

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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 Titulación

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	7.602,57 12.164.112,00 7,60%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5210% 20/10/2014 10,342452 Bruto 8,170537 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	39.040,15 68.086.021,60 39,04%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5010% 20/10/2014 51,071023 Bruto 40,346108 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	39.040,15 7.651.869,40 39,04%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5410% 20/10/2014 55,148550 Bruto 43,567354 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	0,7010% 20/10/2014 183,038889 Bruto 144,600722 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	0,9010% 20/10/2014 235,261111 Bruto 185,856278 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf BBB	n.c. BBB	
Total		133.902.003,00 400.000.000,00								

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% 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	2,93	2,79	2,65	2,53	2,41	2,31	2,21	2,12		
		Fecha	22/06/2017	29/04/2017	11/03/2017	25/01/2017	14/12/2016	06/11/2016	01/10/2016	29/08/2016			
	Amort. final	Vida media	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,75		
		Fecha	18/10/2020	18/07/2020	18/04/2020	18/01/2020	18/10/2019	18/07/2019	18/07/2019	18/04/2019			
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,79	2,65	2,53	2,41	2,31	2,21	2,12		
		Fecha	22/06/2017	29/04/2017	11/03/2017	25/01/2017	14/12/2016	06/11/2016	01/10/2016	29/08/2016			
	Amort. final	Vida media	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,75		
		Fecha	18/10/2020	18/07/2020	18/04/2020	18/01/2020	18/10/2019	18/07/2019	18/07/2019	18/04/2019			
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,79	2,65	2,53	2,41	2,31	2,21	2,12		
		Fecha	22/06/2017	29/04/2017	11/03/2017	25/01/2017	14/12/2016	06/11/2016	01/10/2016	29/08/2016			
	Amort. final	Vida media	Años	6,26	6,01	5,76	5,51	5,25	5,00	4,75	4,75		
		Fecha	18/10/2020	18/07/2020	18/04/2020	18/01/2020	18/10/2019	18/07/2019	18/07/2019	18/04/2019			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,11	6,85	6,60	6,35	6,10	5,86	5,62	5,38		
		Fecha	25/08/2021	22/05/2021	18/02/2021	19/11/2020	21/08/2020	24/05/2020	28/02/2020	03/12/2019			
	Amort. final	Vida media	Años	7,26	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51		
		Fecha	18/10/2021	18/07/2021	18/04/2021	18/01/2021	18/10/2020	18/07/2020	18/04/2020	18/01/2020			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,08	7,77	7,47	7,19	6,92	6,68	6,44	6,22		
		Fecha	14/08/2022	21/04/2022	02/01/2022	22/09/2021	17/06/2021	19/03/2021	23/12/2020	02/10/2020			
	Amort. final	Vida media	Años	10,51	10,26	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51	8,26		
		Fecha	18/01/2025	18/10/2024	18/04/2024	18/01/2024	18/07/2023	18/04/2023	18/01/2023	18/10/2022			
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	13,10	12,71	12,34	11,98	11,62	11,28	10,95		
		Fecha	12/01/2028	20/08/2027	01/04/2027	16/11/2026	06/07/2026	27/02/2026	24/10/2025	26/06/2025			
	Amort. final	Vida media	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02		
		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			

* 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	Actual	% MC	
Clase A	65,65%	87.902.003,00	51,62%	88,50%	354.000.000,00	21,00%
Serie A1	9,08%	12.164.112,00		40,00%	160.000.000,00	
Serie A2(G)	50,85%	68.086.021,60		43,60%	174.400.000,00	
Serie A3	5,71%	7.651.869,40		4,90%	19.600.000,00	
Serie B	22,40%	30.000.000,00	29,22%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	11,95%	16.000.000,00	17,27%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		133.902.003,00			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	17,27%	23.120.533,88		9,50%	38.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A2(G)		68.086.021,60			174.400.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.199.800,98	0,120%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	54.830,99		
Ints. cobrados pes de ingreso	4.635,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Subordinado	38.000.000,00	2,120%	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
 15/09/2008

NIF
 V85524791

Sociedad Gestora
 Europea de Titulación, 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 titulados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	819	1.477
Principal		
Pendiente vencimiento	141.677.987,65	400.001.845,15
Medio	172.989,00	270.820,48
Mínimo	939,25	40.643,09
Máximo	2.590.954,79	3.728.508,65
Interés nominal		
Medio ponderado	1,22%	5,45%
Mínimo	0,59%	4,61%
Máximo	4,54%	7,51%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	125	152
Mínimo	01/08/2014	01/02/2009
Máximo	02/08/2042	26/07/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,75%	13,67%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,41%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,25%	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	22,77%	21,71%
(C) - Industria manufacturera	9,91%	20,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	20,50%	13,34%
(F) - Construcción	10,20%	10,86%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,48%	10,58%
(I) - Hostelería	5,39%	3,78%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,56%	3,35%
(J) - Información y comunicaciones	3,64%	3,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,23%	2,62%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,70%	2,39%
(S) - Otros servicios	2,32%	1,78%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,64%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,76%	0,93%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,98%	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	0,00%	0,78%
(P) - Educación	0,25%	0,68%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,48%	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	0,12%	0,09%	0,10%	0,13%	0,20%
Tasa anual equivalente	1,43%	1,08%	1,15%	1,56%	2,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,15%	15,01%
Aragón	1,51%	3,10%
Asturias	0,31%	0,72%
Canarias	5,23%	4,68%
Cantabria	1,58%	1,35%
Castilla y León	1,95%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,94%	6,31%
Cataluña	12,38%	11,11%
Comunidad Valenciana	11,35%	12,46%
Extremadura	0,68%	1,15%
Galicia	1,63%	2,35%
Islas Baleares	1,87%	1,25%
La Rioja	0,68%	1,37%
Madrid	29,98%	26,47%
Murcia	2,64%	2,93%
Navarra	1,14%	0,89%
País Vasco	4,99%	6,33%

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	44	56.933,15	3.789,08	0,00	60.722,23	1,27	5.649.406,30	5.710.128,53	20,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	32.047,25	2.802,80	0,00	34.850,05	0,73	2.178.896,61	2.213.746,66	7,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	60.293,40	4.808,89	0,00	65.102,29	1,36	1.978.182,14	2.043.284,43	7,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	20.753,56	2.460,04	0,00	23.213,60	0,49	630.910,19	654.123,79	2,34
De > 6 a < 12 Meses	6	68.101,83	7.602,59	0,00	75.704,42	1,58	1.048.470,72	1.124.175,14	4,02
De > 12 a < 18 Meses	16	293.655,39	36.455,98	0,00	330.111,37	6,91	2.226.922,70	2.557.034,07	9,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	781.479,30	105.252,12	0,00	886.731,42	18,56	3.446.977,83	4.333.709,25	15,51
De ≥ 2 Años	51	2.867.988,13	432.369,11	1.168,87	3.301.526,11	69,10	5.996.481,20	9.298.007,31	33,29
Subtotal	179	4.181.252,01	595.540,61	1.168,87	4.777.961,49	100,00	23.156.247,69	27.934.209,18	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	179	4.181.252,01	595.540,61	1.168,87	4.777.961,49		23.156.247,69	27.934.209,18	