

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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
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 ES0313583009	15/09/2008 1.600	15.867,57 25.388.112,00 15,87%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5420% 18/04/2012 61,849143 Bruto 50,097806 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	Aa3sf AAA	n.c. AAA
Serie A2(G) ES0313583017	15/09/2008 1.744	81.482,09 142.104.764,96 81,48%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5620% 18/04/2012 321,722979 Bruto 260,595613 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf A+sf	n.c. AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	81.482,09 15.970.489,64 81,48%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5220% 18/04/2012 313,484234 Bruto 253,922230 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf A+sf	n.c. 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	1,7220% 18/04/2012 435,283333 Bruto 352,579500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1sf A	n.c. 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	1,9220% 18/04/2012 485,838889 Bruto 393,529500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		229.463.366,60	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	4,13	3,72	3,37	3,07	2,82	2,60	2,41	2,24								
		Amort. final	Años	05/03/2016	06/10/2015	01/06/2015	12/02/2015	11/11/2014	23/08/2014	14/06/2014	14/04/2014								
		Fecha	18/07/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,72	3,37	3,07	2,82	2,60	2,41	2,24								
		Amort. final	Años	05/03/2016	06/10/2015	01/06/2015	12/02/2015	11/11/2014	23/08/2014	14/06/2014	14/04/2014								
		Fecha	18/07/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017									
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,72	3,37	3,07	2,82	2,60	2,41	2,24								
		Amort. final	Años	05/03/2016	06/10/2015	01/06/2015	12/02/2015	11/11/2014	23/08/2014	14/06/2014	14/04/2014								
		Fecha	18/07/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,72	3,37	3,07	2,82	2,60	2,41	2,24								
		Amort. final	Años	05/03/2016	06/10/2015	01/06/2015	12/02/2015	11/11/2014	23/08/2014	14/06/2014	14/04/2014								
		Fecha	18/07/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017									
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,72	3,37	3,07	2,82	2,60	2,41	2,24								
		Amort. final	Años	05/03/2016	06/10/2015	01/06/2015	12/02/2015	11/11/2014	23/08/2014	14/06/2014	14/04/2014								
		Fecha	18/07/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,72	3,37	3,07	2,82	2,60	2,41	2,24								
		Amort. final	Años	05/03/2016	06/10/2015	01/06/2015	12/02/2015	11/11/2014	23/08/2014	14/06/2014	14/04/2014								
		Fecha	18/07/2021	18/10/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/07/2017									
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,95	9,24	8,46	7,94	7,22	6,72	6,23	5,94								
		Amort. final	Años	28/12/2021	30/03/2021	03/07/2020	25/12/2019	07/04/2019	05/10/2018	08/04/2018	26/12/2017								
		Fecha	18/01/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,16	10,33	9,59	8,93	8,33	7,76	7,25	6,77								
		Amort. final	Años	13/03/2023	15/05/2022	18/08/2021	19/12/2020	13/05/2020	21/10/2019	16/04/2019	25/10/2018								
		Fecha	18/07/2025	18/10/2024	18/10/2023	18/10/2022	18/04/2022	18/07/2021	18/01/2021	18/07/2020									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,25	6,75	6,25	6,01								
		Amort. final	Años	18/01/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018								
		Fecha	18/01/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/04/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,59	15,58	14,65	13,76	12,95	12,21	11,53	10,90								
		Amort. final	Años	16/08/2028	15/08/2027	07/09/2026	19/10/2025	25/12/2024	30/03/2024	25/07/2023	07/12/2022								
		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		A la emisión		
		% MC		% MC		
Clase A	79,95%	183.463.366,60	34,70%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	11,06%	25.388.112,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	61,93%	142.104.764,96		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,96%	15.970.489,64		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	13,07%	30.000.000,00	21,63%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	6,97%	16.000.000,00	14,66%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		229.463.366,60			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,66%	33.631.957,50		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		142.104.764,96			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		35.275.468,81	1,240%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.537.359,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		194.060,12	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	3,180%

Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.098	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	229.355.303,76	400.001.845,15	
Medio	208.884,61	270.820,48	
Mínimo	288,62	40.643,09	
Máximo	3.118.933,67	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,64%	5,45%	
Mínimo	1,16%	4,61%	
Máximo	5,42%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	141	152	
Mínimo	04/02/2012	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,99%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,15%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,03%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	96,83%	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	0,07%	0,10%	0,12%	0,15%	0,27%
Tasa anual equivalente	0,88%	1,22%	1,40%	1,73%	3,14%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	23,14%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	12,42%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,22%	13,34%
(F) - Construcción	10,13%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,65%	10,58%
(I) - Hostelería	4,49%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,73%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,40%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,32%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,03%	2,39%
(S) - Otros servicios	1,94%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,55%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,82%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,81%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,54%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,09%	0,78%
(P) - Educación	0,29%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,37%	0,55%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,88%	15,01%
Aragón	2,24%	3,10%
Asturias	0,30%	0,72%
Canarias	5,10%	4,68%
Cantabria	1,62%	1,35%
Castilla y León	2,39%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,65%	6,31%
Cataluña	11,79%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,46%	12,46%
Extremadura	1,00%	1,15%
Galicia	1,92%	2,35%
Islas Baleares	1,57%	1,25%
La Rioja	0,59%	1,37%
Madrid	28,45%	26,47%
Murcia	2,46%	2,93%
Navarra	1,15%	0,89%
País Vasco	6,40%	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	88	112.614,73	24.861,54	0,00	137.476,27	3,53	20.491.941,65	20.629.417,92	44,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	43.897,00	12.631,86	0,00	56.528,86	1,45	3.543.890,58	3.600.419,44	7,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	112.812,04	26.097,41	0,00	138.909,45	3,57	4.566.842,12	4.705.751,57	10,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	94.687,72	19.719,70	0,00	114.407,42	2,94	2.065.159,05	2.179.566,47	4,75
De > 6 a < 12 Meses	16	383.091,25	101.427,21	0,00	484.518,46	12,44	4.745.848,28	5.230.366,74	11,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	305.086,04	80.157,57	0,00	385.243,61	9,89	2.341.276,94	2.726.520,55	5,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	518.864,43	145.428,74	0,00	664.293,17	17,06	3.051.480,03	3.715.773,20	8,10
De ≥ 2 Años	16	1.759.105,39	153.420,54	0,00	1.912.525,93	49,12	1.162.309,56	3.074.835,49	6,70
Subtotal	200	3.330.158,60	563.744,57	0,00	3.893.903,17	100,00	41.968.748,21	45.862.651,38	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	200	3.330.158,60	563.744,57	0,00	3.893.903,17		41.968.748,21	45.862.651,38	