

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
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

Préstamo Subordinado
Bankinter

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia		Calificación S&P	
		Actual	Inicial			Próxima		Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	18/09/2008 1.600	100.000,00 160.000.000,00 100,00%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3 M+0,320% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4320% 19/01/2009 1.855,933333 Bruto 1.521,865333 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A2(G) ES0313583017	18/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3 M+0,300% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4120% 19/01/2009 1.849,100000 Bruto 1.516,262000 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	18/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3 M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4520% 19/01/2009 1.862,766667 Bruto 1.527,468667 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie B ES0313583033	18/09/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3 M+0,500% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,6120% 19/01/2009 1.917,433333 Bruto 1.572,295333 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0313583041	18/09/2008 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3 M+0,700% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,8120% 19/01/2009 1.985,766667 Bruto 1.628,328667 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		400.000.000,00	400.000.000,00						

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 A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,63	1,46	1,32	1,21	1,12	1,04	0,97	
		Amort. final	Años	22/07/2010	05/05/2010	04/03/2010	14/01/2010	04/12/2009	31/10/2009	03/10/2009	07/09/2009	
			Años	3,83	3,33	3,08	2,58	2,33	2,33	2,08	1,83	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,63	1,46	1,32	1,21	1,12	1,04	0,97	
		Amort. final	Años	22/07/2010	05/05/2010	04/03/2010	14/01/2010	04/12/2009	31/10/2009	03/10/2009	07/09/2009	
			Años	3,83	3,33	3,08	2,58	2,33	2,33	2,08	1,83	
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,35	6,61	5,98	5,44	4,98	4,58	4,22	
		Amort. final	Años	29/11/2016	21/01/2016	28/04/2015	08/09/2014	25/02/2014	10/09/2013	15/04/2013	05/12/2012	
			Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,39	6,66	6,03	5,49	5,02	4,62	4,27	
		Amort. final	Años	19/12/2016	07/02/2016	15/05/2015	28/09/2014	14/03/2014	25/09/2013	30/04/2013	23/12/2012	
			Años	15,84	14,34	13,34	12,59	11,59	10,84	10,09	9,34	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84	
		Amort. final	Años	18/07/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/01/2018	18/10/2017	17/07/2016	
			Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,04	17,78	16,59	15,53	14,56	13,66	12,82	12,03	
		Amort. final	Años	30/09/2027	24/06/2026	18/04/2025	27/03/2024	08/04/2023	13/05/2022	11/07/2021	27/09/2020	
			Años	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	8,94	8,10	7,34	6,72	6,16	5,66	5,20	
		Amort. final	Años	07/08/2018	26/08/2017	21/10/2016	19/01/2016	06/06/2015	15/11/2014	16/05/2014	30/11/2013	
			Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	9,62	8,76	8,00	7,34	6,76	6,25	5,79	
		Amort. final	Años	29/04/2019	01/05/2018	19/06/2017	15/09/2016	19/01/2016	21/06/2015	16/12/2014	04/07/2014	
			Años	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	8,94	8,10	7,34	6,72	6,16	5,66	5,20	
		Amort. final	Años	07/08/2018	26/08/2017	21/10/2016	19/01/2016	06/06/2015	15/11/2014	16/05/2014	30/11/2013	
			Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	9,62	8,76	8,00	7,34	6,76	6,25	5,79	
		Amort. final	Años	29/04/2019	01/05/2018	19/06/2017	15/09/2016	19/01/2016	21/06/2015	16/12/2014	04/07/2014	
			Años	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Clase A	88,50%	354.000.000,00	21,00%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	40,00%	160.000.000,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	43,60%	174.400.000,00		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	4,90%	19.600.000,00		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	7,50%	30.000.000,00	13,50%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	4,00%	16.000.000,00	9,50%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		400.000.000,00			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,50%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		174.400.000,00			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		38.632.931,07	5,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.340.974,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		838.582,38	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.000.000,00	7,110%
Préstamo Subordinado	0,00	38.000.000,00	7,110%

Información adicional

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
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

Préstamo Subordinado
Bankinter

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.475	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	397.989.229,81	400.001.845,15	
Medio	269.823,21	270.820,48	
Mínimo	37.955,06	40.643,09	
Máximo	3.717.713,51	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,53%	5,45%	
Mínimo	4,61%	4,61%	
Máximo	7,91%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	152	
Mínimo	01/02/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	13,51%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,40%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	86,09%	82,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	27,30%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	21,98%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	21,45%	21,46%
(F) - Construcción	11,07%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,88%	3,89%
(H) - Hostelería	3,79%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,57%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,42%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,81%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,80%	0,80%
(M) - Educación	0,68%	0,68%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,15%	0,15%
(B) - Pesca	0,10%	0,11%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%				0,05%
Tasa anual equivalente	0,61%				0,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,02%	15,01%
Aragón	3,11%	3,10%
Asturias	0,72%	0,72%
Canarias	4,69%	4,68%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	2,51%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,32%	6,31%
Cataluña	11,10%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,47%	12,46%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	2,30%	2,35%
Islas Baleares	1,25%	1,25%
La Rioja	1,35%	1,37%
Madrid	26,50%	26,47%
Murcia	2,93%	2,93%
Navarra	0,90%	0,89%
Pais Vasco	6,33%	6,33%

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	78	328.990,06	64.584,50	0,00	393.574,56	100,00	25.703.483,54	26.097.058,10	100,00
	Subtotal	328.990,06	64.584,50	0,00	393.574,56	100,00	25.703.483,54	26.097.058,10	100,00
Dudosos (subjetivos)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	78	328.990,06	64.584,50	0,00	393.574,56		25.703.483,54	26.097.058,10	

Información adicional