

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

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

Auditores Fondo
Ernst&Young

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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov		18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	97.007,13 280.253.598,57 97,01%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,6830% 18/05/2010 206,967406 Bruto 167,643599 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00 100,00%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,6830% 18/05/2010 168,852778 Bruto 136,770750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,0130% 18/05/2010 250,436111 Bruto 202,853250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 A+	A1 AA-
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00 100,00%	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,5630% 18/05/2010 386,408333 Bruto 312,990750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BB+	Baa3 BBB
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00 100,00%	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,4630% 18/05/2010 608,908333 Bruto 493,215750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3 B	Ba3 BB-
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00 100,00%	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,5630% 18/05/2010 1.128,075000 Bruto 913,740750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		428.753.598,57	617.400.000,00						

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,28	2,92	2,62	2,38	2,17	1,99	1,84	1,70	
		Fecha	07/10/2013	03/01/2013	13/11/2012	14/08/2012	30/05/2012	26/03/2012	30/01/2012	12/12/2011		
		Amort. final	Años	7,39	6,64	6,14	5,64	5,13	4,64	4,39	3,89	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,28	2,92	2,62	2,38	2,17	1,99	1,84	1,70	
		Fecha	07/10/2013	03/01/2013	13/11/2012	14/08/2012	30/05/2012	26/03/2012	30/01/2012	12/12/2011		
		Amort. final	Años	7,39	6,64	6,14	5,64	5,13	4,64	4,39	3,89	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,62	7,92	7,33	6,73	6,24	5,79	5,38	
		Fecha	08/12/2019	11/11/2018	26/02/2018	26/07/2017	20/12/2016	23/06/2016	01/11/2016	14/08/2015		
		Amort. final	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,37	8,62	7,92	7,33	6,73	6,24	5,79	5,38	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Amort. final	Años	9,56	8,80	8,11	7,47	6,90	6,39	5,93	5,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Amort. final	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,81	12,81	11,90	11,11	10,42	9,81	9,21	8,66	
		Fecha	16/01/2024	17/01/2023	17/02/2022	05/07/2021	29/08/2020	17/01/2020	15/06/2019	24/11/2018		
		Amort. final	Años	15,39	14,65	13,64	12,64	11,90	11,14	10,39	9,89	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Amort. final	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,82	15,08	14,25	13,37	12,47	11,66	11,00	10,41	
		Fecha	19/01/2026	25/04/2025	26/06/2024	08/10/2023	17/09/2022	22/11/2021	26/03/2021	25/08/2020		
		Amort. final	Años	16,39	15,65	14,90	14,14	13,14	12,39	11,64	10,90	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
		Amort. final	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,06	18,73	17,63	16,66	15,76	14,90	14,08	13,31	
		Fecha	17/04/2030	19/12/2028	11/12/2027	22/11/2026	28/12/2025	17/02/2025	23/04/2024	18/07/2023		
		Amort. final	Años	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,90	6,32	5,90	5,39	5,01	4,66	4,32	
		Fecha	10/05/2017	21/02/2017	24/07/2016	23/02/2016	19/08/2015	04/04/2015	27/11/2014	24/07/2014		
		Amort. final	Años	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89	6,39	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,53	18,28	18,08	17,91	17,77	17,65	17,55	17,45	
		Fecha	10/05/2028	07/07/2028	24/04/2028	23/02/2028	01/02/2028	18/11/2027	10/12/2027	09/08/2027		
		Amort. final	Años	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	32,66	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2,
B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

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

Audítores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
Clase A	86,64%	371.453.598,57	13,35%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	65,36%	280.253.598,57		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	21,27%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	5,39%	23.100.000,00	7,74%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,40%	6.000.000,00	6,28%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	2,52%	10.800.000,00	3,65%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	4,06%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		428.753.598,57			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,65%	15.032.295,70		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		91.200.000,00			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	25.949.314,57	0,670%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.214.361,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso	250.954,90	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P	161.388,05	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.812		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		401.529.885,30		600.030.104,03	
Medio		221.594,86		277.022,21	
Mínimo		435,76		52.258,86	
Máximo		1.733.222,08		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,99%		4,88%	
Mínimo		0,43%		3,70%	
Máximo		5,50%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		147		159	
Mínimo		01/04/2010		25/11/2007	
Máximo		16/09/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		4,77%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,12%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		95,10%		89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,01%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,40%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,59%	18,35%
(F) - Construcción	13,10%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,88%	4,40%
(H) - Hostelería	3,13%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,11%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,46%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,66%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,65%	1,68%
(M) - Educación	1,25%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,59%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,12%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,26%	0,30%	0,32%	0,47%
Tasa anual equivalente	4,01%	3,08%	3,49%	3,80%	5,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,72%	15,89%
Aragón	2,22%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,51%	8,06%
Cantabria	1,80%	1,75%
Castilla y León	2,81%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,16%	3,87%
Cataluña	9,23%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,02%	12,26%
Extremadura	0,94%	0,84%
Galicia	1,85%	1,73%
Islas Baleares	1,71%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,60%	29,16%
Murcia	1,97%	2,00%
Navarra	0,78%	0,88%
País Vasco	6,22%	5,69%

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	99	136.525,37	19.529,67	0,00	156.055,04	7,18	19.593.737,35	19.749.792,39	46,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	83.348,73	17.378,13	0,00	100.726,86	4,63	6.532.073,71	6.632.800,57	15,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	103.960,60	20.425,41	0,00	124.386,01	5,72	3.809.727,96	3.934.113,97	9,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	81.320,44	12.882,90	0,00	94.203,34	4,33	1.627.184,82	1.721.388,16	4,05
De > 6 a < 12 Meses	13	252.374,12	80.145,32	0,00	332.519,44	15,30	2.508.082,92	2.840.602,36	6,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	357.681,93	141.824,40	0,00	499.506,33	22,98	3.047.876,84	3.547.383,17	8,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	349.989,59	215.857,96	0,00	565.847,55	26,04	2.507.852,45	3.073.700,00	7,22
De ≥ 2 Años	4	212.900,59	87.128,99	0,00	300.029,58	13,81	752.138,75	1.052.168,33	2,47
Subtotal	201	1.578.101,37	595.172,78	0,00	2.173.274,15	100,00	40.378.674,80	42.551.948,95	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	201	1.578.101,37	595.172,78	0,00	2.173.274,15		40.378.674,80	42.551.948,95	