

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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	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	3,69	3,31	2,99	2,72	2,49	2,30	2,13	1,99
		Amort. final	Fecha	26/08/2015	08/04/2015	13/12/2014	06/09/2014	16/06/2014	06/04/2014	03/02/2014	12/12/2013
			Años	8,76	8,00	7,25	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017	18/03/2017	18/09/2016
			Años	3,69	3,31	2,99	2,72	2,49	2,30	2,13	1,99
		Amort. final	Fecha	26/08/2015	08/04/2015	13/12/2014	06/09/2014	16/06/2014	06/04/2014	03/02/2014	12/12/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,00	7,25	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/06/2018	18/12/2017	18/06/2017	18/03/2017	18/09/2016
			Años	9,45	8,65	7,92	7,28	6,70	6,19	5,74	5,35
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	29/05/2021	09/08/2020	19/11/2019	28/03/2019	28/08/2018	26/02/2018	14/09/2017	23/04/2017
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25	6,00
		Amort. final	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/12/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,45	8,65	7,92	7,28	6,70	6,19	5,74	5,35
		Amort. final	Fecha	29/05/2021	09/08/2020	19/11/2019	28/03/2019	28/08/2018	26/02/2018	14/09/2017	23/04/2017
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/12/2017
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25	6,00
		Amort. final	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/12/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25	6,00
		Amort. final	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/12/2017
			Años	10,25	9,50	8,76	8,00	7,50	6,75	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/06/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/12/2017
			Años	13,10	12,19	11,36	10,60	9,91	9,28	8,71	8,19
		Amort. final	Fecha	22/01/2026	20/01/2025	21/02/2024	24/04/2023	23/07/2022	13/11/2021	29/03/2021	30/08/2020
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
			Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042

* 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		165.219.501,32	1,460%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.835.857,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		323.703,56	
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	3,410%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.880	2.792
Principal			
Pendiente vencimiento		400.424.304,11	709.937.253,36
Medio		212.991,65	254.275,52
Mínimo		432,78	13.741,48
Máximo		5.503.917,25	8.414.300,27
Interés nominal			
Medio ponderado		2,70%	4,94%
Mínimo		1,25%	1,30%
Máximo		7,20%	8,31%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		144	145
Mínimo		01/02/2012	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		33,21%	28,88%
(F) - Construcción		21,65%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		11,89%	11,99%
(C) - Industria manufacturera		7,52%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		5,69%	4,90%
(I) - Hostelería		4,97%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento		1,71%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		3,21%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,21%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,17%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		1,61%	1,71%
(S) - Otros servicios		1,35%	1,32%
(P) - Educación		1,14%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones		0,79%	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		0,00%	0,03%

Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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
AIAP 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	0,18%	0,24%	0,26%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente	2,11%	2,81%	3,03%	2,98%	3,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,74%	19,21%
Aragón	3,65%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	5,45%	6,72%
Cantabria	2,04%	1,69%
Castilla y León	2,38%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,06%	3,36%
Cataluña	11,76%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,81%	14,39%
Extremadura	0,45%	0,41%
Galicia	1,70%	1,24%
Islas Baleares	2,76%	3,36%
La Rioja	0,24%	0,21%
Madrid	26,71%	22,76%
Murcia	2,13%	2,24%
Navarra	0,15%	0,12%
País Vasco	8,27%	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	111	122.220,34	24.680,79	0,00	146.901,13	4,30	19.077.471,01	19.224.372,14	39,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	42	85.235,24	24.973,70	0,00	110.208,94	3,22	7.334.855,27	7.445.064,21	15,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	74.871,10	16.827,70	0,00	91.698,80	2,68	4.241.486,35	4.333.185,15	8,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	220.541,49	71.806,54	0,00	292.348,03	8,55	5.981.350,55	6.273.698,58	12,86
De > 6 a < 12 Meses	13	234.007,26	93.130,80	0,00	327.138,06	9,57	4.021.140,19	4.348.278,25	8,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	303.369,45	75.823,34	0,00	379.192,79	11,09	2.356.197,56	2.735.390,35	5,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	464.821,51	65.627,74	0,00	530.449,25	15,52	1.405.720,34	1.936.169,59	3,97
De ≥ 2 Años	29	1.445.951,61	94.126,19	0,00	1.540.077,80	45,06	950.452,44	2.490.530,24	5,10
Subtotal	269	2.951.018,00	466.996,80	0,00	3.418.014,80	100,00	45.368.673,71	48.786.688,51	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	269	2.951.018,00	466.996,80	0,00	3.418.014,80		45.368.673,71	48.786.688,51	