

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/03/2009

NIF
V85658656
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AlfA Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Por determinar
Appointment Pending

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313402002	16/03/2009 6.084	90.108,02 548.217.193,68 90,11%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0680% 18/12/2009 243,261618 Bruto 199,474527 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0313402010	16/03/2009 306	100.000,00 30.600.000,00 100,00%	100.000,00 30.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2680% 18/12/2009 320,522222 Bruto 262,828222 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3	A3
Serie C ES0313402028	16/03/2009 710	100.000,00 71.000.000,00 100,00%	100.000,00 71.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4680% 18/12/2009 371,077778 Bruto 304,283778 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		649.817.193,68	710.000.000,00						

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 Fecha	% 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	5,01	4,53	4,11	3,76	3,46	3,19	2,97	2,75	
	Amort. final	Fecha	21/09/2014	28/03/2014	26/10/2013	22/06/2013	03/03/2013	24/11/2012	05/09/2012	16/06/2012	
Sin	Vida media	Años	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,50	8,01	7,25	
	Amort. final	Fecha	18/06/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
Serie B	Con	Años	5,38	4,87	4,44	4,07	3,76	3,48	3,23	3,02	
	Amort. final	Fecha	01/02/2015	01/03/2014	25/02/2014	14/10/2013	19/06/2013	10/03/2013	11/12/2012	23/09/2012	
Sin	Vida media	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	
	Amort. final	Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	
Serie C	Con	Años	8,70	7,87	7,14	6,54	6,00	5,51	5,12	4,72	
	Amort. final	Fecha	30/05/2018	01/08/2017	06/11/2016	30/03/2016	15/09/2015	21/03/2015	30/10/2014	05/06/2014	
Sin	Vida media	Años	12,76	11,76	10,76	10,01	9,25	8,50	8,01	7,25	
	Amort. final	Fecha	18/06/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/12/2016	
Serie C	Con	Años	9,49	8,62	7,87	7,21	6,64	6,14	5,70	5,30	
	Amort. final	Fecha	15/03/2019	01/05/2018	29/07/2017	02/12/2016	07/05/2016	06/11/2015	28/05/2015	06/01/2015	
Sin	Vida media	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	
	Amort. final	Fecha	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	

* 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	84,36%	548.217.193,68	34,92%	85,69%
Serie B	4,71%	30.600.000,00	30,21%	4,31%
Serie C	10,93%	71.000.000,00	19,28%	10,00%
Emisión de Bonos		649.817.193,68		710.000.000,00
Fondo de Reserva	19,28%	125.315.000,00	17,65%	125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	143.953.190,38	0,780%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.832.363,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	585.195,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		331.902,91	2,750%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.685	2.792
Principal		
Pendiente vencimiento	630.125.942,68	709.937.253,36
Medio	234.683,78	254.275,52
Mínimo	155,11	13.741,48
Máximo	7.889.138,61	8.414.300,27
Interés nominal		
Medio ponderado	3,01%	4,94%
Mínimo	0,90%	1,30%
Máximo	7,25%	8,31%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	146	145
Mínimo	03/11/2009	03/04/2009
Máximo	14/03/2043	14/03/2043
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	29,25%	28,88%
(F) - Construcción	21,33%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,14%	11,99%
(C) - Industria manufacturera	11,09%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,09%	4,90%
(I) - Hostelería	4,44%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,66%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,64%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,40%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,99%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,75%	1,71%
(S) - Otros servicios	1,35%	1,32%
(P) - Educación	1,03%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones	0,95%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,97%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,52%	0,49%
(B) - Industrias extractivas	0,37%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,03%	0,03%

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/03/2009

NIF
V85658656

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptor
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Por determinar
Appointment Pending

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,31%	0,29%		0,35%
Tasa anual equivalente	3,17%	3,62%	3,37%		4,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,69%	19,21%
Aragón	3,75%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	6,51%	6,72%
Cantabria	1,79%	1,69%
Castilla y León	2,49%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,75%	3,36%
Cataluña	11,18%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	15,17%	14,39%
Extremadura	0,50%	0,41%
Galicia	1,84%	1,24%
Islas Baleares	2,97%	3,36%
La Rioja	0,48%	0,21%
Madrid	23,12%	22,76%
Murcia	2,44%	2,24%
Navarra	0,25%	0,12%
País Vasco	9,39%	5,73%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	138	1.539.152,62	50.893,36	0,00	1.590.045,98	70,11	25.651.210,08	27.241.256,06	75,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	62.100,53	17.721,70	0,00	79.822,23	3,52	3.666.511,74	3.746.333,97	10,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	467.572,00	31.102,58	0,00	498.674,58	21,99	3.161.870,06	3.660.544,64	10,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	32.434,46	10.870,82	0,00	43.305,28	1,91	869.545,63	912.851,11	2,53
De > 6 a < 12 Meses	4	44.923,34	11.147,47	0,00	56.070,81	2,47	402.519,24	458.590,05	1,27
Subtotal	203	2.146.182,95	121.735,93	0,00	2.267.918,88	100,00	33.751.656,95	36.019.575,83	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	203	2.146.182,95	121.735,93	0,00	2.267.918,88		33.751.656,95	36.019.575,83	