

Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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
Deloitte

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 márgen 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	57.200,02 348.004.921,68 57,20%	100.000,00 608.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7940% 19/09/2011 259,392557 Bruto 210,107971 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	1,9940% 19/09/2011 504,038889 Bruto 408,271500 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	2,1940% 19/09/2011 554,594444 Bruto 449,221500 Neto	18/03/2047 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3	
Total		449.604.921,68	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	5,01	4,56	4,16	3,80	3,48	3,23	3,00	2,79	
		Fecha	20/06/2016	07/01/2016	14/08/2015	06/04/2015	10/12/2014	09/09/2014	17/06/2014	02/04/2014	
		Amort. final	10,76	10,01	9,26	8,51	7,75	7,26	6,75	6,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Años	10/01/2017	13/07/2016	08/02/2016	26/09/2015	31/05/2015	15/02/2015	16/11/2014	26/08/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,56	5,96	5,43	4,96	4,54	4,20	3,90	3,62	
		Fecha	04/01/2018	01/06/2017	21/11/2016	02/06/2016	30/12/2015	30/08/2015	10/05/2015	28/01/2015	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,26	8,51	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042	18/12/2042
		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	
		Amort. final	Años	11/10/2018	15/02/2018	24/07/2017	25/01/2017	21/08/2016	05/04/2016	04/12/2015	17/08/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,56	5,96	5,43	4,96	4,54	4,20	3,90	3,62	
		Fecha	04/01/2018	01/06/2017	21/11/2016	02/06/2016	30/12/2015	30/08/2015	10/05/2015	28/01/2015	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,26	8,51	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017
		Fecha	18/03/2022	18/06/2021	18/09/2020	18/12/2019	18/03/2019	18/09/2018	18/03/2018	18/09/2017	
		Amort. final	Años	11/10/2018	15/02/2018	24/07/2017	25/01/2017	21/08/2016	05/04/2016	04/12/2015	17/08/2015

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	A la emisión			
	% MC	% MC	% MC		
Serie A	77,40%	348.004.921,68	50,29%	85,69%	608.400.000,00
Serie B	6,81%	30.600.000,00	43,48%	4,31%	30.600.000,00
Serie C	15,79%	71.000.000,00	27,69%	10,00%	71.000.000,00
Emisión de Bonos		449.604.921,68			710.000.000,00
Fondo de Reserva	27,69%	124.509.504,13		17,65%	125.315.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	135.971.431,98	1,510%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	1.765.696,56		
Ints. cobrados pies de ingreso	337.503,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		99.570,88	
Préstamo Subordinado		125.315.000,00	3,490%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.003	2.792	
Principal			
Pendiente vencimiento	437.878.803,16	709.937.253,36	
Medio	218.611,48	254.275,52	
Mínimo	516,47	13.741,48	
Máximo	5.781.264,20	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,50%	4,94%	
Mínimo	1,60%	1,30%	
Máximo	7,20%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	145	
Mínimo	03/08/2011	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	32,78%	28,88%	
(F) - Construcción	21,33%	22,08%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,97%	11,99%	
(C) - Industria manufacturera	8,23%	11,61%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,72%	4,90%	
(I) - Hostelería	4,91%	4,23%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,77%	2,73%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,11%	2,49%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,20%	2,27%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,13%	2,02%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	1,71%	
(S) - Otros servicios	1,38%	1,32%	
(P) - Educación	1,13%	0,98%	
(J) - Información y comunicaciones	0,76%	0,94%	
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	1,10%	0,93%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,56%	0,49%	
(B) - Industrias extractivas	0,26%	0,39%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,01%	0,03%	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
 16/03/2009

NIF
 V85658666

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
 Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,07%	0,24%	0,25%	0,23%	0,29%
Tasa anual equivalente	0,83%	2,90%	2,93%	2,67%	3,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,54%	19,21%
Aragón	3,59%	3,32%
Asturias	0,64%	1,40%
Canarias	5,69%	6,72%
Cantabria	1,99%	1,69%
Castilla y León	2,32%	2,63%
Castilla-La Mancha	3,06%	3,36%
Cataluña	11,73%	11,17%
Ceuta	0,05%	0,04%
Comunidad Valenciana	13,66%	14,39%
Extremadura	0,46%	0,41%
Galicia	1,80%	1,24%
Islas Baleares	2,92%	3,36%
La Rioja	0,25%	0,21%
Madrid	26,05%	22,76%
Murcia	2,50%	2,24%
Navarra	0,19%	0,12%
País Vasco	8,56%	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	119	100.619,73	25.904,89	0,00	126.524,62	5,13	22.785.755,18	22.912.279,80	54,75	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	98.275,11	18.999,03	0,00	117.274,14	4,75	5.282.619,80	5.399.793,94	12,90	
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	38.708,98	10.283,24	0,00	48.992,22	1,99	1.970.734,65	2.019.726,87	4,83	
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	63.867,98	29.115,17	0,00	92.983,15	3,77	2.417.526,14	2.510.509,29	6,00	
De > 6 a < 12 Meses	24	199.994,50	47.263,89	0,00	247.258,39	10,02	2.707.832,04	2.955.090,43	7,06	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	449.254,35	83.132,42	0,00	532.386,77	21,57	3.045.468,16	3.577.854,93	8,55	
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	960.102,69	52.001,37	0,00	1.012.104,06	41,01	825.322,17	1.837.426,23	4,39	
De ≥ 2 Años	10	262.323,84	27.975,47	0,00	290.299,31	11,76	348.916,12	639.215,43	1,53	
Subtotal	243	2.173.147,18	294.675,48	0,00	2.467.822,66	100,00	39.384.074,26	41.851.896,92	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	243	2.173.147,18	294.675,48	0,00	2.467.822,66		39.384.074,26	41.851.896,92		