

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Deutsche Bank
IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313716005	26/06/2006 490	100.000,00	49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2018 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	51,69 352.525,80 0,05%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00 100,00%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AA-sf	Aa3 A+
Serie C ES0313716039	26/06/2006 275	100.000,00 27.500.000,00 100,00%	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,1920% 16/05/2018 47,466667 Bruto 38,448000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2(sf) BBB+sf	Baa2 BBB
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107	100.000,00 10.700.000,00 100,00%	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	1,7720% 16/05/2018 438,077778 Bruto 354,843000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) BBB-sf	Ba3 BB
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146	100.000,00 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 16.Feb/May/Ago/Nov	3,5720% 16/05/2018 883,077778 Bruto 715,293000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		69.352.525,80	800.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	0,80	0,77	0,75	0,73	0,71	0,69	0,68	0,66	
		Fecha	04/12/2018	25/11/2018	16/11/2018	08/11/2018	02/11/2018	27/10/2018	21/10/2018	15/10/2018	
		Amort. final	1,50	1,50	1,50	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	3,73	3,58	3,44	3,30	3,18	3,06	2,95	2,85	
		Fecha	09/11/2021	14/09/2021	24/07/2021	06/06/2021	20/04/2021	08/03/2021	27/01/2021	21/12/2020	
		Amort. final	7,01	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	10,77	10,39	10,04	9,70	9,38	9,08	8,79	8,51	
		Fecha	19/11/2028	06/07/2028	27/02/2028	28/10/2027	03/07/2027	14/03/2027	28/11/2026	18/08/2026	
		Amort. final	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	
		Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	
		Amort. final	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00	8,79%
Serie A2	0,51%	352.525,80	85,25%	682.000.000,00	6,72%
Serie B	23,36%	16.200.000,00	2,03%	16.200.000,00	3,22%
Serie C	39,65%	27.500.000,00	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie D	15,43%	10.700.000,00	1,83%	14.600.000,00	
Serie E	21,05%	14.600.000,00		800.000.000,00	
Emisión de Bonos		69.352.525,80			
Fondo de Reserva	23,58%	12.911.202,06	1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.592.617,37	-0,363%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	115.435,34		
Ints. cobrados pes de ingreso	2.801,66		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.780.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
 26/06/2006

NIF
 V84752872

Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 Deutsche Bank
 IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Deutsche Bank
 IXIS CIB

Agente Pago Bonos
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé Générale

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 BBVA

Depositario Activos
 Bankinter

Audidores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
 Bankinter
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International
 SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	769	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	55.837.326,35	785.468.514,91	
Medio	72.610,31	165.640,77	
Mínimo	309,43	2.952,51	
Máximo	1.456.805,94	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	3,40%	
Mínimo	0,18%	2,19%	
Máximo	4,50%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	99	133	
Mínimo	06/03/2018	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,60%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,40%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	36,78%	24,17%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	15,00%	18,10%	
(C) - Industria manufacturera	6,07%	14,58%	
(F) - Construcción	10,96%	12,51%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,90%	8,22%	
(S) - Otros servicios	1,09%	5,08%	
(I) - Hostelería	4,00%	2,96%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,63%	2,71%	
(H) - Transporte y almacenamiento	0,78%	2,40%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,70%	2,34%	
(J) - Información y comunicaciones	2,30%	2,07%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,10%	1,26%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,68%	1,12%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,17%	0,96%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,30%	0,62%	
(P) - Educación	0,67%	0,44%	
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,87%	0,09%	
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,04%	0,27%	0,64%	0,60%	0,40%
Tasa anual equivalente	0,51%	3,18%	7,38%	6,92%	4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,62%	15,51%
Aragón	0,95%	0,92%
Asturias	1,74%	1,65%
Canarias	7,85%	7,97%
Cantabria	2,55%	2,02%
Castilla y León	3,11%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,86%	3,08%
Cataluña	9,01%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,16%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,80%	1,55%
Galicia	1,63%	2,14%
Islas Baleares	1,55%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	39,08%	28,68%
Mejilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,77%	2,18%
Navarra	1,04%	0,41%
País Vasco	4,19%	6,25%

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	46	51.917,84	837,85	1.320,26	54.075,95	1,89	3.603.434,16	3.657.510,11	37,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	18.302,65	120,60	0,00	18.423,25	0,64	159.020,74	177.443,99	1,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	10.296,03	469,21	0,00	10.765,24	0,38	344.167,37	354.932,61	3,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.851,60	179,64	0,00	10.031,24	0,35	35.199,22	45.230,46	0,46
De > 6 a < 12 Meses	10	106.008,28	4.074,83	0,00	110.083,11	3,84	596.387,50	706.470,61	7,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	32.682,80	729,70	0,00	33.412,50	1,16	80.075,84	113.488,34	1,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	29.421,54	663,34	0,00	30.084,88	1,05	33.397,58	63.482,46	0,65
De ≥ 2 Años	41	2.278.068,74	323.235,31	0,00	2.601.304,05	90,70	2.061.195,93	4.662.499,98	47,67
Subtotal	118	2.536.549,48	330.310,48	1.320,26	2.868.180,22	100,00	6.912.878,34	9.781.058,56	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	118	2.536.549,48	330.310,48	1.320,26	2.868.180,22		6.912.878,34	9.781.058,56	