

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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
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	16.963,07 49.006.309,23 16,96%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 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% 18/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 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	0,0930% 18/08/2016 23,766667 Bruto 19,251000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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	0,6430% 18/08/2016 164,322222 Bruto 133,101000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 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	1,5430% 18/08/2016 394,322222 Bruto 319,401000 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	3,6430% 18/08/2016 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		140.005.347,63	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	1,47	1,41	1,36	1,31	1,26	1,22	1,18	1,15	
		Amort. final	Fecha	05/11/2017	15/10/2017	26/09/2017	07/09/2017	22/08/2017	06/08/2017	23/07/2017	10/07/2017	
			Años	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,47	1,41	1,36	1,31	1,26	1,22	1,18	1,15	
		Amort. final	Fecha	05/11/2017	15/10/2017	26/09/2017	07/09/2017	22/08/2017	06/08/2017	23/07/2017	10/07/2017	
			Años	3,00	2,76	2,76	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,68	3,60	3,43	3,25	3,19	3,13	2,97	
		Amort. final	Fecha	28/03/2020	19/01/2020	23/12/2019	21/10/2019	16/08/2019	27/07/2019	05/07/2019	06/05/2019	
			Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,09	3,94	3,80	3,67	3,54	3,42	3,31	3,20	
		Amort. final	Fecha	19/06/2020	25/04/2020	04/03/2020	16/01/2020	30/11/2019	19/10/2019	07/09/2019	29/07/2019	
			Años	5,51	5,25	5,00	4,76	4,51	4,51	4,51	4,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
			Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,08	6,80	6,54	6,30	6,06	5,85	5,65	5,46	
		Amort. final	Fecha	15/06/2023	06/03/2023	30/11/2022	02/09/2022	09/06/2022	22/03/2022	07/01/2022	30/10/2021	
			Años	9,01	8,76	8,51	8,26	7,76	7,51	7,25	7,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
			Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,46	9,23	8,98	8,74	8,49	8,24	8,00	7,75	
		Amort. final	Fecha	01/11/2025	06/08/2025	10/05/2025	09/02/2025	10/11/2024	12/08/2024	14/05/2024	15/02/2024	
			Años	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
			Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,60	13,15	12,73	12,34	11,97	11,62	11,30	10,99	
		Amort. final	Fecha	20/12/2029	08/07/2029	04/02/2029	14/09/2028	04/05/2028	29/12/2027	01/09/2027	10/05/2027	
			Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
			Años	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	
		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	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	

* 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%.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

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	59,07%	82.705.347,63	40,16%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	35,00%	49.006.309,23		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	24,07%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	16,50%	23.100.000,00	21,32%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	4,29%	6.000.000,00	16,43%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	7,71%	10.800.000,00	7,62%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	12,43%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		140.005.347,63			617.400.000,00
Fondo de Reserva	7,62%	9.341.767,83		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	14.893.762,25	-0,321%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	150.437,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.504,25	
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		987	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		123.904.797,05	600.030.104,03
Medio		125.536,78	277.022,21
Mínimo		706,49	52.258,86
Máximo		1.086.772,41	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,69%	4,88%
Mínimo		0,25%	3,70%
Máximo		4,04%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		111	159
Mínimo		04/08/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,33%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,67%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,97%	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	26,22%	16,01%
(F) - Construcción	9,07%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,61%	8,49%
(I) - Hostelería	1,97%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,46%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,50%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,29%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,20%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,78%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,56%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,65%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,62%	1,42%
(P) - Educación	0,22%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,89%	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	0,15%	0,17%	0,23%	0,18%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,84%	2,07%	2,68%	2,12%	3,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,23%	15,89%
Aragón	2,45%	2,38%
Asturias	1,26%	1,54%
Canarias	6,56%	8,06%
Cantabria	2,48%	1,75%
Castilla y León	3,63%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,87%
Cataluña	8,70%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,01%	12,26%
Extremadura	1,12%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,31%	1,51%
La Rioja	0,11%	0,22%
Madrid	30,16%	29,16%
Murcia	1,49%	2,00%
Navarra	0,31%	0,88%
País Vasco	5,61%	5,69%

Morosidad actual									
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	52	43.583,38	1.794,94	0,00	45.378,32	0,80	6.349.129,13	6.394.507,45	25,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	45.345,20	996,08	0,00	46.341,28	0,81	1.222.223,62	1.268.564,90	5,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	82.907,63	4.710,56	0,00	87.618,19	1,54	2.619.762,57	2.707.380,76	10,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	43.207,86	1.375,70	0,00	44.583,56	0,78	458.865,10	503.448,66	2,04
De > 6 a < 12 Meses	6	61.574,50	5.875,06	0,00	67.449,56	1,19	752.962,81	820.412,37	3,33
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	82.988,85	5.642,59	0,00	88.631,44	1,56	525.700,76	614.332,20	2,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	143.334,48	6.508,90	0,00	149.843,38	2,63	343.711,09	493.554,47	2,00
De ≥ 24 Años	51	4.467.623,89	691.930,40	48,10	5.159.602,39	90,69	6.697.917,99	11.857.520,38	48,08
Subtotal	155	4.970.565,79	718.834,23	48,10	5.689.448,12	100,00	18.970.273,07	24.659.721,19	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	155	4.970.565,79	718.834,23	48,10	5.689.448,12		18.970.273,07	24.659.721,19	

Información adicional