadura	0,47%	0,41%
Galicia	1,70%	1,24%
Islas Baleares	2,75%	3,36%
La Rioja	0,24%	0,21%
Madrid	26,56%	22,76%
Murcia	2,19%	2,24%
Navarra	0,15%	0,12%
País Vasco	8,30%	5,73%

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	108	196.660,25	27.378,28	0,00	224.038,53	6,95	24.460.308,45	24.684.346,98	50,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	69.223,29	13.449,44	0,00	82.672,73	2,56	4.917.113,38	4.999.786,11	10,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	61.789,07	20.696,41	0,00	82.485,48	2,56	3.514.486,41	3.596.971,89	7,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	164.758,01	57.170,60	0,00	221.928,61	6,88	4.994.073,72	5.216.002,33	10,59
De > 6 a < 12 Meses	13	213.578,12	75.127,46	0,00	288.705,58	8,95	3.614.484,20	3.903.189,78	7,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	348.441,32	67.840,84	0,00	416.282,16	12,91	2.204.518,58	2.620.800,74	5,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	369.554,71	59.022,78	0,00	428.577,49	13,29	1.321.433,72	1.750.011,21	3,55
De ≥ 2 Años	28	1.389.649,61	91.210,17	0,00	1.480.859,78	45,91	986.378,67	2.467.238,45	5,01
Subtotal	251	2.813.654,38	411.895,98	0,00	3.225.550,36	100,00	46.012.797,13	49.238.347,49	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	251	2.813.654,38	411.895,98	0,00	3.225.550,36		46.012.797,13	49.238.347,49	