

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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 | | | | | | | | |
| | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 2,00 | 1,95 | 1,85 | 1,82 | 1,78 | 1,69 | 1,66 | 1,63 | |
| | | Fecha | 14/05/2016 | 28/04/2016 | 22/03/2016 | 08/03/2016 | 24/02/2016 | 23/01/2016 | 11/01/2016 | 31/12/2015 | |
| | | Amort. final | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 2,15 | 2,07 | 2,00 | 1,94 | 1,87 | 1,76 | 1,71 | 1,71 | |
| | | Fecha | 07/07/2016 | 09/06/2016 | 15/05/2016 | 21/04/2016 | 30/03/2016 | 08/03/2016 | 17/02/2016 | 29/01/2016 | |
| | | Amort. final | 4,51 | 4,51 | 4,25 | 4,00 | 4,00 | 3,76 | 3,76 | 3,76 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | | Fecha | 16/08/2017 | 16/08/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | |
| | | Amort. final | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 5,10 | 4,94 | 4,78 | 4,65 | 4,50 | 4,37 | 4,25 | 4,13 | |
| | | Fecha | 20/06/2019 | 24/04/2019 | 23/02/2019 | 06/01/2019 | 14/11/2018 | 28/09/2018 | 12/08/2018 | 30/06/2018 | |
| | | Amort. final | 5,76 | 5,51 | 5,51 | 5,25 | 5,00 | 4,76 | 4,76 | 4,76 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | | Fecha | 16/08/2017 | 16/08/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | |
| | | Amort. final | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 7,95 | 7,63 | 7,35 | 7,07 | 6,82 | 6,58 | 6,36 | 6,16 | |
| | | Fecha | 24/04/2022 | 31/12/2021 | 17/09/2021 | 09/06/2021 | 09/03/2021 | 13/12/2020 | 22/09/2020 | 10/07/2020 | |
| | | Amort. final | 11,01 | 10,51 | 10,26 | 10,01 | 9,51 | 9,26 | 9,01 | 8,76 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | | Fecha | 16/08/2017 | 16/08/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | |
| | | Amort. final | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 14,73 | 14,21 | 13,73 | 13,27 | 12,83 | 12,42 | 12,03 | 11,66 | |
| | | Fecha | 03/02/2029 | 29/07/2028 | 01/02/2028 | 18/08/2027 | 13/03/2027 | 13/10/2026 | 23/05/2026 | 07/01/2026 | |
| | | Amort. final | 25,77 | 25,77 | 25,77 | 25,77 | 25,77 | 25,77 | 25,77 | 25,77 | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | | Fecha | 16/08/2017 | 16/08/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/05/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | 16/02/2017 | |
| | | Amort. final | 3,25 | 3,25 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 2,76 | 2,76 | 2,76 | |
| | 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 | 25,77 | 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 | | A la emisión | |
| | | % MC | | % MC | |
| Clase A | 56,80% | 90.709.546,40 | 42,47% | 91,38% | 731.000.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 6,13% | 49.000.000,00 |
| Serie A2 | 56,80% | 90.709.546,40 | 85,25% | 85,25% | 682.000.000,00 |
| Serie B | 10,14% | 16.200.000,00 | 31,31% | 2,03% | 16.200.000,00 |
| Serie C | 17,22% | 27.500.000,00 | 12,36% | 3,44% | 27.500.000,00 |
| Serie D | 6,70% | 10.700.000,00 | 4,98% | 1,34% | 10.700.000,00 |
| 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 | | 14.761.585,35 | 0,330% |
| Ppales. cobrados pes de ingreso | | 24.486,62 | |
| Ints. cobrados pes de ingreso | | 1.368,54 | |
| 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 | | 4.710.000,00 | |
| Valores | | 0,00 | |

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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 | 1.420 | 4.742 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 141.905.076,80 | 785.468.514,91 | |
| Medio | 99.933,15 | 165.640,77 | |
