

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V63923425
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaija
Bankinter

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 A ES0313548002	09/03/2004 10.293	46.202,14 475.558.627,02 46,20%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4530% 15/09/2009 171,558813 Bruto 140,678227 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	96.200,72 20.586.954,08 96,20%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7630% 15/09/2009 433,426999 Bruto 355,410139 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	96.001,34 18.528.258,62 96,00%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2830% 15/09/2009 560,103818 Bruto 459,285131 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB
Total		514.673.839,72	1.070.000.000,00						

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							
			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	8,02	6,88	5,98	5,25	4,68	4,17	3,77	3,45
	Amort. final	Fecha	19/09/2017	01/08/2016	06/09/2015	15/12/2014	18/05/2014	14/11/2013	20/06/2013	26/02/2013
Sin	Vida media	Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,75
	Amort. final	Fecha	15/03/2024	15/06/2022	15/12/2020	15/09/2019	15/09/2018	15/09/2017	15/12/2016	15/06/2016
Serie B	Con	Años	8,96	7,85	6,93	6,17	5,54	5,01	4,55	4,16
	Amort. final	Fecha	30/08/2018	19/07/2017	19/09/2016	16/11/2015	30/03/2015	16/09/2014	02/04/2014	10/11/2013
Sin	Vida media	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
	Amort. final	Fecha	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038
Serie C	Con	Años	8,02	6,88	5,98	5,25	4,68	4,17	3,77	3,45
	Amort. final	Fecha	19/09/2017	01/08/2016	06/09/2015	15/12/2014	18/05/2014	14/11/2013	20/06/2013	26/02/2013
Sin	Vida media	Años	14,51	12,76	11,26	10,01	9,01	8,01	7,25	6,75
	Amort. final	Fecha	15/03/2024	15/06/2022	15/12/2020	15/09/2019	15/09/2018	15/09/2017	15/12/2016	15/06/2016
Sin	Vida media	Años	8,96	7,85	6,93	6,17	5,54	5,01	4,55	4,16
	Amort. final	Fecha	30/08/2018	19/07/2017	19/08/2016	16/11/2015	30/03/2015	16/09/2014	02/04/2014	10/11/2013
Sin	Vida media	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
	Amort. final	Fecha	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038	15/06/2038

* 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	92,40%	475.558.627,02	10,60%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,00%	20.586.954,08	6,60%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	3,60%	18.528.258,62	3,00%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		514.673.839,72			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	3,00%	15.440.215,19		1,50%	16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	33.321.396,07	1,300%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.127.362,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso	586.325,31	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		15.440.215,19
Préstamo Gastos Iniciales		0,00
		8,050%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.658	12.377	
Principal			
Pendiente vencimiento	500.207.282,94	1.070.001.023,98	
Medio	65.318,27	86.450,76	
Mínimo	1,68	19.271,74	
Máximo	268.539,62	300.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,64%	3,02%	
Mínimo	1,76%	2,36%	
Máximo	7,38%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	218	272	
Mínimo	29/09/2009	01/04/2005	
Máximo	31/03/2038	31/03/2038	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	1,52	6,70	0,31
10,01 - 20%	5,36	15,69	2,21
20,01 - 30%	9,40	25,33	5,11
30,01 - 40%	12,76	35,32	8,44
40,01 - 50%	15,00	44,92	12,56
50,01 - 60%	12,09	54,44	16,33
60,01 - 70%	12,66	65,96	11,61
70,01 - 80%	22,73	74,55	2,87
80,01 - 90%	8,45	84,12	29,07
90,01 - 100%	0,02	90,05	11,48
Medio ponderado	53,58		64,29
Mínimo	0,00		0,37
Máximo	90,05		99,77

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V63923425

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank AG
Société Générale

CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCaiixa
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

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,53%	0,51%	0,60%	0,76%
Tasa anual equivalente	4,30%	6,16%	5,90%	6,98%	8,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,87%	9,01%
Aragón	1,67%	1,72%
Asturias	1,95%	1,98%
Canarias	2,78%	2,95%
Cantabria	2,54%	2,65%
Castilla y León	4,51%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,09%	1,89%
Cataluña	18,95%	17,53%
Comunidad Valenciana	8,86%	10,69%
Extremadura	0,75%	0,64%
Galicia	3,45%	3,11%
Islas Baleares	1,60%	1,72%
La Rioja	0,10%	0,17%
Madrid	25,44%	26,23%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,92%	2,03%
Navarra	0,48%	0,59%
País Vasco	14,04%	12,75%

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	209	47.217,21	26.050,58	0,00	73.267,79	19,65	14.230.911,47	14.304.179,26	63,93	43,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	65	34.401,76	21.944,44	0,00	56.346,20	15,11	4.096.052,11	4.152.398,31	18,56	40,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	12.964,95	14.154,74	0,00	27.019,69	7,25	1.422.621,28	1.449.640,97	6,48	48,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	17.222,92	10.469,05	0,00	27.691,97	7,43	692.287,96	719.979,93	3,22	32,99
De > 6 a < 12 Meses	14	25.786,39	23.601,72	0,00	49.388,11	13,24	652.689,09	702.077,20	3,14	48,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	39.954,91	46.638,96	0,00	86.593,87	23,22	731.642,52	818.236,39	3,66	67,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.037,76	7.587,09	0,00	10.624,85	2,85	82.073,30	92.698,15	0,41	57,77
De ≥ 2 Años	2	25.035,18	16.926,37	0,00	41.961,55	11,25	95.047,92	137.009,47	0,61	48,40
Subtotal	336	205.521,08	167.372,95	0,00	372.894,03	100,00	22.003.325,65	22.376.219,68	100,00	43,69
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	336	205.521,08	167.372,95	0,00	372.894,03		22.003.325,65	22.376.219,68		43,69