

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	85.385,71 519.486.659,64 85,39%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0150% 18/03/2010 216,666239 Bruto 177,666316 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	1,2150% 18/03/2010 303,750000 Bruto 249,075000 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	1,4150% 18/03/2010 353,750000 Bruto 290,075000 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		621.086.659,64	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 amortización opcional *	Años	4,92	4,45	4,04	3,70	3,40	3,14	2,92	2,73	
		Fecha	16/11/2014	29/05/2014	30/12/2013	30/08/2013	13/05/2013	05/02/2013	19/11/2012	08/09/2012	
	Amort. final	Años	12,51	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	18/06/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,27	4,79	4,38	4,02	3,71	3,44	3,20	2,99	
		Fecha	27/03/2015	01/10/2014	03/05/2014	24/12/2013	02/09/2013	26/05/2013	28/02/2013	13/12/2012	
	Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
		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 amortización opcional *	Años	8,32	7,53	6,84	6,26	5,74	5,28	4,91	4,57	
		Fecha	12/04/2018	28/06/2017	16/10/2016	20/03/2016	14/09/2015	28/03/2015	13/11/2014	11/07/2014	
	Amort. final	Años	12,51	11,51	10,51	9,76	9,01	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	18/06/2022	18/06/2021	18/06/2020	18/09/2019	18/12/2018	18/03/2018	18/09/2017	18/03/2017	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	9,06	8,24	7,53	6,91	6,37	5,90	5,48	5,10	
		Fecha	06/01/2019	12/03/2018	27/06/2017	13/11/2016	30/04/2016	09/11/2015	09/06/2015	24/01/2015	
	Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
		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	83,64%	519.486.659,64	36,54%	85,69%	608.400.000,00
Serie B	4,93%	30.600.000,00	31,61%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	11,43%	71.000.000,00	20,18%	10,00%	71.000.000,00
Emisión de Bonos		621.086.659,64			710.000.000,00
Fondo de Reserva	20,18%	125.315.000,00	17,65%		125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	148.427.599,22	0,720%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.923.610,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	431.825,41		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		165.951,46	2,710%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		132.761,16	

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.623	2.792	
Principal			
Pendiente vencimiento	596.051.342,99	709.937.253,36	
Medio	227.240,31	254.275,52	
Mínimo	296,34	13.741,48	
Máximo	7.652.841,60	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,28%	4,94%	
Mínimo	0,90%	1,30%	
Máximo	7,20%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	145	
Mínimo	02/02/2010	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	29,68%	28,88%	
(F) - Construcción	20,52%	22,08%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,22%	11,99%	
(C) - Industria manufacturera	10,98%	11,61%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,21%	4,90%	
(I) - Hostelería	4,48%	4,23%	
(H) - Transporte y almacenamiento	2,68%	2,73%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,72%	2,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,46%	2,27%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,02%	2,02%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,76%	1,71%	
(S) - Otros servicios	1,37%	1,32%	
(P) - Educación	1,05%	0,98%	
(J) - Información y comunicaciones	0,93%	0,94%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	1,00%	0,93%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,53%	0,49%	
(B) - Industrias extractivas	0,36%	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: 31/01/2010
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
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	0,14%	0,29%	0,30%		0,34%
Tasa anual equivalente	1,67%	3,47%	3,55%		3,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,90%	19,21%
Aragón	3,81%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	6,67%	6,72%
Cantabria	1,82%	1,69%
Castilla y León	2,53%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,78%	3,36%
Cataluña	11,12%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	14,34%	14,39%
Extremadura	0,49%	0,41%
Galicia	1,84%	1,24%
Islas Baleares	2,98%	3,36%
La Rioja	0,48%	0,21%
Madrid	23,71%	22,76%
Murcia	2,42%	2,24%
Navarra	0,26%	0,12%
País Vasco	9,16%	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	132	187.935,46	33.564,74	0,00	221.500,20	17,63	30.686.266,30	30.907.766,50	71,97	
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	575.660,44	31.100,25	0,00	606.760,69	48,30	6.571.925,93	7.178.686,62	16,72	
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	95.461,37	10.664,84	0,00	106.126,21	8,45	2.180.635,50	2.286.761,71	5,32	
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	174.272,18	17.618,54	0,00	191.890,72	15,28	1.246.984,49	1.438.875,21	3,35	
De > 6 a < 12 Meses	14	103.656,70	26.187,81	0,00	129.844,51	10,34	1.002.410,56	1.132.255,07	2,64	
Subtotal	214	1.136.986,15	119.136,18	0,00	1.256.122,33	100,00	41.688.222,78	42.944.345,11	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	214	1.136.986,15	119.136,18	0,00	1.256.122,33		41.688.222,78	42.944.345,11		

Información adicional