

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

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		100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	18/05/2017 Bruto Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	10.849,78 31.345.014,42 10,85%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA-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% 18/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA-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	0,0220% 18/05/2017 5,316667 Bruto 4,306500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,5720% 18/05/2017 138,233333 Bruto 111,969000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf 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	1,4720% 18/05/2017 355,733333 Bruto 286,144000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf 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	3,5720% 18/05/2017 863,233333 Bruto 699,219000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		122.344.052,82	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	1,05	1,01	0,97	0,93	0,90	0,87	0,84	0,82	
		Fecha	09/03/2018	22/02/2018	07/02/2018	26/01/2018	15/01/2018	03/01/2018	23/12/2017	15/12/2017		
		Amort. final	Años	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49	1,49		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	1,01	0,97	0,93	0,90	0,87	0,84	0,82	
		Fecha	09/03/2018	22/02/2018	07/02/2018	26/01/2018	15/01/2018	03/01/2018	23/12/2017	15/12/2017		
		Amort. final	Años	1,99	1,99	1,99	1,74	1,74	1,49	1,49		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,74	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019		
		Amort. final	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	3,11	3,00	2,89	2,79	2,69	2,61	2,52	
		Fecha	14/05/2020	30/03/2020	19/02/2020	10/01/2020	04/12/2019	31/10/2019	29/09/2019	27/08/2019		
		Amort. final	Años	4,49	4,49	4,24	4,00	4,00	3,75	3,75	3,49	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,74	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019		
		Amort. final	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,23	5,99	5,75	5,54	5,33	5,14	4,96	4,80	
		Fecha	15/05/2023	14/02/2023	21/11/2022	03/09/2022	20/06/2022	11/04/2022	04/02/2022	06/12/2021		
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,50	7,50	7,24	7,00	6,75	6,49	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,74	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019		
		Amort. final	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,63	8,41	8,19	7,97	7,74	7,51	7,29	7,07	
		Fecha	05/10/2025	18/07/2025	29/04/2025	05/02/2025	14/11/2024	24/08/2024	03/06/2024	15/03/2024		
		Amort. final	Años	9,24	9,00	8,75	8,50	8,50	8,24	8,00	7,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,74	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019		
		Amort. final	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,70	12,28	11,88	11,52	11,18	10,86	10,55	10,26	
		Fecha	29/10/2029	28/05/2029	05/01/2029	26/08/2028	23/04/2028	27/12/2027	06/09/2027	23/05/2027		
		Amort. final	Años	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,74	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019		
		Amort. final	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	
		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		
		Amort. final	Años	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	

* 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: 31/03/2017
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

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	53,16%	65.044.052,82	48,26%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	25,62%	31.345.014,42		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	27,54%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	18,88%	23.100.000,00	26,25%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	4,90%	6.000.000,00	20,53%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	8,83%	10.800.000,00	10,24%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	14,22%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		122.344.052,82			617.400.000,00
Fondo de Reserva	10,24%	10.744.454,30		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	13.460.066,39	-0,350%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	35.719,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.438,81	
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	921	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	108.124.232,24	600.030.104,03	
Medio	117.398,73	277.022,21	
Mínimo	524,49	52.258,86	
Máximo	1.012.329,35	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,62%	4,88%	
Mínimo	0,15%	3,70%	
Máximo	4,00%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	159	
Mínimo	08/04/2017	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,26%	10,72%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,74%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,85%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,03%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,16%	16,01%
(F) - Construcción	9,14%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,58%	8,49%
(I) - Hostelería	1,88%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,14%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,45%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,27%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,22%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,85%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,56%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,67%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,68%	1,42%
(P) - Educación	0,23%	1,00%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,94%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,11%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,28%	0,39%	0,31%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,27%	3,27%	4,60%	3,69%	3,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,95%	15,89%
Aragón	2,47%	2,38%
Asturias	1,26%	1,54%
Canarias	6,55%	8,06%
Cantabria	2,46%	1,75%
Castilla y León	3,72%	2,99%
Castilla-La Mancha	3,20%	3,87%
Cataluña	8,53%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,30%	12,26%
Extremadura	1,03%	0,84%
Galicia	1,30%	1,73%
Islas Baleares	1,30%	1,51%
La Rioja	0,10%	0,22%
Madrid	30,36%	29,16%
Murcia	1,47%	2,00%
Navarra	0,30%	0,88%
País Vasco	5,70%	5,70%

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	33	46.324,14	1.244,49	48,10	47.616,73	0,83	5.112.304,25	5.159.920,98	23,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	23.878,00	1.626,41	0,00	25.504,41	0,45	1.091.515,09	1.117.019,50	5,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	70.965,89	3.297,93	0,00	74.263,82	1,30	2.193.214,93	2.267.478,75	10,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	41.942,81	1.378,80	0,00	43.321,61	0,76	630.480,66	673.802,27	3,06
De > 6 a < 12 Meses	5	35.009,17	1.881,15	0,00	36.890,32	0,65	348.098,65	384.988,97	1,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	83.651,37	9.258,83	0,00	92.910,20	1,62	706.612,48	799.522,68	3,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	121.886,05	6.747,79	0,00	128.633,84	2,25	402.215,18	530.849,02	2,41
De ≥ 2 Años	46	4.590.290,59	679.084,30	0,00	5.269.374,89	92,15	5.792.293,31	11.061.668,20	50,29
Subtotal	129	5.013.948,02	704.519,70	48,10	5.718.515,82	100,00	16.276.734,55	21.995.250,37	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	129	5.013.948,02	704.519,70	48,10	5.718.515,82		16.276.734,55	21.995.250,37	