

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Deutsche Bank
Bankinter
Société Générale

Aseguradores
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCajna

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 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	11.036,21 113.595.709,53 11,04%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/09/2020 "Pass-Through"	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie B ES0313548010	09/03/2004 214	24.407,31 5.223.164,34 24,41%	100.000,00 21.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1220% 15/09/2020 7,609657 Bruto 6,163822 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (sf) AA- (sf)	A2 A
Serie C ES0313548028	09/03/2004 193	24.356,72 4.700.846,96 24,36%	100.000,00 19.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6420% 15/09/2020 39,961259 Bruto 32,368620 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) BBB+ (sf)	Baa3 BBB
Total		123.519.720,83	1.070.000.000,00						

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	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,58	1,37	1,36	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92
	Amort. final	Años	Fecha	14/10/2021	29/07/2021	26/07/2021	09/05/2021	07/05/2021	05/05/2021	03/05/2021	15/02/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
	Amort. final	Años	Fecha	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	4,85	4,64	4,41	4,22	4,05	3,85	3,70
	Amort. final	Años	Fecha	13/04/2025	19/01/2025	02/11/2024	10/08/2024	03/06/2024	01/04/2024	20/01/2024	25/11/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,76	12,51	12,01	11,78	11,51	11,27	11,00	10,76
	Amort. final	Años	Fecha	15/06/2033	15/12/2032	15/09/2032	15/03/2032	15/12/2031	15/09/2031	15/03/2031	15/12/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,58	1,37	1,36	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92
	Amort. final	Años	Fecha	14/10/2021	29/07/2021	26/07/2021	09/05/2021	07/05/2021	05/05/2021	03/05/2021	15/02/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
	Amort. final	Años	Fecha	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,03	11,60	11,17	11,08	10,68	10,29	10,27	9,92
	Amort. final	Años	Fecha	23/03/2032	18/10/2031	15/05/2031	10/04/2031	16/11/2030	29/06/2030	19/06/2030	11/02/2030
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,76	14,51	14,01	13,76	13,51	13,01	12,76	12,76
	Amort. final	Años	Fecha	15/06/2035	15/12/2034	15/09/2034	15/03/2034	15/12/2033	15/09/2033	15/03/2033	15/12/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,58	1,37	1,36	1,15	1,14	1,14	1,13	0,92
	Amort. final	Años	Fecha	14/10/2021	29/07/2021	26/07/2021	09/05/2021	07/05/2021	05/05/2021	03/05/2021	15/02/2021
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
	Amort. final	Años	Fecha	15/12/2021	15/09/2021	15/09/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/06/2021	15/03/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,83	13,51	13,18	13,31	12,97	12,64	12,79	12,46
	Amort. final	Años	Fecha	10/01/2034	15/09/2033	18/05/2033	02/07/2033	03/03/2033	31/10/2032	26/12/2032	26/08/2032
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
	Amort. final	Años	Fecha	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037	15/12/2037

* 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	91,97%	113.595.709,53	16,63%	96,20%	1.029.300.000,00	5,30%
Serie B	4,23%	5.223.164,34	12,40%	2,00%	21.400.000,00	3,30%
Serie C	3,81%	4.700.846,96	8,59%	1,80%	19.300.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		123.519.720,83			1.070.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,59%	10.614.073,82		1,50%	16.050.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	14.716.243,52	-0,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	523.581,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.436,07	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P	10.700.000,00	5,640%
Préstamo Subordinado C/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.331	12.377	
Principal			
Pendiente vencimiento	119.700.592,51	1.070.001.023,98	
Medio	35.935,33	86.450,76	
Mínimo	1,93	19.271,74	
Máximo	169.887,19	300.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,38%	3,02%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	3,62%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	134	272	
Mínimo	05/09/2020	01/04/2005	
Máximo	31/03/2038	31/03/2038	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/BIBOR a 1 año	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% P/VT	
0,01 - 10%	5,82	6,26	0,31	7,34
10,01 - 20%	17,30	15,92	2,21	15,99
20,01 - 30%	22,97	25,24	5,11	25,68
30,01 - 40%	23,56	35,15	8,44	35,59
40,01 - 50%	22,12	45,23	12,56	45,32
50,01 - 60%	8,23	53,60	16,33	55,28
60,01 - 70%			11,61	63,11
70,01 - 80%			2,87	78,61
80,01 - 90%			29,07	84,37
90,01 - 100%			11,48	93,82
Medio ponderado	31,61			64,30
Mínimo	0,00			0,37
Máximo	59,13			99,77

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/03/2004

NIF
V83923425

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
Deutsche Bank
Société Générale
CDC IXIS Capital Markets
EBN Banco
Dexia Bank
Fortis Bank
InverCajxa

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,27%	0,24%	0,34%	0,47%
Tasa anual equivalente	1,84%	3,20%	2,89%	4,01%	5,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,01%	9,01%
Aragón	1,23%	1,72%
Asturias	1,65%	1,99%
Canarias	2,17%	2,96%
Cantabria	2,12%	2,65%
Castilla y León	4,39%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,47%	1,89%
Cataluña	22,34%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,25%	10,69%
Extremadura	0,74%	0,65%
Galicia	2,80%	3,11%
Islas Baleares	2,06%	1,72%
La Rioja	0,06%	0,17%
Madrid	26,68%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,23%	2,03%
Navarra	0,18%	0,60%
País Vasco	16,63%	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	47	15.609,31	286,62	2.686,98	18.582,91	2,85	1.715.736,95	1.734.319,86	41,55	20,71
De > 1 a = 2 Meses	11	6.409,04	174,19	0,00	6.583,23	1,01	316.663,40	323.246,63	7,74	20,23
De > 2 a = 3 Meses	4	3.853,64	138,99	0,00	3.992,63	0,61	146.712,01	150.704,64	3,61	29,33
De > 3 a = 6 Meses	7	8.283,13	302,57	0,00	8.585,70	1,32	159.764,18	168.349,88	4,03	25,04
De > 6 a < 12 Meses	10	24.850,96	676,97	0,00	25.527,93	3,92	213.390,10	238.918,03	5,72	20,61
De = 12 a < 18 Meses	2	16.575,31	887,61	0,00	17.462,92	2,68	117.693,80	135.156,72	3,24	38,86
De = 18 a < 24 Meses	7	37.736,87	1.965,46	0,00	39.702,33	6,10	189.027,94	228.730,27	5,48	30,39
De ≥ 2 Años	25	477.563,02	52.958,10	0,00	530.521,12	81,50	664.046,23	1.194.567,35	28,62	30,98
Subtotal	113	590.881,28	57.390,51	2.686,98	650.958,77	100,00	3.523.034,61	4.173.993,38	100,00	24,17
Total	113	590.881,28	57.390,51	2.686,98	650.958,77		3.523.034,61	4.173.993,38		