

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Permuta Intereses
BBVA

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	12.714,57 20.343.312,00 12,71%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5280% 18/01/2013 17,156193 Bruto 13,896516 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	A3sf AA-sf	n.c. AAA
Serie A2(G) ES0313583017	15/09/2008 1.744	65.290,88 113.867.294,72 65,29%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5480% 18/01/2013 91,436250 Bruto 74,063362 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf A+sf	n.c. AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	65.290,88 12.797.012,48 65,29%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5080% 18/01/2013 84,762071 Bruto 68,657278 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,7080% 18/01/2013 180,933333 Bruto 146,556000 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	0,9080% 18/01/2013 232,044444 Bruto 187,956000 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		193.007.619,20	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	3,86	3,49	3,18	2,91	2,68	2,48	2,31	2,16	2,16
		Amort. final	Fecha	27/08/2016	14/04/2016	22/12/2015	15/09/2015	23/06/2015	12/04/2015	08/02/2015	14/12/2014	14/12/2014
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,49	3,18	2,91	2,68	2,48	2,31	2,16	2,16
		Amort. final	Fecha	27/08/2016	14/04/2016	22/12/2015	15/09/2015	23/06/2015	12/04/2015	08/02/2015	14/12/2014	14/12/2014
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,49	3,18	2,91	2,68	2,48	2,31	2,16	2,16
		Amort. final	Fecha	27/08/2016	14/04/2016	22/12/2015	15/09/2015	23/06/2015	12/04/2015	08/02/2015	14/12/2014	14/12/2014
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,49	3,18	2,91	2,68	2,48	2,31	2,16	2,16
		Amort. final	Fecha	27/08/2016	14/04/2016	22/12/2015	15/09/2015	23/06/2015	12/04/2015	08/02/2015	14/12/2014	14/12/2014
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,49	3,18	2,91	2,68	2,48	2,31	2,16	2,16
		Amort. final	Fecha	27/08/2016	14/04/2016	22/12/2015	15/09/2015	23/06/2015	12/04/2015	08/02/2015	14/12/2014	14/12/2014
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,86	3,49	3,18	2,91	2,68	2,48	2,31	2,16	2,16
		Amort. final	Fecha	27/08/2016	14/04/2016	22/12/2015	15/09/2015	23/06/2015	12/04/2015	08/02/2015	14/12/2014	14/12/2014
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	5,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,96	8,43	7,70	7,19	6,68	6,19	5,71	5,23	5,23
		Amort. final	Fecha	01/10/2021	20/03/2021	28/06/2020	25/12/2019	23/06/2019	26/12/2018	01/07/2018	10/01/2018	10/01/2018
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,46	8,78	8,18	7,63	7,12	6,65	6,23	6,23
		Amort. final	Fecha	29/12/2022	31/03/2022	27/07/2021	19/12/2020	02/06/2020	30/11/2019	12/06/2019	08/01/2019	08/01/2019
		Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,25
		Amort. final	Fecha	18/10/2021	18/04/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/07/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,47	14,58	13,75	12,95	12,20	11,52	10,90	10,32	10,32
		Amort. final	Fecha	02/04/2028	14/05/2027	14/07/2026	26/09/2025	28/12/2024	24/04/2024	08/09/2023	08/02/2023	08/02/2023
		Amort. final	Años	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27
			Fecha	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047	18/01/2047

* 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	76,17%	147.007.619,20	38,97%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,54%	20.343.312,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	59,00%	113.867.294,72		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,63%	12.797.012,48		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	15,54%	30.000.000,00	23,43%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	8,29%	16.000.000,00	15,14%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		193.007.619,20			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,14%	29.218.935,00		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		113.867.294,72			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.583.312,73	0,210%
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.328.216,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		324.717,63	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,210%

Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Tesorería Adicional
Calyon

Permuta Intereses
BBVA

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	974	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	194.607.034,46	400.001.845,15
Medio	199.801,88	270.820,48
Mínimo	862,22	40.643,09
Máximo	2.952.661,16	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	2,03%	5,45%
Mínimo	0,61%	4,61%
Máximo	5,15%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	152
Mínimo	03/12/2012	01/02/2009
Máximo	12/03/2047	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,71%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,05%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,24%	82,43%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	22,98%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,43%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,47%	13,34%
(F) - Construcción	10,24%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,18%	10,58%
(I) - Hostelería	4,83%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,55%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,32%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,21%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,22%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,09%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,65%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,83%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,83%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,40%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,06%	0,78%
(P) - Educación	0,31%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,40%	0,55%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,15%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%	0,06%	0,07%	0,12%	0,24%
Tasa anual equivalente	0,62%	0,74%	0,87%	1,44%	2,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,49%	15,01%
Aragón	1,96%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,10%	4,68%
Cantabria	1,45%	1,35%
Castilla y León	2,40%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,59%	6,31%
Cataluña	12,44%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,05%	12,46%
Extremadura	0,89%	1,15%
Galicia	1,81%	2,35%
Islas Baleares	1,72%	1,25%
La Rioja	0,60%	1,37%
Madrid	28,74%	26,47%
Murcia	2,64%	2,93%
Navarra	0,97%	0,89%
País Vasco	5,82%	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	66	93.935,23	13.034,41	0,00	106.969,64	2,41	12.392.098,94	12.499.068,58	28,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	96.060,38	18.319,65	0,00	114.380,03	2,57	5.895.266,86	6.009.646,89	13,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	114.483,35	28.288,20	0,00	142.771,55	3,21	4.836.364,03	4.979.135,58	11,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	108.550,43	25.603,50	0,00	134.153,93	3,02	2.555.159,56	2.689.313,49	6,19
De > 6 a < 12 Meses	18	281.434,75	87.010,93	0,00	368.445,68	8,29	3.885.985,59	4.254.431,27	9,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	504.303,73	69.241,28	0,00	573.545,01	12,90	2.068.500,24	2.642.045,25	6,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	339.254,34	121.121,84	0,00	460.376,18	10,36	2.722.516,76	3.182.892,94	7,33
De ≥ 2 Años	29	2.172.298,42	372.757,16	0,00	2.545.055,58	57,25	4.637.505,78	7.182.561,36	16,53
Subtotal	205	3.710.320,63	735.376,97	0,00	4.445.697,60	100,00	38.993.397,76	43.439.095,36	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	205	3.710.320,63	735.376,97	0,00	4.445.697,60		38.993.397,76	43.439.095,36	