

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
Divisa: EUR



Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
06/03/2006

NIF

G84634575

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Bankinter

Administrador Activos

Bankinter

Directores Emisión Bonos

Bankinter
Société Générale

Asegurador

Société Générale

Colocadores

Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos

Bankinter

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Bankinter

Cuenta Amortización

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Permuta Intereses

Bankinter

Depositario Activos

Bankinter

Audidores Fondo

Ernst & Young

| 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 A1 ES0313715007 | 10/03/2006 500 | 100.000,00 50.000.000,00 100,00% | 100.000,00 50.000.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,3610% 15/12/2006 849,586111 Bruto 722,148194 Neto | 15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 15/06/2007 Única salvo circunstancias | AAA Aaa | AAA Aaa |
| Serie A2 ES0313715015 | 10/03/2006 11.024 | 100.000,00 1.102.400.000,00 100,00% | 100.000,00 1.102.400.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,4410% 15/12/2006 869,808333 Bruto 739,337083 Neto | 15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | AAA Aaa | AAA Aaa |
| Serie B ES0313715023 | 10/03/2006 131 | 100.000,00 13.100.000,00 100,00% | 100.000,00 13.100.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,5710% 15/12/2006 902,669444 Bruto 767,269027 Neto | 15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A+ Aa3 | A+ Aa3 |
| Serie C ES0313715031 | 10/03/2006 119 | 100.000,00 11.900.000,00 100,00% | 100.000,00 11.900.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,6710% 15/12/2006 927,947222 Bruto 788,755139 Neto | 15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | A- A3 | A- A3 |
| Serie D ES0313715049 | 10/03/2006 113 | 100.000,00 11.300.000,00 100,00% | 100.000,00 11.300.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 5,5710% 15/12/2006 1.408,225000 Bruto 1.196,991250 Neto | 15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | BBB- Ba1 | BBB- Ba1 |
| Serie E ES0313715056 | 10/03/2006 113 | 100.000,00 11.300.000,00 100,00% | 100.000,00 11.300.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic | 7,2210% 15/12/2006 1.825,308333 Bruto 1.551,512083 Neto | 15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Por reducción Fondo Reserva | CCC Ca | CCC Ca |
| Total | | 1.200.000.000,00 | | 1.200.000.000,00 | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | 0,78 | 0,87 | 0,97 | 1,06 | |
| | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | | |
| | | Años | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 | 9,00 | 10,00 | 11,00 | 11,99 | |
| Serie A1 | Con amortización opcional * | Años | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | |
| | | Fecha | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | |
| | | Amort. final | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | 0,50 | |
| | | Fecha | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | 15/06/2007 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 8,64 | 7,95 | 7,36 | 6,80 | 6,33 | 5,90 | 5,53 | 5,20 | |
| | | Fecha | 03/08/2015 | 23/11/2014 | 21/04/2014 | 01/10/2013 | 10/04/2013 | 04/11/2012 | 23/02/2012 | 23/02/2012 | |
| | | Amort. final | 20,01 | 18,76 | 17,76 | 16,51 | 15,51 | 14,51 | 13,76 | 13,01 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 9,09 | 8,41 | 7,82 | 7,28 | 6,81 | 6,38 | 5,99 | 5,65 | |
| | | Fecha | 14/01/2016 | 13/05/2015 | 06/10/2014 | 26/03/2014 | 03/10/2013 | 30/04/2013 | 10/12/2012 | 06/08/2012 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 13,99 | 12,93 | 12,02 | 11,13 | 10,38 | 9,68 | 9,09 | 8,55 | |
| | | Fecha | 07/12/2020 | 18/11/2019 | 17/12/2018 | 29/01/2018 | 29/04/2017 | 16/08/2016 | 14/01/2016 | 30/06/2015 | |
| | | Amort. final | 20,01 | 18,76 | 17,76 | 16,51 | 15,51 | 14,51 | 13,76 | 13,01 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 14,88 | 13,86 | 12,93 | 12,09 | 11,33 | 10,63 | 10,01 | 9,44 | |
| | | Fecha | 28/10/2021 | 20/10/2020 | 15/11/2019 | 12/01/2019 | 10/04/2018 | 30/07/2017 | 14/12/2016 | 21/05/2016 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 13,99 | 12,93 | 12,02 | 11,13 | 10,38 | 9,68 | 9,09 | 8,55 | |
| | | Fecha | 07/12/2020 | 18/11/2019 | 17/12/2018 | 29/01/2018 | 29/04/2017 | 16/08/2016 | 14/01/2016 | 30/06/2015 | |
| | | Amort. final | 20,01 | 18,76 | 17,76 | 16,51 | 15,51 | 14,51 | 13,76 | 13,01 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 14,88 | 13,86 | 12,93 | 12,09 | 11,33 | 10,63 | 10,01 | 9,44 | |
| | | Fecha | 28/10/2021 | 20/10/2020 | 15/11/2019 | 11/01/2019 | 10/04/2018 | 30/07/2017 | 14/12/2016 | 21/05/2016 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 13,99 | 12,93 | 12,02 | 11,13 | 10,38 | 9,68 | 9,09 | 8,55 | |
| | | Fecha | 07/12/2020 | 18/11/2019 | 17/12/2018 | 29/01/2018 | 29/04/2017 | 16/08/2016 | 14/01/2016 | 30/06/2015 | |
| | | Amort. final | 20,01 | 18,76 | 17,76 | 16,51 | 15,51 | 14,51 | 13,76 | 13,01 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 14,88 | 13,86 | 12,93 | 12,09 | 11,33 | 10,63 | 10,01 | 9,44 | |
| | | Fecha | 28/10/2021 | 20/10/2020 | 15/11/2019 | 11/01/2019 | 10/04/2018 | 30/07/2017 | 14/12/2016 | 21/05/2016 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 22,16 | 21,71 | 21,32 | 20,99 | 20,69 | 20,44 | 20,21 | 20,01 | |
| | | Fecha | 06/02/2029 | 26/08/2028 | 06/04/2028 | 05/12/2027 | 20/08/2027 | 18/05/2027 | 24/02/2027 | 14/12/2026 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 22,16 | 21,71 | 21,32 | 20,99 | 20,69 | 20,44 | 20,21 | 20,01 | |
| | | Fecha | 06/02/2029 | 26/08/2028 | 06/04/2028 | 05/12/2027 | 20/08/2027 | 18/05/2027 | 24/02/2027 | 14/12/2026 | |
| | | Amort. final | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | 34,27 | |