| Mínimo | 327,33 | 2.952,51 | |
| Máximo | 1.771.755,49 | 3.772.000,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,26% | 3,40% | |
| Mínimo | 0,63% | 2,19% | |
| Máximo | 5,05% | 7,88% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 104 | 133 | |
| Mínimo | 03/08/2014 | 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 | 34,20% | 24,17% | |
| (G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas | 18,54% | 18,10% | |
| (C) - Industria manufacturera | 6,52% | 14,58% | |
| (F) - Construcción | 10,39% | 12,51% | |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas | 9,81% | 8,22% | |
| (S) - Otros servicios | 1,24% | 5,08% | |
| (I) - Hostelería | 3,54% | 2,96% | |
| (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales | 3,24% | 2,71% | |
| (H) - Transporte y almacenamiento | 1,14% | 2,40% | |
| (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 2,08% | 2,34% | |
| (J) - Información y comunicaciones | 1,95% | 2,07% | |
| (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares | 3,04% | 1,26% | |
| (K) - Actividades financieras y de seguros | 1,72% | 1,12% | |
| (R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento | 1,27% | 0,96% | |
| (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación | 0,17% | 0,62% | |
| (P) - Educación | 0,50% | 0,44% | |
| (B) - Industrias extractivas | 0,00% | 0,35% | |
| (D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado | 0,67% | 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 | 0,28% | 0,25% | 0,19% | 0,23% | 0,41% |
| Tasa anual equivalente | 3,29% | 2,97% | 2,21% | 2,68% | 4,76% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 15,77% | 15,51% |
| Aragón | 1,10% | 0,92% |
| Asturias | 1,53% | 1,65% |
| Canarias | 6,73% | 7,97% |
| Cantabria | 2,44% | 2,02% |
| Castilla y León | 3,64% | 3,27% |
| Castilla-La Mancha | 3,49% | 3,08% |
| Cataluña | 8,96% | 10,44% |
| Comunidad Valenciana | 8,66% | 11,52% |
| Desconocida | 0,01% | 0,01% |
| Extremadura | 0,98% | 1,55% |
| Galicia | 1,51% | 2,14% |
| Islas Baleares | 1,62% | 2,26% |
| La Rioja | 0,08% | 0,10% |
| Madrid | 35,19% | 28,68% |
| Melilla | 0,10% | 0,05% |
| Murcia | 1,13% | 2,18% |
| Navarra | 1,04% | 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 | 58.693,38 | 2.855,83 | 0,00 | 61.549,21 | 1,21 | 6.353.500,82 | 6.415.050,03 | 26,16 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 24 | 52.702,41 | 3.292,64 | 0,00 | 55.995,05 | 1,10 | 2.297.836,08 | 2.353.831,13 | 9,60 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 23 | 68.382,10 | 4.903,02 | 0,00 | 73.285,12 | 1,44 | 1.665.760,85 | 1.739.045,97 | 7,09 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 20 | 149.106,58 | 8.912,04 | 0,00 | 158.018,62 | 3,11 | 2.185.639,15 | 2.343.657,77 | 9,56 |
| De > 6 a < 12 Meses | 8 | 60.516,32 | 29.114,73 | 0,00 | 89.631,05 | 1,76 | 1.267.041,61 | 1.356.672,66 | 5,53 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 12 | 202.483,97 | 20.870,65 | 0,00 | 223.354,62 | 4,39 | 698.133,27 | 921.487,89 | 3,76 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 10 | 232.507,61 | 24.826,58 | 0,00 | 257.334,19 | 5,06 | 780.020,98 | 1.037.355,17 | 4,23 |
| De ≥ 2 Años | 72 | 3.683.368,73 | 479.722,45 | 0,00 | 4.163.091,18 | 81,91 | 4.189.762,14 | 8.352.853,32 | 34,07 |
| Subtotal | 230 | 4.507.761,10 | 574.497,94 | 0,00 | 5.082.259,04 | 100,00 | 19.437.694,90 | 24.519.953,94 | 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 | 230 | 4.507.761,10 | 574.497,94 | 0,00 | 5.082.259,04 | | 19.437.694,90 | 24.519.953,94 | |