

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
 Banco Santander

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Depositar Activos
 Bankinter

Auditor 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 Moody's / S&P	
		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%	16/11/2018 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%	16/11/2018 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/11/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa+sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	55.353,85 8.967.323,70 55,35%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220%	0,00000% 16/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	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%	0,2010% 16/11/2018 51,366667 Bruto 41,607000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AA	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%	1,7810% 16/11/2018 455,144444 Bruto 368,667000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 BBB	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+3,900%	3,5810% 16/11/2018 915,144444 Bruto 741,267000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C D	CCC- D
Total		61.767.323,70	800.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	0,43	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	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	0,49	0,48	0,47	0,46	0,45	0,44	0,43	0,42	0,42
		Fecha	11/02/2019	06/02/2019	03/02/2019	30/01/2019	27/01/2019	23/01/2019	20/01/2019	16/01/2019	16/01/2019
		Amort. final	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,13	3,00	2,88	2,76	2,66	2,56	2,46	2,37	2,37
		Fecha	02/10/2021	15/08/2021	01/07/2021	20/05/2021	11/04/2021	05/03/2021	30/01/2021	29/12/2020	29/12/2020
		Amort. final	Años	6,51	6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,00	5,00
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	10,20	9,84	9,51	9,19	8,88	8,60	8,32	8,06	8,06
		Fecha	24/10/2028	17/06/2028	15/02/2028	21/10/2027	02/07/2027	19/03/2027	08/12/2026	03/09/2026	03/09/2026
		Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018	16/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
		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	16/02/2040
		Amort. final	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Valor	% MC	
Clase A	0,00%	0,00	129,19%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	85,25%	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	14,52%	8.967.323,70	110,17%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	44,52%	27.500.000,00	51,87%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	17,32%	10.700.000,00	29,19%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	23,64%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		61.767.323,70			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	29,19%	13.766.017,58		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.164.573,46	-0,549%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	9.645,15		
Ints. cobrados pes de ingreso	187,81		
Pasivo	Disponibile	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		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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
 Banco Santander

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Depositarario Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Colocadores
 Bankinter
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International
 SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	669	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	45.473.565,14	785.468.514,91	
Medio	67.972,44	165.640,77	
Mínimo	144,73	2.952,51	
Máximo	1.409.034,96	3.772.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	3,40%	
Mínimo	0,18%	2,19%	
Máximo	4,50%	7,88%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	101	133	
Mínimo	04/11/2018	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,63%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,37%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	36,90%	24,17%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,36%	18,10%	
(C) - Industria manufacturera	5,84%	14,58%	
(F) - Construcción	11,71%	12,51%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,12%	8,22%	
(S) - Otros servicios	1,13%	5,08%	
(I) - Hostelería	4,12%	2,96%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,80%	2,71%	
(H) - Transporte y almacenamiento	0,69%	2,40%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,63%	2,34%	
(J) - Información y comunicaciones	2,48%	2,07%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,65%	1,26%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,88%	1,12%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,15%	0,96%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,34%	0,62%	
(P) - Educación	0,66%	0,44%	
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,56%	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	0,53%	0,33%	0,36%	0,37%	0,40%
Tasa anual equivalente	6,16%	3,93%	4,20%	4,39%	4,64%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	13,31%	15,51%	
Aragón	0,61%	0,92%	
Asturias	1,79%	1,65%	
Canarias	8,36%	7,97%	
Cantabria	2,42%	2,02%	
Castilla y León	2,95%	3,27%	
Castilla-La Mancha	2,00%	3,08%	
Cataluña	9,05%	10,44%	
Comunidad Valenciana	9,01%	11,52%	
Desconocida		0,01%	
Extremadura	0,75%	1,55%	
Galicia	1,59%	2,14%	
Islas Baleares	1,51%	2,26%	
La Rioja	0,07%	0,10%	
Madrid	40,86%	28,68%	
Mejilla	0,02%	0,05%	
Murcia	0,69%	2,18%	
Navarra	0,85%	0,41%	
País Vasco	4,15%	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	18	15.725,86	165,17	0,00	15.891,03	0,55	1.412.733,28	1.428.624,31	21,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	5.525,23	25,10	0,00	5.550,33	0,19	35.421,73	40.972,06	0,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	12.257,99	30,40	0,00	12.288,39	0,42	21.253,88	33.542,27	0,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	11.306,09	526,17	0,00	11.832,26	0,41	152.395,97	164.228,23	2,46
De > 6 a < 12 Meses	4	32.489,46	826,26	0,00	33.315,72	1,15	206.452,55	239.768,27	3,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	94.089,05	861,31	0,00	94.950,36	3,28	76.380,28	171.330,64	2,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	54.392,73	3.784,30	0,00	58.177,03	2,01	119.622,07	177.799,10	2,67
De ≥ 2 Años	37	2.324.485,75	335.441,24	0,00	2.659.926,99	91,98	1.751.183,49	4.411.110,48	66,16
Subtotal	75	2.550.272,16	341.659,95	0,00	2.891.932,11	100,00	3.775.443,25	6.667.375,36	100,00
Total	75	2.550.272,16	341.659,95	0,00	2.891.932,11		3.775.443,25	6.667.375,36	