

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
V84752872

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
Deutsche Bank
IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
Deutsche Bank
IXIS CIB

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Ibclear

Cuenta Tesorería
Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
BBVA

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313716005	26/06/2006 490	100.000,00	49.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 16.Feb/May/Ago/Nov	18/08/2014 Bruto Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313716013	26/06/2006 6.820	13.300,52 90.709.546,40 13,30%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,4550% 18/08/2014 15,801757 Bruto 12,483388 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	18/08/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA	
Serie B ES0313716021	26/06/2006 162	100.000,00 16.200.000,00 100,00%	100.000,00 16.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,5550% 18/08/2014 144,916667 Bruto 114,484167 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA-sf	Aa3 A+	
Serie C ES0313716039	26/06/2006 275	100.000,00 27.500.000,00 100,00%	100.000,00 27.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,8550% 18/08/2014 223,250000 Bruto 176,367500 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1sf BBB	Baa2 BBB	
Serie D ES0313716047	26/06/2006 107	100.000,00 10.700.000,00 100,00%	100.000,00 10.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,100% 16.Feb/May/Ago/Nov	2,4350% 18/08/2014 635,805556 Bruto 502,286389 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 Bsf	Ba3 BB	
Serie E ES0313716054	26/06/2006 146	100.000,00 14.600.000,00 100,00%	100.000,00 14.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,800% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,2350% 18/08/2014 1.105,805556 Bruto 873,586389 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		159.709.546,40	800.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,97	1,82	1,69	1,56	1,50	1,39	1,33	1,23	
		Fecha	05/05/2016	11/03/2016	22/01/2016	06/12/2015	13/11/2015	03/10/2015	15/09/2015	09/08/2015	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	2,07	1,92	1,79	1,67	1,57	1,48	1,39	1,32	
		Fecha	09/09/2016	16/04/2016	28/02/2016	16/01/2016	09/12/2015	05/11/2015	06/10/2015	08/09/2015	
		Amort. final	Años	4,25	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25	3,00	2,76
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	
		Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/08/2016	16/05/2016	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	4,94	4,63	4,34	4,09	3,86	3,63	3,43	3,26	
		Fecha	22/04/2019	30/12/2018	17/09/2018	17/06/2018	24/03/2018	01/01/2018	20/10/2017	17/08/2017	
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	
		Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/08/2016	16/05/2016	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	7,61	7,04	6,55	6,11	5,73	5,40	5,10	4,83	
		Fecha	23/12/2021	28/05/2021	29/11/2020	24/06/2020	06/02/2020	08/10/2019	21/06/2019	15/03/2019	
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,26	8,76	8,01	7,51	7,01	6,51
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	
		Fecha	15/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/08/2016	16/05/2016	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	14,20	13,24	12,38	11,61	10,90	10,26	9,66	9,11	
		Fecha	22/07/2028	08/08/2027	29/09/2026	21/12/2025	07/04/2025	14/08/2024	09/01/2024	22/06/2023	
		Amort. final	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	
		Fecha	16/08/2017	16/05/2017	16/02/2017	16/11/2016	16/11/2016	16/08/2016	16/08/2016	16/05/2016	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,76	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	
		Fecha	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	16/02/2040	
		Amort. final	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	56,80%	90.709.546,40	42,47%	91,38%	731.000.000,00	8,79%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	6,13%	49.000.000,00	
Serie A2	56,80%	90.709.546,40	42,47%	85,25%	682.000.000,00	
Serie B	10,14%	16.200.000,00	31,31%	2,03%	16.200.000,00	6,72%
Serie C	17,22%	27.500.000,00	12,36%	3,44%	27.500.000,00	3,22%
Serie D	6,70%	10.700.000,00	4,98%	1,34%	10.700.000,00	1,86%
Serie E	9,14%	14.600.000,00		1,83%	14.600.000,00	
Emisión de Bonos		159.709.546,40			800.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,98%	7.231.630,65		1,86%	14.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.664.900,84	0,328%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	111.296,04		
Ints. cobrados pes de ingreso	7.038,71		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo	6.530.000,00		
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
 26/06/2006

NIF
 V84752872

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

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 Deutsche Bank
 IXIS CIB

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Deutsche Bank
 IXIS CIB

Agente Pago Bonos
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 BBVA

Depositario Activos
 Bankinter

Audidores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Colocadores
 Bankinter
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International
 SCH

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.465	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	147.061.848,63	785.468.514,91
Medio	100.383,51	165.640,77
Mínimo	17,33	2.952,51
Máximo	1.811.879,04	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,25%	3,40%
Mínimo	0,63%	2,19%
Máximo	5,05%	7,88%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	105	133
Mínimo	01/06/2014	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,50%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,50%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	33,89%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,63%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,54%	14,58%
(F) - Construcción	10,30%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,90%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,29%	5,08%
(I) - Hostelería	3,59%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,22%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,23%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,06%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	1,93%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,04%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,82%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,28%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,16%	0,62%
(P) - Educación	0,49%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,66%	0,09%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	0,03%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,14%	0,19%	0,22%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,53%	1,65%	2,22%	2,63%	4,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,76%	15,51%
Aragón	1,10%	0,92%
Asturias	1,52%	1,65%
Canarias	6,85%	7,97%
Cantabria	2,51%	2,02%
Castilla y León	3,61%	3,27%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,08%
Cataluña	9,03%	10,44%
Comunidad Valenciana	8,61%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,98%	1,55%
Galicia	1,50%	2,14%
Islas Baleares	1,65%	2,26%
La Rioja	0,12%	0,10%
Madrid	34,98%	28,68%
Mejilla	0,10%	0,05%
Murcia	1,12%	2,18%
Navarra	1,02%	0,41%
País Vasco	6,07%	6,25%

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	61	64.841,47	4.821,92	0,00	69.663,39	1,39	5.911.709,93	5.981.373,32	23,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	58.125,65	3.512,23	0,00	62.637,88	1,25	2.669.580,56	2.732.218,44	10,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	105.296,74	7.485,82	0,00	112.782,56	2,25	2.908.872,84	3.021.655,40	11,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	78.675,97	4.700,50	0,00	83.376,47	1,66	1.342.383,71	1.425.760,18	5,65
De > 6 a < 12 Meses	15	122.543,56	25.508,19	0,00	148.051,75	2,95	1.322.349,76	1.470.401,51	5,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	250.377,90	22.823,94	0,00	273.201,84	5,44	884.081,99	1.157.283,83	4,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	304.462,34	43.901,06	0,00	348.363,40	6,94	1.175.540,68	1.523.904,08	6,04
De ≥ 2 Años	70	3.461.647,18	461.445,15	0,00	3.923.092,33	78,13	3.991.705,64	7.914.797,97	31,37
Subtotal	237	4.446.970,81	574.198,81	0,00	5.021.169,62	100,00	20.206.225,11	25.227.394,73	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	237	4.446.970,81	574.198,81	0,00	5.021.169,62		20.206.225,11	25.227.394,73	