

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

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

Director Emisión Bonos

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

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

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	26.250,59 75.837.954,51 26,25%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1910% 18/08/2015 12,813205 Bruto 10,314630 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBBsf	Aaa AAA	
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	36.950,70 33.699.038,40 36,95%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0110% 18/08/2015 1,038725 Bruto 0,836174 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBBsf	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	0,3410% 18/08/2015 87,144444 Bruto 70,151277 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf BBB-sf	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	0,8910% 18/08/2015 227,700000 Bruto 183,298500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf Bsf	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	1,7910% 18/08/2015 457,700000 Bruto 368,448500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2sf CCC-sf	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	3,8910% 18/08/2015 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		166.836.992,91 617.400.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,90	1,82	1,75	1,68	1,62	1,56	1,51	
		Amort. final	Fecha	10/05/2017	09/04/2017	12/03/2017	13/02/2017	20/01/2017	29/12/2016	08/12/2016	19/11/2016	
			Años	4,00	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,98	1,90	1,82	1,75	1,68	1,62	1,56	1,51	
		Amort. final	Fecha	10/05/2017	09/04/2017	12/03/2017	13/02/2017	20/01/2017	29/12/2016	08/12/2016	19/11/2016	
			Años	4,00	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,74	4,51	4,43	4,23	4,03	3,96	3,77	
		Amort. final	Fecha	22/04/2020	05/02/2020	19/11/2019	21/10/2019	08/08/2019	28/05/2019	02/05/2019	23/02/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,21	5,02	4,83	4,66	4,50	4,35	4,20	4,06	
		Amort. final	Fecha	31/07/2020	22/05/2020	16/03/2020	14/01/2020	14/11/2019	20/09/2019	27/07/2019	06/06/2019	
			Años	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26	5,26	5,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,88	7,57	7,28	7,01	6,76	6,53	6,31	
		Amort. final	Fecha	28/07/2023	01/04/2023	10/12/2022	26/08/2022	20/05/2022	17/02/2022	24/11/2021	05/09/2021	
			Años	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,58	10,30	10,03	9,75	9,47	9,18	8,90	8,62	
		Amort. final	Fecha	11/12/2025	01/09/2025	25/05/2025	14/02/2025	01/11/2024	20/07/2024	08/04/2024	27/12/2023	
			Años	11,26	11,01	10,76	10,51	10,01	9,76	9,51	9,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,94	14,42	13,93	13,49	13,07	12,68	12,31	11,96	
		Amort. final	Fecha	21/04/2030	12/10/2029	19/04/2029	07/11/2028	09/06/2028	18/01/2028	05/09/2027	01/05/2027	
			Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
		Amort. final	Fecha	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	
			Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuto Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	65,66%	109.536.992,91	29,51%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	45,46%	75.837.954,51		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	20,20%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	13,85%	23.100.000,00	14,05%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	3,60%	6.000.000,00	10,03%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	6,47%	10.800.000,00	2,81%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	10,43%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		166.836.992,91			617.400.000,00
Fondo de Reserva	2,81%	4.194.489,40		2,90%	17.400.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		33.699.038,40			91.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	14.766.654,85	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	52.738,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.190,23	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.105	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		148.755.761,50	600.030.104,03
Medio		134.620,60	277.022,21
Mínimo		641,51	52.258,86
Máximo		1.197.054,36	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,92%	4,88%
Mínimo		0,43%	3,70%
Máximo		4,30%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		116	159
Mínimo		08/08/2015	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,47%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,53%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,25%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,01%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,42%	16,01%
(F) - Construcción	8,92%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,12%	8,49%
(I) - Hostelería	2,23%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,26%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,93%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,36%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,36%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,65%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,41%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,70%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,67%	1,42%
(P) - Educación	0,24%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,13%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,09%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,36%	0,25%	0,24%	0,32%
Tasa anual equivalente	7,21%	4,29%	3,00%	2,80%	3,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,02%	15,89%
Aragón	2,47%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	7,13%	8,06%
Cantabria	2,45%	1,75%
Castilla y León	3,54%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,87%
Cataluña	8,43%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,11%	12,26%
Extremadura	1,09%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,39%	1,51%
La Rioja	0,14%	0,22%
Madrid	30,63%	29,16%
Murcia	1,64%	2,00%
Navarra	0,33%	0,88%
País Vasco	5,60%	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	54	64.168,80	2.076,07	0,00	66.244,87	1,24	7.644.443,91	7.710.688,78	27,14	
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	40.710,20	1.962,46	0,00	42.672,66	0,80	1.481.176,15	1.523.848,81	5,36	
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	100.011,50	4.819,26	0,00	104.830,76	1,96	2.448.521,31	2.553.352,07	8,99	
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	71.334,23	6.365,60	0,00	77.699,83	1,45	1.643.387,60	1.721.087,43	6,06	
De > 6 a < 12 Meses	7	72.952,61	5.434,90	0,00	78.387,51	1,47	693.850,41	772.237,92	2,72	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	282.387,16	11.613,98	0,00	294.001,14	5,50	723.485,57	1.017.486,71	3,58	
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	252.611,34	77.539,32	0,00	330.150,66	6,17	2.286.793,86	2.616.944,52	9,21	
De ≥ 24 a < 36 Meses	54	3.805.329,62	548.492,46	48,10	4.353.870,18	81,41	6.140.384,23	10.494.254,41	36,94	
Subtotal	173	4.689.505,46	658.304,05	48,10	5.347.857,61	100,00	23.062.043,04	28.409.900,65	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	173	4.689.505,46	658.304,05	48,10	5.347.857,61		23.062.043,04	28.409.900,65		

Información adicional