

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V63907055
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313547004	24/02/2004 4.718	45.639,22 215.325.839,96	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7660% 26/06/2009 205,974871 Bruto 168,899394 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2009 "Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	94.802,06 12.324.267,80	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1060% 26/06/2009 510,224687 Bruto 418,384243 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+ A2	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	93.907,70 4.883.200,40	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7560% 26/06/2009 661,402365 Bruto 542,349939 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa	BBB Baa
Total		232.533.308,16 490.000.000,00							

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 Años	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con	Años	8,39	7,25	6,30	5,54	4,88	4,41	5,17	5,60	
	Fecha	17/10/2017	28/08/2016	16/09/2015	13/12/2014	17/04/2014	25/10/2013	01/08/2014	02/01/2015		
	Amort. final	Años	14,83	13,33	11,83	10,58	9,33	8,58	8,33	8,33	
Sin	Fecha	26/03/2024	26/09/2022	26/03/2021	26/12/2019	26/09/2018	26/12/2017	26/09/2017	26/09/2017		
	Con	Años	9,31	8,14	7,19	6,40	5,74	5,18	4,71	4,30	
	Fecha	17/09/2018	20/07/2017	06/08/2016	23/10/2015	24/02/2015	05/08/2014	13/02/2014	18/09/2013		
Amort. final	Años	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34		
	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038		
	Serie B	Con	Años	8,39	7,25	6,30	5,54	4,88	4,41	3,98	3,61
Amort. final	Fecha	17/10/2017	28/08/2016	16/09/2015	13/12/2014	17/04/2014	25/10/2013	24/05/2013	07/01/2013		
	Años	14,83	13,33	11,83	10,58	9,33	8,58	7,82	7,08		
	Fecha	26/03/2024	26/09/2022	26/03/2021	26/12/2019	26/09/2018	26/12/2017	26/03/2017	26/06/2016		
Sin	Con	Años	9,31	8,14	7,19	6,40	5,74	5,18	4,71	4,30	
	Fecha	17/09/2018	20/07/2017	06/08/2016	23/10/2015	24/02/2015	05/08/2014	13/02/2014	18/09/2013		
	Amort. final	Años	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34		
Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038		
	Serie C	Con	Años	8,39	7,25	6,30	5,54	4,88	4,41	3,98	3,61
	Fecha	17/10/2017	28/08/2016	16/09/2015	13/12/2014	17/04/2014	25/10/2013	24/05/2013	07/01/2013		
Amort. final	Años	14,83	13,33	11,83	10,58	9,33	8,58	7,82	7,08		
	Fecha	26/03/2024	26/09/2022	26/03/2021	26/12/2019	26/09/2018	26/12/2017	26/03/2017	26/06/2016		
	Sin	Con	Años	9,31	8,14	7,19	6,40	5,74	5,18	4,71	4,30
Amort. final	Fecha	17/09/2018	20/07/2017	06/08/2016	23/10/2015	24/02/2015	05/08/2014	13/02/2014	18/09/2013		
	Años	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34	29,34		
	Fecha	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038	26/09/2038		

* 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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	92,60%	215.325.839,96	10,40%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	12.324.267,80	5,10%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	4.883.200,40	3,00%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		232.533.308,16			490.000.000,00
Fondo de Reserva	3,00%	6.975.999,24	1,50%		7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.210.895,62	1,580%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	473.455,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	332.920,24		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.975.999,24	5,560%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.974	4.839	
Principal			
Pendiente vencimiento	227.882.745,09	490.013.794,84	
Medio	76.625,00	101.263,44	
Mínimo	261,13	31.116,85	
Máximo	269.847,16	296.052,94	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,51%	3,00%	
Mínimo	1,92%	2,41%	
Máximo	7,36%	4,41%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	224	290	
Mínimo	04/06/2009	22/11/2009	
Máximo	14/06/2038	23/06/2038	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)			
	Actual	A la constitución	
% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,14	6,41	
10,01 - 20%	0,60	16,09	
20,01 - 30%	1,71	25,73	0,04
30,01 - 40%	3,84	35,98	0,01
40,01 - 50%	9,42	45,66	0,09
50,01 - 60%	27,34	55,90	0,53
60,01 - 70%	50,79	64,75	21,53
70,01 - 80%	6,16	71,08	77,81
Medio ponderado	58,78	73,48	
Mínimo	0,43	22,46	
Máximo	73,85	79,79	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V63907055

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,44%	0,56%	0,61%	0,79%
Tasa anual equivalente	4,93%	5,11%	6,47%	7,07%	9,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,27%	8,14%
Aragón	2,39%	2,18%
Asturias	2,30%	2,18%
Canarias	3,25%	3,70%
Cantabria	2,30%	2,31%
Castilla y León	6,04%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,65%	2,45%
Cataluña	17,16%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,98%	6,82%
Extremadura	0,58%	0,60%
Galicia	5,77%	4,88%
Islas Baleares	1,58%	1,66%
La Rioja	0,48%	0,36%
Madrid	23,07%	25,64%
Murcia	2,31%	2,52%
Navarra	0,78%	0,84%
País Vasco	14,11%	13,03%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	70	13.807,41	10.474,12	0,00	24.281,53	20,89	5.302.617,90	5.326.899,43	59,35	59,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	7.202,02	10.932,52	0,00	18.134,54	15,60	1.586.853,65	1.604.988,19	17,88	64,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.575,49	6.871,11	0,00	13.446,60	11,57	845.183,59	858.830,19	9,57	66,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.184,63	11.980,42	0,00	22.165,05	19,07	570.708,20	592.873,25	6,61	62,67
De > 6 a < 12 Meses	9	17.628,86	20.578,86	0,00	38.207,72	32,87	554.417,19	592.624,91	6,60	63,32
Subtotal	115	55.398,41	60.837,03	0,00	116.235,44	100,00	8.859.780,53	8.976.015,97	100,00	61,26
<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	0,00
Total	115	55.398,41	60.837,03	0,00	116.235,44		8.859.780,53	8.976.015,97		61,26