

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012  
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<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y márgen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                                                                    | Calificación<br>Moody's |         |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                            | Actual                  | Inicial |
| Serie A<br>ES0313402002 | 16/03/2009<br>6.084       | 47.822,14<br>290.949.899,76<br>47,82%              | 100.000,00<br>608.400.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,300%<br>18.Mar/Jun/Sep/Dic   | 1,1620%<br>18/06/2012<br>138,923317 Bruto<br>112,527887 Neto | 18/03/2047<br>Trimestral<br>18.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"                                                     | Aa2sf<br>AAAsf          | Aaa     |
| Serie B<br>ES0313402010 | 16/03/2009<br>306         | 100.000,00<br>30.600.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>30.600.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>18.Mar/Jun/Sep/Dic   | 1,3620%<br>18/06/2012<br>340,500000 Bruto<br>275,805000 Neto | 18/03/2047<br>Trimestral<br>18.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A3<br>n.c.              | A3      |
| Serie C<br>ES0313402028 | 16/03/2009<br>710         | 100.000,00<br>71.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>71.000.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,700%<br>18.Mar/Jun/Sep/Dic   | 1,5620%<br>18/06/2012<br>390,500000 Bruto<br>316,305000 Neto | 18/03/2047<br>Trimestral<br>18.Mar/Jun/Sep/Dic | "Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Baa3<br>n.c.            | Baa3    |
| Total                   |                           | 392.549.899,76                                     | 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<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años                     | 3,64       | 3,26       | 2,94       | 2,66       | 2,44       | 2,24       | 2,07       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha                    | 08/11/2015 | 20/06/2015 | 23/02/2015 | 16/11/2014 | 25/08/2014 | 14/06/2014 | 14/04/2014 |
|                                                                                                                                                   |                                   |              | Años                     | 8,51       | 7,75       | 7,00       | 6,50       | 5,75       | 5,00       | 4,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años                     | 18/09/2020 | 18/12/2019 | 18/03/2019 | 18/09/2018 | 18/12/2017 | 18/09/2017 | 18/03/2017 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha                    | 08/11/2015 | 20/06/2015 | 23/02/2015 | 16/11/2014 | 25/08/2014 | 14/06/2014 | 14/04/2014 |
|                                                                                                                                                   |                                   |              | Años                     | 8,51       | 7,75       | 7,00       | 6,50       | 5,75       | 5,00       | 4,75       |
| Serie B                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años                     | 9,20       | 8,41       | 7,70       | 7,07       | 6,50       | 6,00       | 5,56       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha                    | 28/05/2021 | 12/08/2020 | 28/11/2019 | 12/04/2019 | 17/09/2018 | 19/03/2018 | 09/10/2017 |
|                                                                                                                                                   |                                   |              | Años                     | 10,00      | 9,25       | 8,51       | 7,75       | 7,25       | 6,75       | 6,25       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años                     | 18/03/2022 | 18/06/2021 | 18/09/2020 | 18/12/2019 | 18/06/2019 | 18/12/2018 | 18/06/2018 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha                    | 28/05/2021 | 12/08/2020 | 28/11/2019 | 12/04/2019 | 17/09/2018 | 19/03/2018 | 09/10/2017 |
|                                                                                                                                                   |                                   |              | Años                     | 10,00      | 9,25       | 8,51       | 7,75       | 7,25       | 6,75       | 6,25       |
| Serie C                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años                     | 10,00      | 9,25       | 8,51       | 7,75       | 7,25       | 6,75       | 6,25       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha                    | 18/03/2022 | 18/06/2021 | 18/09/2020 | 18/12/2019 | 18/06/2019 | 18/12/2018 | 18/06/2018 |
|                                                                                                                                                   |                                   |              | Años                     | 10,00      | 9,25       | 8,51       | 7,75       | 7,25       | 6,75       | 6,25       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | Vida media   | Años                     | 13,86      | 12,86      | 11,96      | 11,14      | 10,39      | 9,72       | 9,09       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final | Fecha                    | 24/01/2026 | 25/01/2025 | 01/03/2024 | 07/05/2023 | 08/08/2022 | 03/12/2021 | 20/04/2021 |
|                                                                                                                                                   |                                   |              | Años                     | 30,77      | 30,77      | 30,77      | 30,77      | 30,77      | 30,77      | 30,77      |

\* 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                | 74,12% | 290.949.899,76 | 65,32%       | 85,69% | 608.400.000,00 |
| Serie B                | 7,80%  | 30.600.000,00  | 57,52%       | 4,31%  | 30.600.000,00  |
| Serie C                | 18,09% | 71.000.000,00  | 39,43%       | 10,00% | 71.000.000,00  |
| Emisión de Bonos       |        | 392.549.899,76 |              |        | 710.000.000,00 |
| Fondo de Reserva       | 39,43% | 154.783.744,44 |              | 17,65% | 125.315.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) |            |                |         |
|----------------------------------------|------------|----------------|---------|
| Activo                                 |            | Saldo          | Interés |
| Cuenta de Tesorería                    |            | 157.969.835,50 | 0,910%  |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso       |            | 1.354.308,76   |         |
| Ints. cobrados ptes de ingreso         |            | 327.780,99     |         |
| Pasivo                                 | Disponible | Saldo          | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P          |            | 0,00           |         |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P          |            | 0,00           |         |
| Préstamo Subordinado                   |            | 155.315.000,00 | 2,850%  |

