

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	17/11/2014 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	12.119,34 82.653.898,80 12,12%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,3190% 17/11/2014 9,772564 Bruto 7,720326 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	17/11/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,4190% 17/11/2014 105,913889 Bruto 83,671972 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	0,7190% 17/11/2014 181,747222 Bruto 143,580305 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	2,2990% 17/11/2014 581,136111 Bruto 459,097528 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf 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	4,0990% 17/11/2014 1.036,136111 Bruto 818,547528 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		151.653.898,80 800.000.000,00							

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	1,87	1,83	1,73	1,69	1,65	1,56	1,53	1,50	
		Fecha	27/06/2016	12/06/2016	06/05/2016	23/04/2016	10/04/2016	08/03/2016	27/02/2016	16/02/2016	
		Amort. final	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
	Sin amortización opcional *	Años	2,02	1,95	1,89	1,81	1,75	1,70	1,65	1,59	
		Fecha	22/08/2016	28/07/2016	01/07/2016	08/06/2016	17/05/2016	26/04/2016	07/04/2016	19/03/2016	
		Amort. final	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,51	3,51	3,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
		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	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
	Sin amortización opcional *	Años	4,80	4,65	4,50	4,37	4,23	4,11	3,99	3,88	
		Fecha	03/06/2019	10/04/2019	14/02/2019	27/12/2018	08/11/2018	23/09/2018	10/08/2018	30/06/2018	
		Amort. final	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	4,75	4,51	4,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
		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	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
	Sin amortización opcional *	Años	7,65	7,34	7,06	6,80	6,55	6,32	6,10	5,91	
		Fecha	07/04/2022	17/12/2021	05/09/2021	31/05/2021	02/03/2021	09/12/2020	21/09/2020	10/07/2020	
		Amort. final	10,76	10,26	10,01	9,76	9,26	9,01	8,75	8,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
		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	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
	Sin amortización opcional *	Años	14,46	13,94	13,46	12,98	12,50	12,17	11,79	11,42	
		Fecha	25/01/2029	22/07/2028	28/01/2028	16/08/2027	12/03/2027	14/10/2026	26/05/2026	12/01/2026	
		Amort. final	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
		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	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,51	2,51	2,51	
	Sin amortización opcional *	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	
		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	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	

* 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
Clase A	54,50%	82.653.898,80	44,74%	91,38%
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00
Serie A2	54,50%	82.653.898,80	85,25%	682.000.000,00
Serie B	10,68%	16.200.000,00	32,92%	2,03%
Serie C	18,13%	27.500.000,00	12,85%	3,44%
Serie D	7,06%	10.700.000,00	5,05%	1,34%
Serie E	9,63%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		151.653.898,80		800.000.000,00
Fondo de Reserva	5,05%	6.914.717,56	1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.696.477,61	0,200%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	90.803,44		
Ints. cobrados pes de ingreso	5.542,42		
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	11,79	
Efectivo		4.470.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	1.389	4.742	
Principal			
Pendiente vencimiento	136.906.519,14	785.468.514,91	
Medio	98.564,81	165.640,77	
Mínimo	309,44	2.952,51	
Máximo	1.771.755,49	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)	103	133	
Mínimo	05/10/2014	05/10/2006	
Máximo	16/05/2040	16/05/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,49%	16,79%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,51%	83,10%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(L) - Actividades inmobiliarias	34,43%	24,17%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	18,44%	18,10%	
(C) - Industria manufacturera	6,51%	14,58%	
(F) - Construcción	10,47%	12,51%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,76%	8,22%	
(S) - Otros servicios	1,23%	5,08%	
(I) - Hostelería	3,50%	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	2,11%	2,34%	
(J) - Información y comunicaciones	1,79%	2,07%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,05%	1,26%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,71%	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	0,17%	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	0,68%	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	0,26%	0,20%	0,20%	0,20%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,13%	2,39%	2,33%	2,35%	4,71%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	15,71%	15,51%	
Aragón	1,11%	0,92%	
Asturias	1,54%	1,65%	
Canarias	6,68%	7,97%	
Cantabria	2,41%	2,02%	
Castilla y León	3,66%	3,27%	
Castilla-La Mancha	3,50%	3,08%	
Cataluña	9,03%	10,44%	
Comunidad Valenciana	8,71%	11,52%	
Desconocida	0,96%	0,01%	
Extremadura	0,98%	1,55%	
Galicia	1,49%	2,14%	
Islas Baleares	1,58%	2,26%	
La Rioja	0,08%	0,10%	
Madrid	35,09%	28,68%	
Melilla	0,10%	0,05%	
Murcia	1,13%	2,18%	
Navarra	1,06%	0,41%	
País Vasco	6,06%	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	69	63.344,20	3.529,84	0,00	66.874,04	1,36	6.129.346,34	6.196.220,38	25,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	25.854,19	1.864,68	0,00	27.718,87	0,57	1.422.789,22	1.450.508,09	5,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	131.255,74	8.328,46	0,00	139.584,20	2,85	3.073.556,04	3.213.140,24	13,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	112.059,57	7.847,48	0,00	119.907,05	2,45	1.775.564,43	1.895.471,48	7,83
De > 6 a < 12 Meses	12	121.240,50	36.148,62	0,00	157.389,12	3,21	1.472.337,32	1.629.726,44	6,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	155.349,19	20.647,93	0,00	175.997,12	3,59	610.154,13	786.151,25	3,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	265.241,16	16.460,14	0,00	281.701,30	5,75	558.759,98	840.461,28	3,47
De ≥ 2 Años	71	3.454.407,41	479.258,28	0,00	3.933.665,69	80,23	4.269.765,34	8.203.431,03	33,88
Subtotal	238	4.328.751,96	574.085,43	0,00	4.902.837,39	100,00	19.312.272,80	24.215.110,19	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	238	4.328.751,96	574.085,43	0,00	4.902.837,39		19.312.272,80	24.215.110,19	