

BANKINTER EMPRESAS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	Con 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	Sin amortización opcional *	Vida media	5,12	4,61	4,17	3,79	3,47	3,19	2,97	2,76
		Amort. final	29/10/2014	27/04/2014	19/11/2013	02/07/2013	08/03/2013	26/11/2012	04/09/2012	21/06/2012
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	8,87	8,01	7,26	6,58	6,03	5,53	5,13	4,77
		Amort. final	29/07/2018	20/09/2017	18/12/2016	17/04/2016	28/09/2015	30/03/2015	04/11/2014	25/06/2014
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	9,64	8,74	7,96	7,28	6,69	6,18	5,72	5,32
		Amort. final	06/05/2019	12/06/2018	31/08/2017	28/12/2016	26/05/2016	20/11/2015	07/06/2015	11/01/2015

* 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 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	131.253.781,50	0,780%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.836.109,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	653.274,41		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		331.902,91	2,770%

Activos titulizados: Préstamos a empresas

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.702	2.792	
Principal			
Pendiente vencimiento	642.686.190,90	709.937.253,36	
Medio	237.855,73	254.275,52	
Mínimo	2.091,20	13.741,48	
Máximo	7.966.521,22	8.414.300,27	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,21%	4,94%	
Mínimo	0,90%	1,30%	
Máximo	8,31%	8,31%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	146	145	
Mínimo	01/10/2009	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	29,61%	28,88%
(F) - Construcción	21,20%	22,08%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,07%	11,99%
(C) - Industria manufacturera	11,13%	11,61%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,02%	4,90%
(I) - Hostelería	4,39%	4,23%
(H) - Transporte y almacenamiento	2,65%	2,73%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,63%	2,49%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,37%	2,27%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,98%	2,02%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,75%	1,71%
(S) - Otros servicios	1,34%	1,32%
(P) - Educación	1,02%	0,98%
(J) - Información y comunicaciones	0,95%	0,94%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,96%	0,93%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,51%	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: 30/09/2009
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
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	0,06%	0,31%	0,30%		0,36%
Tasa anual equivalente	0,76%	3,70%	3,55%		4,26%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,54%	19,21%
Aragón	3,74%	3,32%
Asturias	0,63%	1,40%
Canarias	6,45%	6,72%
Cantabria	1,79%	1,69%
Castilla y León	2,46%	2,63%
Castilla-La Mancha	2,74%	3,36%
Cataluña	11,07%	11,17%
Ceuta	0,04%	0,04%
Comunidad Valenciana	15,08%	14,39%
Extremadura	0,49%	0,41%
Galicia	1,83%	1,24%
Islas Baleares	3,14%	3,36%
La Rioja	0,48%	0,21%
Madrid	23,35%	22,76%
Murcia	2,54%	2,24%
Navarra	0,26%	0,12%
País Vasco	9,37%	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	167	236.278,91	82.864,75	0,00	319.143,66	29,45	43.467.122,18	43.786.265,84	79,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	578.520,32	31.224,47	0,00	609.744,79	56,27	5.701.678,65	6.311.423,44	11,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	71.254,43	31.343,90	0,00	102.598,33	9,47	3.680.131,94	3.782.730,27	6,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	36.261,55	15.780,18	0,00	52.041,73	4,80	665.957,34	937.999,07	1,71
Subtotal	236	922.315,21	161.213,30	0,00	1.083.528,51	100,00	53.734.890,11	54.818.418,62	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	236	922.315,21	161.213,30	0,00	1.083.528,51		53.734.890,11	54.818.418,62	

Información adicional