Activos titulizados: Préstamos a empresas

| General                                                                    |  |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|--|----------------|-------------------|
|                                                                            |  | Actual         | A la constitución |
| Número                                                                     |  | 1.809          | 2.792             |
| Principal                                                                  |  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      |  | 389.561.073,23 | 709.937.253,36    |
| Medio                                                                      |  | 215.346,09     | 254.275,52        |
| Mínimo                                                                     |  | 432,36         | 13.741,48         |
| Máximo                                                                     |  | 5.412.403,71   | 8.414.300,27      |
| Interés nominal                                                            |  |                |                   |
| Medio ponderado                                                            |  | 2,71%          | 4,94%             |
| Mínimo                                                                     |  | 0,83%          | 1,30%             |
| Máximo                                                                     |  | 7,20%          | 8,31%             |
| Vencimiento final                                                          |  |                |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    |  | 143            | 145               |
| Mínimo                                                                     |  | 02/04/2012     | 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                                                              |  | 33,56% | 28,88%            |
| (F) - Construcción                                                                           |  | 21,78% | 22,08%            |
| (G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas  |  | 11,94% | 11,99%            |
| (C) - Industria manufacturera                                                                |  | 6,91%  | 11,61%            |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas                                      |  | 5,74%  | 4,90%             |
| (I) - Hostelería                                                                             |  | 5,00%  | 4,23%             |
| (H) - Transporte y almacenamiento                                                            |  | 1,69%  | 2,73%             |
| (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales                                         |  | 3,24%  | 2,49%             |
| (R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento                               |  | 1,20%  | 2,27%             |
| (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca                                           |  | 2,19%  | 2,02%             |
| (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares                                     |  | 1,62%  | 1,71%             |
| (S) - Otros servicios                                                                        |  | 1,33%  | 1,32%             |
| (P) - Educación                                                                              |  | 1,13%  | 0,98%             |
| (J) - Información y comunicaciones                                                           |  | 0,80%  | 0,94%             |
| (D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado                       |  | 1,11%  | 0,93%             |
| (K) - Actividades financieras y de seguros                                                   |  | 0,56%  | 0,49%             |
| (B) - Industrias extractivas                                                                 |  | 0,21%  | 0,39%             |
| (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación |  | 0,00%  | 0,03%             |

Informe resumen

Fecha: 31/03/2012  
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  
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<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,04%      | 0,10%              | 0,19%              | 0,23%               | 0,28%     |
| Tasa anual equivalente | 0,48%      | 1,24%              | 2,21%              | 2,70%               | 3,26%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la<br>constitución |
|----------------------|--------|----------------------|
| Andalucía            | 14,87% | 19,21%               |
| Aragón               | 3,66%  | 3,32%                |
| Asturias             | 0,57%  | 1,40%                |
| Canarias             | 5,48%  | 6,72%                |
| Cantabria            | 2,02%  | 1,69%                |
| Castilla y León      | 2,39%  | 2,63%                |
| Castilla-La Mancha   | 3,05%  | 3,36%                |
| Cataluña             | 11,46% | 11,17%               |
| Ceuta                | 0,05%  | 0,04%                |
| Comunidad Valenciana | 13,86% | 14,39%               |
| Extremadura          | 0,46%  | 0,41%                |
| Galicia              | 1,69%  | 1,24%                |
| Islas Baleares       | 2,79%  | 3,36%                |
| La Rioja             | 0,24%  | 0,21%                |
| Madrid               | 26,96% | 22,76%               |
| Murcia               | 2,13%  | 2,24%                |
| Navarra              | 0,14%  | 0,12%                |
| País Vasco           | 8,18%  | 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     | 112               | 179.915,03             | 39.058,01  | 0,00  | 218.973,04   | 5,72   | 30.025.243,50             | 30.244.216,54 | 49,70  |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 38                | 118.714,93             | 31.291,55  | 0,00  | 150.006,48   | 3,92   | 7.939.738,39              | 8.089.744,87  | 13,29  |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 22                | 56.385,88              | 25.572,28  | 0,00  | 81.958,16    | 2,14   | 3.669.659,63              | 3.751.617,79  | 6,16   |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 25                | 184.962,32             | 61.609,62  | 0,00  | 246.571,94   | 6,44   | 5.572.986,51              | 5.819.558,45  | 9,56   |
| De > 6 a < 12 Meses  | 19                | 353.673,30             | 104.215,26 | 0,00  | 457.888,56   | 11,95  | 4.374.829,70              | 4.832.718,26  | 7,94   |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 20                | 317.335,88             | 102.097,93 | 0,00  | 419.433,81   | 10,95  | 2.938.872,36              | 3.358.306,17  | 5,52   |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 12                | 358.100,73             | 36.399,24  | 0,00  | 394.499,97   | 10,30  | 715.666,81                | 1.110.166,78  | 1,82   |
| De ≥ 2 Años          | 33                | 1.714.866,52           | 146.588,04 | 0,00  | 1.861.454,56 | 48,59  | 1.791.683,06              | 3.653.137,62  | 6,00   |
| Subtotal             | 281               | 3.283.954,59           | 546.831,93 | 0,00  | 3.830.786,52 | 100,00 | 57.028.679,96             | 60.859.466,48 | 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                | 281               | 3.283.954,59           | 546.831,93 | 0,00  | 3.830.786,52 |        | 57.028.679,96             | 60.859.466,48 |        |