

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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

Auditores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	7.098,57 11.357.712,00 7,10%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4010% 19/01/2015 7,195387 Bruto 5,684356 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	36.452,02 63.572.322,88 36,45%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4210% 19/01/2015 38,792037 Bruto 30,645709 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	36.452,02 7.144.595,92 36,45%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3810% 19/01/2015 35,106333 Bruto 27,734003 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	0,5810% 19/01/2015 146,863889 Bruto 116,022472 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,7810% 19/01/2015 197,419444 Bruto 155,961361 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf BBB	n.c. BBB
Total		128.074.630,80	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69							
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00							
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,52	2,40	2,30	2,20	2,11	2,03								
		Amort. final	Fecha	27/07/2017	09/06/2017	25/04/2017	15/03/2017	05/02/2017	31/12/2016	29/11/2016	30/10/2016								
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,52	2,40	2,30	2,20	2,11	2,03								
		Amort. final	Fecha	27/07/2017	09/06/2017	25/04/2017	15/03/2017	05/02/2017	31/12/2016	29/11/2016	30/10/2016								
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50								
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,52	2,40	2,30	2,20	2,11	2,03								
		Amort. final	Fecha	27/07/2017	09/06/2017	25/04/2017	15/03/2017	05/02/2017	31/12/2016	29/11/2016	30/10/2016								
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,52	2,40	2,30	2,20	2,11	2,03								
		Amort. final	Fecha	27/07/2017	09/06/2017	25/04/2017	15/03/2017	05/02/2017	31/12/2016	29/11/2016	30/10/2016								
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50								
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,52	2,40	2,30	2,20	2,11	2,03								
		Amort. final	Fecha	27/07/2017	09/06/2017	25/04/2017	15/03/2017	05/02/2017	31/12/2016	29/11/2016	30/10/2016								
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,77	2,64	2,52	2,40	2,30	2,20	2,11	2,03								
		Amort. final	Fecha	27/07/2017	09/06/2017	25/04/2017	15/03/2017	05/02/2017	31/12/2016	29/11/2016	30/10/2016								
		Amort. final	Años	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50								
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,58	6,33	6,08	5,84	5,60	5,37	5,14								
		Amort. final	Fecha	17/08/2021	16/05/2021	14/02/2021	17/11/2020	21/08/2020	26/05/2020	01/03/2020	07/12/2019								
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,76	7,46	7,18	6,91	6,66	6,43	6,20	5,99								
		Amort. final	Fecha	23/07/2022	04/04/2022	22/12/2021	16/09/2021	16/06/2021	23/03/2021	31/12/2020	14/10/2020								
		Amort. final	Años	10,25	10,00	9,50	9,25	8,75	8,50	8,25	8,00								
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25								
		Amort. final	Fecha	17/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021	18/10/2020	18/07/2020	18/04/2020	18/01/2020								
		Amort. final	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25								
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,21	12,82	12,44	12,08	11,72	11,38	11,04	10,72								
		Amort. final	Fecha	01/01/2028	12/08/2027	27/03/2027	14/11/2026	07/07/2026	03/03/2026	01/11/2025	06/07/2025								
		Amort. final	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76								
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	64,08%	82.074.630,80	54,93%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	8,87%	11.357.712,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	49,64%	63.572.322,88		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	5,58%	7.144.595,92		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	23,42%	30.000.000,00	31,51%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	12,49%	16.000.000,00	19,02%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		128.074.630,80			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	19,02%	24.356.545,04		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		63.572.322,88			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.116.593,41	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		196.292,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.192,87	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Préstamo Subordinado		38.000.000,00	2,080%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	799	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	133.973.413,69	400.001.845,15
Medio	167.676,36	270.820,48
Mínimo	788,13	40.643,09
Máximo	2.516.554,49	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,18%	5,45%
Mínimo	0,43%	4,61%
Máximo	4,54%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	123	152
Mínimo	05/12/2014	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,60%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,40%	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	23,00%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	9,85%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,67%	13,34%
(F) - Construcción	9,68%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,68%	10,58%
(I) - Hostelería	5,48%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,61%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,48%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,21%	2,82%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,72%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,36%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,66%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,71%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,00%	0,91%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,17%	0,89%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,78%
(P) - Educación	0,25%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,46%	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	0,04%	0,11%	0,09%	0,09%	0,20%
Tasa anual equivalente	0,45%	1,34%	1,09%	1,08%	2,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,01%	15,01%
Aragón	1,42%	3,10%
Asturias	0,30%	0,72%
Canarias	5,29%	4,68%
Cantabria	1,54%	1,35%
Castilla y León	1,87%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,02%	6,31%
Cataluña	12,55%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,33%	12,46%
Extremadura	0,48%	1,15%
Galicia	1,61%	2,35%
Islas Baleares	1,90%	1,25%
La Rioja	0,69%	1,37%
Madrid	30,12%	26,47%
Murcia	2,68%	2,93%
Navarra	1,16%	0,89%
País Vasco	5,04%	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	48	67.132,49	3.438,77	0,00	70.571,26	1,47	6.716.722,19	6.787.293,45	24,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	31.095,10	2.355,93	0,00	33.451,03	0,70	1.966.144,82	1.999.595,85	7,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	36.702,35	3.615,56	0,00	40.317,91	0,84	1.452.765,14	1.493.083,05	5,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	70.939,00	5.835,30	0,00	76.774,30	1,60	1.355.578,59	1.432.352,89	5,14
De > 6 a < 12 Meses	8	106.447,41	13.411,57	0,00	119.858,98	2,50	1.283.118,26	1.402.977,24	5,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	118.995,23	16.622,35	0,00	135.617,58	2,83	971.417,64	1.107.035,22	3,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	306.626,60	28.057,62	0,00	334.684,22	6,99	1.109.381,49	1.444.065,71	5,18
De ≥ 2 Años	61	3.429.789,44	543.030,11	1.168,87	3.973.988,42	83,05	8.212.793,68	12.186.782,10	43,75
Subtotal	171	4.167.727,62	616.367,21	1.168,87	4.785.263,70	100,00	23.067.921,81	27.853.185,51	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	171	4.167.727,62	616.367,21	1.168,87	4.785.263,70		23.067.921,81	27.853.185,51	