

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

Administrador Activos
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

Audidores Fondo
Ernst & Young

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		Calificación S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	90.612,96 144.980.736,00 90,61%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8300% 20/04/2009 648,209877 Bruto 531,532099 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8500% 20/04/2009 720,416667 Bruto 590,741667 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A2G ES0313583017	15/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8100% 20/04/2009 710,305556 Bruto 582,450556 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie B ES0313583033	15/09/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,0100% 20/04/2009 760,861111 Bruto 623,906111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0313583041	15/09/2008 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2100% 20/04/2009 811,416667 Bruto 665,361667 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		384.980.736,00	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	1,90	1,68	1,50	1,36	1,24	1,15	1,06	1,00
		Amort. final	Años	3,93	3,42	2,92	2,67	2,42	2,17	2,17	1,92
			Fecha	31/01/2013	31/07/2012	31/01/2012	31/10/2011	31/07/2011	30/04/2011	30/04/2011	31/01/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,90	1,68	1,50	1,36	1,24	1,15	1,06	1,00
		Amort. final	Años	3,93	3,42	2,92	2,67	2,42	2,17	2,17	1,92
			Fecha	31/01/2013	31/07/2012	31/01/2012	31/10/2011	31/07/2011	30/04/2011	30/04/2011	31/01/2011
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17	8,68
		Amort. final	Años	14,43	13,43	12,43	11,43	10,68	9,93	9,17	8,68
			Fecha	31/07/2023	31/07/2022	31/07/2021	31/07/2020	31/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	30/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	5,36	6,82	7,63	8,03	8,16	8,10	7,91
		Amort. final	Años	26/02/2012	07/07/2014	22/12/2015	14/10/2016	09/03/2017	24/04/2017	01/04/2017	23/01/2017
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,38	7,54	6,82	6,19	5,66	5,19	4,78	4,43
		Amort. final	Años	13/07/2017	11/09/2016	22/12/2015	07/05/2015	24/10/2014	07/05/2014	09/12/2013	03/08/2013
			Fecha	31/07/2023	31/07/2022	31/07/2021	31/07/2020	31/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	31/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,45	7,60	6,88	6,26	5,72	5,25	4,84	4,48
		Amort. final	Años	09/08/2017	03/10/2016	12/01/2016	31/05/2015	15/11/2014	28/05/2014	30/12/2013	19/08/2013
			Fecha	31/10/2025	31/10/2024	31/07/2023	31/07/2022	31/10/2021	31/01/2021	30/04/2020	31/07/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,14	9,22	8,39	7,65	7,02	6,46	5,96	5,55
		Amort. final	Años	18/04/2019	17/05/2018	19/07/2017	19/10/2016	06/03/2016	15/08/2015	11/02/2015	14/09/2014
			Fecha	31/07/2023	31/07/2022	31/07/2021	31/07/2020	31/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	31/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,77	8,26	7,75	7,24	6,76	6,30	5,89	5,50
		Amort. final	Años	04/12/2017	02/06/2017	24/11/2016	23/05/2016	29/11/2015	17/06/2015	16/01/2015	28/08/2014
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,14	9,22	8,39	7,65	7,02	6,46	5,96	5,55
		Amort. final	Años	18/04/2019	17/05/2018	19/07/2017	19/10/2016	06/03/2016	15/08/2015	11/02/2015	14/09/2014
			Fecha	31/07/2023	31/07/2022	31/07/2021	31/07/2020	31/10/2019	31/01/2019	30/04/2018	31/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,77	8,26	7,75	7,24	6,76	6,30	5,89	5,50
		Amort. final	Años	04/12/2017	02/06/2017	24/11/2016	23/05/2016	29/11/2015	17/06/2015	16/01/2015	28/08/2014
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026

* 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	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A1	37,66%	144.980.736,00	72,21%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	45,30%	174.400.000,00	26,91%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	5,09%	19.600.000,00	21,82%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	7,79%	30.000.000,00	14,03%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,16%	16.000.000,00	9,87%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		384.980.736,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	9,87%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		45.986.324,99	2,540%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.894.324,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		803.183,98	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		764.385,80	4,250%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

Administrador Activos
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

Auditores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.446	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	376.011.396,49	400.001.845,15	
Medio	260.035,54	270.820,48	
Mínimo	10.360,65	40.843,09	
Máximo	3.662.943,26	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,90%	5,45%	
Mínimo	1,56%	4,61%	
Máximo	6,86%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	152	
Mínimo	14/04/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	12,08%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,46%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,13%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	87,34%	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	27,60%	27,31%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,18%	21,96%	
(D) - Industria manufacturera	21,13%	21,46%	
(F) - Construcción	10,78%	11,05%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,86%	3,89%	
(H) - Hostelería	3,88%	3,78%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,65%	3,57%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,44%	3,43%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,82%	0,81%	
(C) - Industrias extractivas	0,78%	0,80%	
(M) - Educación	0,64%	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	0,26%	0,23%	0,20%		0,20%
Tasa anual equivalente	3,05%	2,74%	2,43%		2,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,19%	15,01%
Aragón	3,08%	3,10%
Asturias	0,62%	0,72%
Canarias	4,72%	4,68%
Cantabria	1,36%	1,35%
Castilla y León	2,53%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,92%	6,31%
Cataluña	11,13%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,45%	12,46%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	2,26%	2,35%
Islas Baleares	1,27%	1,25%
La Rioja	1,30%	1,37%
Madrid	26,93%	26,47%
Murcia	2,94%	2,93%
Navarra	0,93%	0,89%
País Vasco	6,23%	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	105	331.870,57	48.967,41	0,00	380.837,98	55,57	25.910.175,53	26.291.013,51	74,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	76.836,99	41.519,97	0,00	118.356,96	17,27	6.291.773,01	6.410.129,97	18,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	40.154,69	9.925,07	0,00	50.079,76	7,31	1.007.578,17	1.057.657,93	3,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	108.694,89	27.378,56	0,00	136.073,45	19,85	1.373.100,16	1.509.173,61	4,28
Subtotal	141	557.557,14	127.791,01	0,00	685.348,15	100,00	34.582.626,87	35.267.975,02	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	141	557.557,14	127.791,01	0,00	685.348,15		34.582.626,87	35.267.975,02	