

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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	8.308,52 13.293.632,00 8,31%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6470% 18/07/2014 12,991063 Bruto 10,262940 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	A1sf AA-sf	n.c. AAA
Serie A2(G) ES0313583017	15/09/2008 1.744	42.665,29 74.408.265,76 42,67%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6670% 18/07/2014 68,772892 Bruto 54,330585 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf A+sf	n.c. AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	42.665,29 8.362.396,84 42,67%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6270% 18/07/2014 64,648581 Bruto 51,072379 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,8270% 18/07/2014 199,858333 Bruto 157,888083 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	1,0270% 18/07/2014 248,191667 Bruto 196,071417 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB
Total		142.064.294,60	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	2,92	2,65	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81	1,70	1,70
		Amort. final	Fecha	17/03/2017	11/12/2016	20/09/2016	13/07/2016	13/05/2016	22/03/2016	06/02/2016	28/12/2015	28/12/2015
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,65	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81	1,70	1,70
		Amort. final	Fecha	17/03/2017	11/12/2016	20/09/2016	13/07/2016	13/05/2016	22/03/2016	06/02/2016	28/12/2015	28/12/2015
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76	3,76
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,65	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81	1,70	1,70
		Amort. final	Fecha	17/03/2017	11/12/2016	20/09/2016	13/07/2016	13/05/2016	22/03/2016	06/02/2016	28/12/2015	28/12/2015
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,65	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81	1,70	1,70
		Amort. final	Fecha	17/03/2017	11/12/2016	20/09/2016	13/07/2016	13/05/2016	22/03/2016	06/02/2016	28/12/2015	28/12/2015
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76	3,76
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,65	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81	1,70	1,70
		Amort. final	Fecha	17/03/2017	11/12/2016	20/09/2016	13/07/2016	13/05/2016	22/03/2016	06/02/2016	28/12/2015	28/12/2015
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,65	2,43	2,24	2,07	1,93	1,81	1,70	1,70
		Amort. final	Fecha	17/03/2017	11/12/2016	20/09/2016	13/07/2016	13/05/2016	22/03/2016	06/02/2016	28/12/2015	28/12/2015
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76	3,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,13	6,62	6,13	5,64	5,35	4,90	4,63	4,37	4,37
		Amort. final	Fecha	02/06/2021	29/11/2020	31/05/2020	08/12/2019	23/08/2019	10/03/2019	02/12/2018	28/08/2018	28/08/2018
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,11	7,52	6,99	6,51	6,08	5,69	5,32	4,99	4,99
		Amort. final	Fecha	26/05/2022	21/10/2021	10/04/2021	19/10/2020	16/05/2020	23/12/2019	13/08/2019	14/04/2019	14/04/2019
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,76	6,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,76	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,50
		Amort. final	Fecha	18/07/2021	18/01/2021	18/07/2020	18/01/2020	18/10/2019	18/04/2019	18/01/2019	18/10/2018	18/10/2018
		Amort. final	Años	7,25	6,76	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	12,64	11,92	11,23	10,60	10,02	9,49	9,00	9,00
		Amort. final	Fecha	09/09/2027	04/12/2026	15/03/2026	09/07/2025	20/11/2024	23/04/2024	12/10/2023	14/04/2023	14/04/2023
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
			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

* 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
Clase A	67,62%	96.064.294,60	49,97%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	9,36%	13.293.632,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	52,38%	74.408.265,76		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	5,89%	8.362.396,84		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	21,12%	30.000.000,00	28,85%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	11,26%	16.000.000,00	17,59%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		142.064.294,60			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	17,59%	24.990.380,46		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		74.408.265,76			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.293.344,33	0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	167.038,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.829,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado	38.000.000,00	2,330%	

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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	835	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	146.614.520,98	400.001.845,15
Medio	175.586,25	270.820,48
Mínimo	986,14	40.643,09
Máximo	2.628.062,08	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,21%	5,45%
Mínimo	0,67%	4,61%
Máximo	4,54%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	126	152
Mínimo	09/06/2014	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,86%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,14%	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	22,72%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	10,46%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,30%	13,34%
(F) - Construcción	10,20%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,33%	10,58%
(I) - Hostelería	5,32%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,52%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,61%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,22%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,65%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,31%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,61%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,78%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,96%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,18%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,01%	0,78%
(P) - Educación	0,34%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,47%	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	0,06%	0,10%	0,09%	0,12%	0,21%
Tasa anual equivalente	0,76%	1,25%	1,08%	1,45%	2,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,98%	15,01%
Aragón	1,62%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,20%	4,68%
Cantabria	1,56%	1,35%
Castilla y León	1,97%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,88%	6,31%
Cataluña	12,21%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,97%	12,46%
Extremadura	0,68%	1,15%
Galicia	1,65%	2,35%
Islas Baleares	1,96%	1,25%
La Rioja	0,67%	1,37%
Madrid	29,66%	26,47%
Murcia	2,61%	2,93%
Navarra	1,12%	0,89%
País Vasco	4,96%	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	43	54.553,37	3.949,82	0,00	58.503,19	1,23	5.885.212,61	5.943.715,80	20,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	44.234,40	3.160,70	0,00	47.395,10	0,99	2.386.331,40	2.433.726,50	8,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	54.080,25	4.727,33	0,00	58.807,58	1,23	1.972.866,65	2.031.674,23	6,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	43.307,39	5.037,30	0,00	48.344,69	1,01	1.026.947,53	1.075.292,22	3,69
De > 6 a < 12 Meses	7	67.727,28	10.326,94	0,00	78.054,22	1,64	997.691,84	1.075.746,06	3,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	257.860,72	26.258,09	0,00	284.118,81	5,95	1.597.430,07	1.881.548,88	6,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	870.482,45	138.810,12	0,00	1.009.292,57	21,15	4.636.577,54	5.645.870,11	19,37
De ≥ 2 Años	49	2.756.521,36	430.060,84	1.168,87	3.187.751,07	66,80	5.869.177,56	9.056.928,63	31,08
Subtotal	177	4.148.767,22	622.331,14	1.168,87	4.772.267,23	100,00	24.372.235,20	29.144.502,43	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	177	4.148.767,22	622.331,14	1.168,87	4.772.267,23		24.372.235,20	29.144.502,43	