

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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 márgen 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	82.928,33 132.685.328,00 82,93%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7630% 20/07/2009 362,650194 Bruto 297,373159 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	1,7500% 20/07/2009 442,361111 Bruto 362,736111 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	1,7100% 20/07/2009 432,250000 Bruto 354,445000 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	1,9100% 20/07/2009 482,805556 Bruto 395,900556 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	2,1100% 20/07/2009 533,361111 Bruto 437,356111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		372.685.328,00	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	1,85	1,65	1,48	1,36	1,25	1,16	1,09	1,02
		Amort. final	Años	21/02/2011	09/12/2010	11/10/2010	25/08/2010	17/07/2010	15/06/2010	19/05/2010	24/04/2010
		Amort. final	Fecha	18/01/2013	18/07/2012	18/01/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/01/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,85	1,65	1,48	1,36	1,25	1,16	1,09	1,02
		Amort. final	Años	21/02/2011	09/12/2010	11/10/2010	25/08/2010	17/07/2010	15/06/2010	19/05/2010	24/04/2010
		Amort. final	Fecha	18/01/2013	18/07/2012	18/01/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/01/2011
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,25	8,51
		Amort. final	Años	17/07/2023	18/07/2022	18/10/2021	18/10/2020	17/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2022	18/10/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,44	26,69	26,02	25,38	24,79	24,25	23,76	23,31
		Amort. final	Años	18/09/2036	20/12/2035	18/04/2035	27/08/2034	24/01/2034	13/07/2033	15/01/2033	02/08/2032
		Amort. final	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,39	6,72	6,11	5,60	5,15	4,75	4,40
		Amort. final	Años	24/06/2017	06/09/2016	03/01/2016	28/05/2015	22/11/2014	10/06/2014	16/01/2014	10/09/2013
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2022	18/10/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,28	7,47	6,77	6,18	5,66	5,21	4,81	4,47
		Amort. final	Años	25/07/2017	02/10/2016	23/01/2016	20/06/2015	14/12/2014	02/07/2014	07/02/2014	04/10/2013
		Amort. final	Fecha	18/01/2026	18/01/2025	18/01/2024	18/10/2022	18/01/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/10/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,96	9,07	8,32	7,60	6,99	6,44	5,95	5,50
		Amort. final	Años	02/04/2019	13/05/2018	11/08/2017	19/11/2016	12/04/2016	26/09/2015	29/03/2015	15/10/2014
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2022	18/10/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,74	10,87	10,10	9,43	8,84	8,32	7,86	7,45
		Amort. final	Años	09/01/2021	26/02/2020	23/05/2019	20/09/2018	17/02/2018	12/08/2017	25/02/2017	28/09/2016
		Amort. final	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,96	9,07	8,32	7,60	6,99	6,44	5,95	5,50
		Amort. final	Años	02/04/2019	13/05/2018	11/08/2017	19/11/2016	12/04/2016	26/09/2015	29/03/2015	15/10/2014
		Amort. final	Fecha	18/07/2023	18/07/2022	18/10/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,74	10,87	10,10	9,43	8,84	8,32	7,86	7,45
		Amort. final	Años	09/01/2021	26/02/2020	23/05/2019	20/09/2018	17/02/2018	12/08/2017	25/02/2017	28/09/2016
		Amort. final	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047

* 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	35,60%	132.685.328,00	74,60%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	46,80%	174.400.000,00	27,80%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	5,26%	19.600.000,00	22,54%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	8,05%	30.000.000,00	14,49%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,29%	16.000.000,00	10,20%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		372.685.328,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	10,20%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		48.985.599,13	1,430%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.561.989,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		567.357,61	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		694.896,18	3,410%

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.426	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	361.701.079,21	400.001.845,15
Medio	253.647,32	270.820,48
Mínimo	8.161,17	40.643,09
Máximo	3.629.436,13	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	4,21%	5,45%
Mínimo	0,90%	4,61%
Máximo	6,86%	7,51%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	150	152
Mínimo	22/07/2009	01/02/2009
Máximo	26/07/2047	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	11,23%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,43%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,12%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	88,21%	82,43%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
--	--------	-------------------

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,22%	0,22%		0,21%
Tasa anual equivalente	3,45%	2,58%	2,66%		2,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,42%	15,01%
Aragón	3,05%	3,10%
Asturias	0,63%	0,72%
Canarias	4,65%	4,68%
Cantabria	1,38%	1,35%
Castilla y León	2,54%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,98%	6,31%
Cataluña	11,20%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,40%	12,46%
Extremadura	1,16%	1,15%
Galicia	2,24%	2,35%
Islas Baleares	1,26%	1,25%
La Rioja	1,26%	1,37%
Madrid	26,79%	26,47%
Murcia	2,87%	2,93%
Navarra	0,95%	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	100	154.544,11	65.468,99	0,00	220.013,10	26,86	26.128.724,67	26.348.737,77	68,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	40.969,00	25.098,96	0,00	66.067,96	8,07	4.556.494,00	4.622.561,96	11,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	111.000,94	40.287,32	0,00	151.288,26	18,47	4.422.263,44	4.573.551,70	11,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	144.434,30	35.212,16	0,00	179.646,46	21,93	1.763.482,31	1.943.128,77	5,03
De > 6 a < 12 Meses	7	167.973,36	34.029,23	0,00	202.002,59	24,66	933.372,63	1.135.375,22	2,94
Subtotal	145	618.921,71	200.096,66	0,00	819.018,37	100,00	37.804.337,05	38.623.355,42	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	145	618.921,71	200.096,66	0,00	819.018,37		37.804.337,05	38.623.355,42	