

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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
Bankinter

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	21.190,87 61.220.423,43 21,19%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1140% 18/02/2016 6,173607 Bruto 5,000622 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB+sf	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	0,0000% 18/02/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB+sf	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	0,2640% 18/02/2016 67,466667 Bruto 54,648000 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	0,8140% 18/02/2016 208,022222 Bruto 168,498000 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	1,7140% 18/02/2016 438,022222 Bruto 354,798000 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	3,8140% 18/02/2016 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		152.219.461,83	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	1,73	1,65	1,59	1,53	1,47	1,42	1,37	1,33
		Amort. final	Fecha	09/08/2017	14/07/2017	20/06/2017	29/05/2017	08/05/2017	19/04/2017	02/04/2017	16/03/2017
			Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,65	1,59	1,53	1,47	1,42	1,37	1,33
		Amort. final	Fecha	09/08/2017	14/07/2017	20/06/2017	29/05/2017	08/05/2017	19/04/2017	02/04/2017	16/03/2017
			Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,19	3,99	3,92	3,73	3,66	3,48	
		Amort. final	Fecha	06/04/2020	25/01/2020	14/11/2019	18/10/2019	10/08/2019	17/07/2019	11/05/2019	20/04/2019
			Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,63	4,46	4,30	4,15	4,00	3,87	3,74	3,62
		Amort. final	Fecha	04/07/2020	03/05/2020	05/03/2020	09/01/2020	18/11/2019	30/09/2019	12/08/2019	30/06/2019
			Años	6,01	5,75	5,50	5,26	5,01	4,75	4,75	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
			Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	7,32	7,04	6,77	6,52	6,29	6,07	5,87
		Amort. final	Fecha	01/07/2023	13/03/2023	30/11/2022	24/08/2022	25/05/2022	28/02/2022	12/12/2021	28/09/2021
			Años	9,50	9,26	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
			Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,75	9,49	9,23	8,96	8,70	8,43	8,17
		Amort. final	Fecha	16/11/2025	15/08/2025	14/05/2025	08/02/2025	02/11/2024	27/07/2024	21/04/2024	16/01/2024
			Años	10,50	10,26	10,01	9,76	9,50	9,26	9,01	8,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	17/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
			Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,28	13,78	13,33	12,91	12,52	12,15	11,80	11,47
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	27/08/2029	14/03/2029	12/10/2028	22/05/2028	08/01/2028	03/09/2027	05/05/2027
			Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
			Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		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	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52

* 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

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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

Permuda 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	62,36%	94.919.461,83	35,64%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	40,22%	61.220.423,43		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	22,14%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	15,18%	23.100.000,00	18,50%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	3,94%	6.000.000,00	14,05%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	7,10%	10.800.000,00	6,04%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	11,43%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		152.219.461,83			617.400.000,00
Fondo de Reserva	6,04%	8.144.740,60		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		14.735.194,05	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		151.661,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.691,38	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
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		1.047	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		135.942.965,41	600.030.104,03
Medio		129.840,46	277.022,21
Mínimo		625,23	52.258,86
Máximo		1.142.385,42	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,79%	4,88%
Mínimo		0,30%	3,70%
Máximo		4,30%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		114	159
Mínimo		06/02/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,40%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,60%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,19%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,66%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,99%	16,01%
(F) - Construcción	9,05%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,34%	8,49%
(I) - Hostelería	2,07%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,35%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,90%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,35%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,26%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,73%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,48%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,63%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,60%	1,42%
(P) - Educación	0,23%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,86%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,10%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,16%	0,13%	0,19%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,31%	1,87%	1,56%	2,28%	3,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,06%	15,89%
Aragón	2,46%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	6,72%	8,06%
Cantabria	2,52%	1,75%
Castilla y León	3,55%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,87%
Cataluña	8,59%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,86%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,36%	1,51%
La Rioja	0,12%	0,22%
Madrid	30,28%	29,16%
Murcia	1,55%	2,00%
Navarra	0,32%	0,88%
País Vasco	5,66%	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	57	70.372,69	3.123,75	0,00	73.496,44	1,35	7.187.700,69	7.261.197,13	26,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	49.338,81	2.689,24	0,00	52.028,05	0,96	2.018.793,92	2.070.821,97	7,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	95.750,00	5.671,42	0,00	101.421,42	1,86	3.172.449,89	3.273.871,31	12,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	44.344,25	3.197,63	0,00	47.541,88	0,87	1.055.811,44	1.103.353,32	4,05
De > 6 a < 12 Meses	5	71.919,19	4.433,58	0,00	76.352,77	1,40	653.618,96	729.971,73	2,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	102.715,39	5.224,57	0,00	107.939,96	1,98	386.947,63	494.887,59	1,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	239.624,35	10.293,76	0,00	249.918,11	4,59	428.921,42	678.839,53	2,49
De ≥ 24 Años	50	4.070.792,71	663.060,01	48,10	4.733.900,82	86,98	6.873.411,39	11.607.312,21	42,64
Subtotal	169	4.744.857,39	697.693,96	48,10	5.442.599,45	100,00	21.777.655,34	27.220.254,79	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	169	4.744.857,39	697.693,96	48,10	5.442.599,45		21.777.655,34	27.220.254,79	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es