

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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
Barclays

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	10.402.53 16.644.048,00 10,40%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5390% 18/10/2013 14,328907 Bruto 11,319837 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	53.418,27 93.161.462,88 53,42%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5590% 18/10/2013 76,310966 Bruto 60,285663 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	53.418,27 10.469.980,92 53,42%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5190% 18/10/2013 70,850432 Bruto 55,971841 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	0,7190% 18/10/2013 183,744444 Bruto 145,158111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	0,9190% 18/10/2013 234,855556 Bruto 185,535889 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		166.275.491,80	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	3,60	3,28	3,00	2,77	2,57	2,39	2,24	2,10	2,08/2015	2,10	2,08/2015	2,10	2,08/2015	2,10	2,08/2015	2,10	2,08/2015	2,10	2,08/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018
			Fecha	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,28	3,00	2,77	2,57	2,39	2,24	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018
			Fecha	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,28	3,00	2,77	2,57	2,39	2,24	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018
			Fecha	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,28	3,00	2,77	2,57	2,39	2,24	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018
			Fecha	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,28	3,00	2,77	2,57	2,39	2,24	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018
			Fecha	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,28	3,00	2,77	2,57	2,39	2,24	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015	2,10	24/08/2015
		Amort. final	Años	7,51	7,01	6,51	6,00	5,51	5,25	4,75	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018	4,51	18/01/2018
			Fecha	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,47	6,95	6,46	5,96	5,68	5,21	4,94	26/06/2018	5,00	26/06/2018	5,00	26/06/2018	5,00	26/06/2018	5,00	26/06/2018	5,00	26/06/2018
		Amort. final	Años	22/09/21	02/01/2021	29/06/2020	30/12/2019	03/07/2019	22/03/2019	02/10/2018	26/06/2018		26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018	26/06/2018
			Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/01/2018		18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,33	8,65	8,04	7,50	7,01	6,56	6,15	5,77	23/04/2019	5,77	23/04/2019	5,77	23/04/2019	5,77	23/04/2019	5,77	23/04/2019	5,77	23/04/2019
		Amort. final	Años	12/11/2022	09/03/2022	31/07/2021	14/01/2021	19/07/2020	06/02/2020	08/09/2019	23/04/2019		23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019	23/04/2019
			Fecha	18/04/2025	18/07/2024	18/10/2023	18/01/2023	18/04/2022	18/10/2021	18/07/2021	18/01/2021		18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021	18/01/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,51	7,01	6,51	6,00	5,75	5,25	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018
		Amort. final	Años	8,26	7,51	7,01	6,51	6,00	5,75	5,25	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018	5,00	18/07/2018
			Fecha	18/10/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/07/2019	18/04/2019	18/10/2018	18/07/2018		18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,58	13,76	12,98	12,24	11,56	10,93	10,35	9,80	05/05/2023	29,02	05/05/2023	29,02	05/05/2023	29,02	05/05/2023	29,02	05/05/2023	29,02	05/05/2023
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	18/07/2042	29,02	18/07/2042	29,02	18/07/2042	29,02	18/07/2042	29,02	18/07/2042	29,02	18/07/2042
			Fecha	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042		18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042	18/07/2042

* 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	72,34%	120.275.491,80	43,71%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	10,01%	16.644.048,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	56,03%	93.161.462,88		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	6,30%	10.469.980,92		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	18,04%	30.000.000,00	25,67%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	9,62%	16.000.000,00	16,05%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		166.275.491,80			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	16,05%	26.682.627,88		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		93.161.462,88			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		33.289.047,67	0,220%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		188.865,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.674,02		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	
Préstamo Subordinado			38.000.000,00	2,220%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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
Barclays

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	882	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	169.097.161,38	400.001.845,15
Medio	191.720,14	270.820,48
Mínimo	1.165,31	40.643,09
Máximo	2.775.874,60	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,23%	5,45%
Mínimo	0,59%	4,61%
Máximo	4,55%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	132	152
Mínimo	13/10/2013	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,15%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,85%	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	23,07%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	11,22%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,25%	13,34%
(F) - Construcción	10,15%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,14%	10,58%
(I) - Hostelería	5,02%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,52%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,44%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,18%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,40%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,16%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,74%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,80%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,88%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,29%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,04%	0,78%
(P) - Educación	0,32%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,41%	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	0,07%	0,16%	0,13%	0,12%	0,22%
Tasa anual equivalente	0,89%	1,94%	1,51%	1,38%	2,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,83%	15,01%
Aragón	1,69%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,24%	4,68%
Cantabria	1,52%	1,35%
Castilla y León	2,36%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,76%	6,31%
Cataluña	11,99%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,47%	12,46%
Extremadura	0,78%	1,15%
Galicia	1,62%	2,35%
Islas Baleares	1,83%	1,25%
La Rioja	0,62%	1,37%
Madrid	28,71%	26,47%
Murcia	2,51%	2,93%
Navarra	1,04%	0,89%
País Vasco	5,74%	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	62	87.556,67	5.791,11	0,00	93.347,78	1,88	10.330.068,72	10.423.416,50	26,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	48.987,22	5.517,30	0,00	54.504,52	1,10	3.555.598,74	3.610.103,26	9,13
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	38.160,59	3.473,87	0,00	41.634,46	0,84	1.788.502,62	1.830.137,08	4,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	95.207,11	9.513,65	0,00	104.720,76	2,11	1.872.155,13	1.976.875,89	5,00
De > 6 a < 12 Meses	16	241.357,09	41.946,64	0,00	283.303,73	5,71	3.095.448,15	3.378.751,88	8,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	525.251,54	79.512,84	0,00	604.764,38	12,19	3.456.521,29	4.061.285,67	10,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	1.020.469,42	188.954,67	0,00	1.209.424,09	24,37	4.216.661,12	5.426.085,21	13,72
De ≥ 2 Años	32	2.069.347,39	501.862,00	0,00	2.571.209,39	51,81	6.284.089,59	8.855.298,98	22,38
Subtotal	198	4.126.337,03	836.572,08	0,00	4.962.909,11	100,00	34.599.045,36	39.561.954,47	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	198	4.126.337,03	836.572,08	0,00	4.962.909,11		34.599.045,36	39.561.954,47	