

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

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	16/08/2018 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	100.000,00	682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2018 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa+sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	79.231,60 12.835.519,20 79,23%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,00000% 16/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	0,19300% 16/08/2018 49,322222 Bruto 39,951000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,77300% 16/08/2018 453,100000 Bruto 367,011000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 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	3,67300% 16/08/2018 913,100000 Bruto 739,611000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		65.635.519,20 800.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	0,65	0,63	0,61	0,60	0,59	0,58	0,57	0,56	
		Fecha	08/01/2019	31/12/2018	25/12/2018	21/12/2018	17/12/2018	14/12/2018	10/12/2018	06/12/2018	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	3,45	3,31	3,19	3,06	2,95	2,85	2,75	2,65	
		Fecha	26/10/2021	06/09/2021	21/07/2021	07/06/2021	27/04/2021	19/03/2021	11/02/2021	08/01/2021	
		Amort. final	Años	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	10,50	10,14	9,80	9,48	9,17	8,87	8,59	8,33	
		Fecha	12/11/2028	04/07/2028	01/03/2028	04/11/2027	14/07/2027	28/03/2027	16/12/2026	09/09/2026	
		Amort. final	Años	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		Fecha	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018	16/08/2018		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77		
		Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040		
		Amort. final	Años	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	21,77	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	0,00%	0,00	125,76%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%		49.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	85,25%		682.000.000,00	
Serie B	19,56%	12.835.519,20	100,61%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	41,90%	27.500.000,00	46,73%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	16,30%	10.700.000,00	25,76%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	22,24%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		65.635.519,20			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	25,76%	13.149.236,73		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.496.431,31	-0,358%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	135.194,63		
Ints. cobrados ples de ingreso	10.947,65		
Pasivo	Disponible	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	1.660.000,00		
Valores	0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
 KPMG Auditores

Colocadores
 Bankinter
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International
 SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	718	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	50.483.552,11	785.468.514,91	
Medio	70.311,35	165.640,77	
Mínimo	227,16	2.952,51	
Máximo	1.409.034,96	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,67%	3,40%	
Mínimo	0,18%	2,19%	
Máximo	4,50%	7,88%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	100	133	
Mínimo	15/07/2018	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,61%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,39%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	36,86%	24,17%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,72%	18,10%	
(C) - Industria manufacturera	5,89%	14,58%	
(F) - Construcción	11,30%	12,51%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,98%	8,22%	
(S) - Otros servicios	1,10%	5,08%	
(I) - Hostelería	4,06%	2,96%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,66%	2,71%	
(H) - Transporte y almacenamiento	0,74%	2,40%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,61%	2,34%	
(J) - Información y comunicaciones	2,38%	2,07%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,88%	1,26%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,77%	1,12%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,16%	0,96%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,32%	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	0,90%	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	0,27%	0,37%	0,35%	0,54%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,19%	4,39%	4,13%	6,28%	4,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,36%	15,51%
Aragón	0,64%	0,92%
Asturias	1,77%	1,65%
Canarias	8,04%	7,97%
Cantabria	2,42%	2,02%
Castilla y León	3,05%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,55%	3,08%
Cataluña	8,93%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,26%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,78%	1,55%
Galicia	1,67%	2,14%
Islas Baleares	1,51%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	40,19%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,74%	2,18%
Navarra	0,84%	0,41%
País Vasco	4,16%	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	40	27.064,87	319,12	1.320,26	28.704,25	1,01	2.203.785,59	2.232.489,84	28,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	9.802,97	108,98	0,00	9.911,95	0,35	139.856,02	149.767,97	1,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	16.443,75	66,97	0,00	16.510,72	0,58	21.201,02	37.711,74	0,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	10.876,95	815,28	0,00	11.692,23	0,41	215.583,49	227.275,72	2,91
De > 6 a < 12 Meses	6	47.436,27	579,91	0,00	48.016,18	1,69	112.840,19	160.856,37	2,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	76.802,72	3.505,43	0,00	80.308,15	2,83	257.877,57	338.185,72	4,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	40.804,55	858,91	0,00	41.663,46	1,47	71.954,09	113.617,55	1,45
De ≥ 2 Años	39	2.276.016,33	327.369,11	0,00	2.603.385,44	91,66	1.952.106,45	4.555.491,89	58,29
Subtotal	101	2.505.248,41	333.623,71	1.320,26	2.840.192,38	100,00	4.975.204,42	7.815.396,80	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	101	2.505.248,41	333.623,71	1.320,26	2.840.192,38		4.975.204,42	7.815.396,80	