

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	75.039,45 216.788.971,05 75,04%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,2890% 18/05/2011 239,127798 Bruto 193,693516 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	95.290,06 86.904.534,72 95,29%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,1090% 18/05/2011 261,256228 Bruto 211,617545 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,4390% 18/05/2011 355,752778 Bruto 288,159750 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	1,9890% 18/05/2011 491,725000 Bruto 398,297250 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	2,8890% 18/05/2011 714,225000 Bruto 578,522250 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	4,9890% 18/05/2011 1.233,391667 Bruto 999,047250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		360.993.505,77 617.400.000,00								

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	4,60	4,16	3,80	3,47	3,19	2,95	2,73	2,54	
		Amort. final	Fecha	22/09/2015	17/04/2015	06/12/2014	07/08/2014	28/04/2014	29/01/2014	10/11/2013	31/08/2013	
			Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,65	4,21	3,84	3,52	3,23	2,99	2,77	2,58	
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
			Años	10/10/2015	05/05/2015	20/12/2014	24/08/2014	13/05/2014	12/02/2014	25/11/2013	16/09/2013	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,60	4,16	3,80	3,47	3,19	2,95	2,73	2,54	
		Amort. final	Fecha	22/09/2015	17/04/2015	06/12/2014	07/08/2014	28/04/2014	29/01/2014	10/11/2013	31/08/2013	
			Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,65	4,21	3,84	3,52	3,23	2,99	2,77	2,58	
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
			Años	10/10/2015	05/05/2015	20/12/2014	24/08/2014	13/05/2014	12/02/2014	25/11/2013	16/09/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
			Años	18/08/2022	18/08/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,88	11,93	11,06	10,31	9,66	9,08	8,54	8,03	
		Amort. final	Fecha	01/01/2024	20/01/2023	10/03/2022	09/06/2021	15/10/2020	15/03/2020	31/08/2019	26/02/2019	
			Años	14,51	13,76	12,76	12,01	11,01	10,50	9,76	9,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
			Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,93	14,21	13,42	12,59	11,75	10,98	10,31	9,76	
		Amort. final	Fecha	19/01/2026	01/05/2025	17/07/2024	17/09/2023	16/11/2022	06/02/2022	08/06/2021	17/11/2020	
			Años	15,51	14,76	14,01	13,25	12,50	11,76	11,01	10,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
			Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	17,94	16,85	15,89	15,01	14,19	13,41	12,67	
		Amort. final	Fecha	18/05/2030	22/01/2029	19/12/2027	04/01/2027	19/02/2026	24/04/2025	12/07/2024	17/10/2023	
			Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	
		Amort. final	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
			Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
		Amort. final	Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	
			Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	

* 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%.

Información adicional

Fecha: 28/02/2011
Divisa: EUR

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	84,13%	303.693.505,77	16,18%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		180.000.000,00	
Serie A2	60,05%	216.788.971,05		288.900.000,00	
Serie A3(G)	24,07%	86.904.534,72		91.200.000,00	
Serie B	6,40%	23.100.000,00	9,46%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,66%	6.000.000,00	7,71%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,99%	10.800.000,00	4,57%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	4,82%	17.400.000,00		17.400.000,00	
Emisión de Bonos		360.993.505,77		617.400.000,00	
Fondo de Reserva	4,57%	15.690.286,94		17.400.000,00	
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		86.904.534,72		91.200.000,00	

	Actual	A la constitución
Número	1.675	2.166
Principal		
Pendiente vencimiento	342.714.171,50	600.030.104,03
Medio	204.605,48	277.022,21
Mínimo	1.613,27	52.258,86
Máximo	1.645.538,72	1.917.168,12
Interés nominal		
Medio ponderado	2,00%	4,88%
Mínimo	0,85%	3,70%
Máximo	5,50%	7,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	159
Mínimo	03/03/2011	25/11/2007
Máximo	16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,21%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,10%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	96,69%	89,04%

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,32%	0,22%	0,30%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,53%	3,72%	2,66%	3,57%	4,94%

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	17.777.214,24	1,110%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.389.453,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso	249.501,36	
Pasivo	Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,58%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,13%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	20,23%	18,35%
(F) - Construcción	12,74%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,06%	4,40%
(H) - Hostelería	2,68%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,52%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,60%	2,17%
(R) - Intermediación financiera	2,89%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,62%	1,68%
(M) - Educación	1,33%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,49%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,95%	15,89%
Aragón	2,32%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	7,32%	8,06%
Cantabria	1,84%	1,75%
Castilla y León	3,01%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,84%	3,87%
Cataluña	9,18%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,31%	12,26%
Extremadura	1,01%	0,84%
Galicia	1,74%	1,73%
Islas Baleares	1,79%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,59%	29,16%
Murcia	1,85%	2,00%
Navarra	0,67%	0,88%
País Vasco	6,14%	5,69%

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	123	188.010,91	19.967,18	0,00	207.978,09	6,84	21.923.645,44	22.131.623,53	44,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	126.508,05	20.080,39	0,00	146.588,44	4,82	7.649.345,07	7.795.933,51	15,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	45.715,06	8.549,64	0,00	54.264,70	1,78	2.730.728,02	2.784.992,72	5,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	162.286,80	32.556,92	0,00	194.843,72	6,41	4.415.403,41	4.610.247,13	9,22
De > 6 a < 12 Meses	23	494.760,94	76.884,55	0,00	571.645,49	18,80	5.038.177,60	5.609.823,09	11,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	382.191,31	38.139,28	0,00	420.330,59	13,82	1.299.054,04	1.719.384,63	3,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	285.499,93	58.842,37	0,00	344.342,30	11,32	993.172,99	1.337.515,29	2,67
De ≥ 24 Años	20	769.965,64	331.115,94	0,00	1.101.081,58	36,21	2.936.818,27	4.037.899,85	8,07
Subtotal	263	2.454.938,64	586.136,27	0,00	3.041.074,91	100,00	46.986.344,84	50.027.419,75	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	263	2.454.938,64	586.136,27	0,00	3.041.074,91		46.986.344,84	50.027.419,75	

Información adicional
 Europa de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
 Registro oficial CNMV: C/ Miquel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es