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|------------------|-------|--------------|------------------|
| | | Actual | | A la emisión | |
| | | % MC | | % MC | |
| Clase A | 96,03% | 1.152.400.000,00 | 4,00% | 96,03% | 1.152.400.000,00 |
| Serie A1 | 4,17% | 50.000.000,00 | | 4,17% | 50.000.000,00 |
| Serie A2 | 91,87% | 1.102.400.000,00 | | 91,87% | 1.102.400.000,00 |
| Serie B | 1,09% | 13.100.000,00 | 2,90% | 1,09% | 13.100.000,00 |
| Serie C | 0,93% | 11.900.000,00 | 1,90% | 0,93% | 11.900.000,00 |
| Serie D | 0,94% | 11.300.000,00 | 0,95% | 0,94% | 11.300.000,00 |
| Serie E | 0,94% | 11.300.000,00 | | 0,94% | 11.300.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 1.200.000.000,00 | | | 1.200.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 0,95% | 11.300.000,00 | | 0,95% | 11.300.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|------------|---------------|---------|
| Activo | | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | | 46.151.726,35 | 3,370% |
| Cuenta de Amortización | | 63.345.617,87 | 3,510% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 3.356.511,83 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 993.784,71 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 2.304.787,14 | 5,320% |

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
G84634575

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | | |
|--|------------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 8.049 | 8.376 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.096.078.750,46 | 1.188.737.343,89 | |
| Medio | 136.175,77 | 141.921,84 | |
| Mínimo | 241,70 | 4.349,01 | |
| Máximo | 900.000,00 | 969.950,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 3,70% | 3,03% | |
| Mínimo | 3,03% | 2,25% | |
| Máximo | 5,80% | 4,83% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 305 | 313 | |
| Mínimo | 01/01/2007 | 14/10/2006 | |
| Máximo | 12/12/2040 | 12/12/2040 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 100,00% | 100,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,31 | 7,74 | 0,23 | 8,08 |
| 10,01 - 20% | 1,86 | 16,00 | 1,47 | 15,96 |
| 20,01 - 30% | 4,76 | 25,53 | 4,01 | 25,53 |
| 30,01 - 40% | 8,80 | 35,62 | 7,94 | 35,55 |
| 40,01 - 50% | 14,06 | 45,35 | 13,21 | 45,43 |
| 50,01 - 60% | 20,00 | 55,10 | 18,85 | 55,27 |
| 60,01 - 70% | 22,45 | 65,15 | 22,47 | 65,25 |
| 70,01 - 80% | 27,75 | 75,01 | 31,83 | 75,74 |
| Medio ponderado | | 57,51 | | 59,29 |
| Mínimo | | 0,12 | | 2,01 |
| Máximo | | 80,00 | | 80,00 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,70% | 0,63% | 0,64% | | 0,67% |
| Tasa anual equivalente | 8,04% | 7,33% | 7,45% | | 7,73% |

| Distribución geográfica | | | |
|-------------------------|-----------|--------|-------------------|
| | Actual | | A la constitución |
| | % Cartera | % P/VT | % P/VT |
| Andalucía | 11,31% | | 11,33% |
| Aragón | 1,16% | | 1,12% |
| Asturias | 1,28% | | 1,26% |
| Canarias | 3,48% | | 3,57% |
| Cantabria | 2,32% | | 2,31% |
| Castilla y León | 3,61% | | 3,54% |
| Castilla-La Mancha | 1,69% | | 1,73% |
| Cataluña | 18,39% | | 18,24% |
| Comunidad Valenciana | 11,29% | | 11,40% |
| Extremadura | 0,45% | | 0,45% |
| Galicia | 1,63% | | 1,59% |
| Islas Baleares | 1,72% | | 1,75% |
| La Rioja | 0,20% | | 0,21% |
| Madrid | 30,81% | | 31,13% |
| Murcia | 1,07% | | 1,06% |
| Navarra | 0,27% | | 0,26% |
| País Vasco | 9,31% | | 9,04% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | | |
|------------------|-------------------|------------------------|-----------|-------|------------|-------|---------------------------|---------------|--------------------------------|-------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | % Deuda Total / Valor tasación | |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | | | |
| Hasta 1 Mes | 151 | 36.390,15 | 26.969,80 | 0,00 | 63.359,95 | 63,19 | 19.945.850,62 | 20.009.210,57 | 83,12 | 50,34 |
| De 1 a 2 Meses | 26 | 17.302,66 | 14.319,82 | 0,00 | 31.622,48 | 31,54 | 3.597.628,94 | 3.629.251,42 | 15,08 | 54,66 |
| De 2 a 3 Meses | 5 | 2.031,22 | 3.255,13 | 0,00 | 5.286,35 | 5,27 | 428.643,31 | 433.929,66 | 1,80 | 49,09 |
| Total | 182 | 55.724,03 | 44.544,75 | 0,00 | 100.268,78 | | 23.972.122,87 | 24.072.391,65 | | 50,92 |

Información adicional