

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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

Depositarario 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	9.471,38 97.488.914,34 9,47%	100.000,00 1.029.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 15/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/06/2021 "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	0,0000% 15/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (sf) AAA (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	0,4580% 15/06/2021 28,508188 Bruto 23,091632 Neto	15/12/2040 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) AA (sf)	Baa3 BBB
Total		107.412.925,64	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 Años Fecha	% TACP Mensual								
			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 *	Años Fecha	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,51 15/09/2025	4,30 02/07/2025	4,11 23/04/2025	3,93 16/02/2025	3,76 17/12/2024	3,60 20/10/2024	3,46 27/08/2024	3,32 08/07/2024	
	Amort. final	Años Fecha	11,51 15/09/2032	11,01 15/03/2032	10,76 15/12/2031	10,26 15/06/2031	10,01 15/03/2031	9,76 15/12/2030	9,51 15/09/2030	9,26 15/06/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	12,37 26/07/2033	12,01 16/03/2033	11,66 07/11/2032	11,32 07/07/2032	10,99 07/03/2032	10,67 13/11/2031	10,37 24/07/2031	10,07 06/04/2031	
	Amort. final	Años Fecha	13,51 15/09/2034	13,26 15/06/2034	12,76 15/12/2033	12,51 15/09/2033	12,01 15/03/2033	11,76 15/12/2032	11,51 15/09/2032	11,26 15/06/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	
	Amort. final	Años Fecha	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	0,25 15/06/2021	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,93 14/02/2036	14,71 27/11/2035	14,48 04/09/2035	14,24 06/06/2035	13,98 03/03/2035	13,71 24/11/2034	13,43 17/08/2034	13,16 08/05/2034	
	Amort. final	Años Fecha	16,76 15/12/2037	16,76 15/12/2037	16,76 15/12/2037	16,76 15/12/2037	16,76 15/12/2037	16,76 15/12/2037	16,76 15/12/2037	16,76 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	90,76%	97.488.914,34	19,10%	96,20%	1.029.300.000,00
Serie B	4,86%	5.223.164,34	14,24%	2,00%	21.400.000,00
Serie C	4,38%	4.700.846,96	9,86%	1,80%	19.300.000,00
Emisión de Bonos		107.412.925,64			1.070.000.000,00
Fondo de Reserva	9,86%	10.591.322,28	1,50%		16.050.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.315.761,51	-0,630%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	611.468,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.188,51		
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	3.113	12.377	
Principal			
Pendiente vencimiento	106.819.075,88	1.070.001.023,98	
Medio	34.313,87	86.450,76	
Mínimo	1,80	19.271,74	
Máximo	164.048,97	300.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,27%	3,02%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	3,62%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	130	272	
Mínimo	05/04/2021	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/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera
0,01 - 10%	5,89	6,33	0,31
10,01 - 20%	18,74	15,51	2,21
20,01 - 30%	24,14	25,09	5,11
30,01 - 40%	25,13	34,99	8,44
40,01 - 50%	20,12	44,85	12,56
50,01 - 60%	5,98	52,97	16,33
60,01 - 70%			11,61
70,01 - 80%			2,87
80,01 - 90%			29,07
90,01 - 100%			11,48
Medio ponderado	30,32		64,30
Mínimo	0,00		0,37
Máximo	57,24		99,77

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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
 InverCaixa

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	0,31%	0,45%	0,51%	0,40%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,71%	5,25%	5,95%	4,68%	5,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,81%	9,01%
Aragón	1,24%	1,72%
Asturias	1,62%	1,99%
Canarias	2,09%	2,96%
Cantabria	2,15%	2,65%
Castilla y León	4,36%	4,31%
Castilla-La Mancha	2,55%	1,89%
Cataluña	22,61%	17,54%
Comunidad Valenciana	5,18%	10,69%
Extremadura	0,73%	0,65%
Galicia	2,82%	3,11%
Islas Baleares	2,09%	1,72%
La Rioja	0,05%	0,17%
Madrid	26,50%	26,23%
Melilla		0,00%
Murcia	1,16%	2,03%
Navarra	0,16%	0,60%
País Vasco	16,89%	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	38	8.929,92	119,25	2.686,98	11.736,15	1,69	1.126.907,89	1.138.644,04	33,67	18,33	
De > 1 a = 2 Meses	4	2.829,05	162,01	0,00	2.991,06	0,43	173.008,37	175.999,43	5,20	28,39	
De > 2 a = 3 Meses	3	4.263,45	65,41	0,00	4.328,86	0,62	109.573,79	113.902,65	3,37	18,13	
De > 3 a = 6 Meses	6	5.354,66	187,72	0,00	5.542,38	0,80	81.739,70	87.282,08	2,58	18,33	
De > 6 a < 12 Meses	11	32.897,14	782,14	0,00	33.679,28	4,84	253.111,75	286.791,03	8,48	20,73	
De = 12 a < 18 Meses	4	13.655,44	551,57	0,00	14.207,01	2,04	62.713,32	76.920,33	2,27	18,03	
De = 18 a < 24 Meses	3	26.106,19	1.789,96	0,00	27.896,15	4,01	206.778,63	234.674,78	6,94	46,73	
De ≥ 2 Años	29	541.016,28	54.929,55	0,00	595.945,83	85,58	671.297,09	1.267.242,92	37,48	30,64	
	Subtotal	98	635.052,13	58.587,61	2.686,98	696.326,72	100,00	2.685.130,54	3.381.457,26	100,00	23,51
Total		98	635.052,13	58.587,61	2.686,98	696.326,72		2.685.130,54	3.381.457,26		