

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	53.193,92 85.110.272,00 53,19%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0020% 19/04/2010 134,731334 Bruto 110,479694 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	1,0220% 19/04/2010 258,338889 Bruto 211,837889 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	0,9820% 19/04/2010 248,227778 Bruto 203,546778 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	1,1820% 19/04/2010 298,783333 Bruto 245,002333 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	1,3820% 19/04/2010 349,338889 Bruto 286,457889 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		325.110.272,00	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	1,12	1,00	0,91	0,83	0,78	0,72	0,68	0,64	
		Amort. final	Años	03/03/2011	19/01/2011	16/12/2010	18/11/2010	28/10/2010	08/10/2010	23/09/2010	09/09/2010	
			Fecha	2,25	2,00	1,75	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	1,00	0,91	0,83	0,78	0,72	0,68	0,64	
		Amort. final	Años	03/03/2011	19/01/2011	16/12/2010	18/11/2010	28/10/2010	08/10/2010	23/09/2010	09/09/2010	
			Fecha	2,25	2,00	1,75	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
		Amort. final	Años	17/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	17/07/2017	17/01/2017	
			Fecha	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,97	15,89	14,90	13,99	13,15	12,37	11,64	10,97	
		Amort. final	Años	03/01/2027	05/12/2025	08/12/2024	12/01/2024	12/03/2023	31/05/2022	06/09/2021	02/01/2021	
			Fecha	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	5,84	5,28	4,81	4,40	4,06	3,74	3,47	
		Amort. final	Años	08/07/2016	20/11/2015	30/04/2015	10/11/2014	12/06/2014	07/02/2014	13/10/2013	07/07/2013	
			Fecha	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	5,88	5,34	4,86	4,45	4,10	3,78	3,51	
		Amort. final	Años	27/07/2016	05/12/2015	19/05/2015	28/11/2014	30/06/2014	21/02/2014	30/10/2013	22/07/2013	
			Fecha	13,76	12,76	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,12	7,39	6,70	6,13	5,61	5,20	4,78	4,44	
		Amort. final	Años	27/02/2018	08/06/2017	28/09/2016	03/03/2016	28/08/2015	30/03/2015	27/10/2014	25/06/2014	
			Fecha	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,80	8,03	7,35	6,75	6,23	5,77	5,36	4,99	
		Amort. final	Años	05/11/2018	26/01/2018	23/05/2017	18/10/2016	09/04/2016	24/10/2015	26/05/2015	12/01/2015	
			Fecha	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,12	7,39	6,70	6,13	5,61	5,20	4,78	4,44	
		Amort. final	Años	27/02/2018	08/06/2017	28/09/2016	03/03/2016	28/08/2015	30/03/2015	27/10/2014	25/06/2014	
			Fecha	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,80	8,03	7,35	6,75	6,23	5,77	5,36	4,99	
		Amort. final	Años	05/11/2018	26/01/2018	23/05/2017	18/10/2016	09/04/2016	24/10/2015	26/05/2015	12/01/2015	
			Fecha	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	

* 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
Serie A1	26,18%	85.110.272,00	85,51%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	53,84%	174.400.000,00	31,87%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	6,03%	19.600.000,00	25,84%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	9,23%	30.000.000,00	16,61%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,92%	16.000.000,00	11,69%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		325.110.272,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	11,69%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	41.415.472,13	0,690%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.466.488,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso	243.511,48	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P	208.468,84	2,680%
Préstamo Gastos Iniciales C/P	277.958,48	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	1.344	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	319.360.280,90	400.001.845,15	
Medio	237.619,26	270.820,48	
Mínimo	104,46	40.643,09	
Máximo	3.511.475,06	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,15%	5,45%	
Mínimo	0,83%	4,61%	
Máximo	4,12%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	152	
Mínimo	08/02/2010	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	7,95%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,31%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,11%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	91,62%	82,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,80%	0,52%	0,42%	0,35%
Tasa anual equivalente	5,32%	9,24%	6,02%	4,95%	4,18%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,42%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	23,04%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	19,14%	21,46%
(F) - Construcción	11,10%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,86%	3,89%
(H) - Hostelería	4,11%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,76%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,09%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,96%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,82%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,76%	0,80%
(M) - Educación	0,68%	0,68%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,16%	0,15%
(B) - Pesca	0,10%	0,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,30%	15,01%
Aragón	3,07%	3,10%
Asturias	0,60%	0,72%
Canarias	4,78%	4,68%
Cantabria	1,47%	1,35%
Castilla y León	2,56%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,49%	6,31%
Cataluña	11,27%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,43%	12,46%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,20%	2,35%
Islas Baleares	1,34%	1,25%
La Rioja	0,69%	1,37%
Madrid	27,93%	26,47%
Murcia	2,52%	2,93%
Navarra	0,98%	0,89%
Pais Vasco	6,26%	6,33%

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	95	166.715,09	28.516,55	0,00	195.231,64	12,81	22.613.434,51	22.808.666,15	55,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	128.398,40	33.314,15	0,00	161.712,55	10,61	7.679.230,43	7.840.942,98	19,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	49.964,19	15.358,57	0,00	65.322,76	4,29	2.563.959,91	2.629.282,67	6,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	27.830,58	31.977,46	0,00	59.808,04	3,92	2.790.434,59	2.850.242,63	7,00
De > 6 a < 12 Meses	10	386.184,58	59.623,32	0,00	445.807,90	29,26	2.285.732,42	2.731.540,32	6,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	514.015,38	81.889,12	0,00	595.904,50	39,11	1.279.040,60	1.874.945,10	4,60
Subtotal	163	1.273.108,22	250.679,17	0,00	1.523.787,39	100,00	39.211.832,46	40.735.619,85	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	163	1.273.108,22	250.679,17	0,00	1.523.787,39		39.211.832,46	40.735.619,85	