

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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
 Sociéte Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Sociéte Générale

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 margen 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	16/05/2018 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	51,69 352.525,80 0,05%	100.000,00 682.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 16.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 16/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/05/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	0,0000% 16/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	0,1920% 16/05/2018 47,466667 Bruto 38,448000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 BBB+sf	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	1,7720% 16/05/2018 438,077778 Bruto 354,843000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) BBB-sf	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	3,5720% 16/05/2018 883,077778 Bruto 715,293000 Neto	16/05/2043 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		69.352.525,80	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	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	22/11/2018	16/11/2018	09/11/2018	04/11/2018	31/10/2018	27/10/2018	23/10/2018	18/10/2018	
		Amort. final	0,77	0,75	0,73	0,72	0,71	0,69	0,68	0,67	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	16/08/2019	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	24/10/2021	02/09/2021	15/07/2021	30/05/2021	17/04/2021	07/03/2021	28/01/2021	24/12/2020	
		Amort. final	7,01	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	04/11/2028	24/06/2028	18/02/2028	21/10/2027	28/06/2027	12/03/2027	27/11/2026	20/08/2026	
		Amort. final	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		Fecha	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	16/05/2018	
		Amort. final	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
		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	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	

* 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	% MC
Serie A1	0,00%	0,00	6,13%	49.000.000,00
Serie A2	0,51%	352.525,80	85,25%	682.000.000,00
Serie B	23,36%	16.200.000,00	93,35%	16.200.000,00
Serie C	39,65%	27.500.000,00	43,12%	27.500.000,00
Serie D	15,43%	10.700.000,00	23,58%	10.700.000,00
Serie E	21,05%	14.600.000,00	1,83%	14.600.000,00
Emisión de Bonos		69.352.525,80		800.000.000,00
Fondo de Reserva	23,58%	12.911.202,06	1,86%	14.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.528.748,05	-0,348%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	119.501,22		
Ints. cobrados pes de ingreso	2.772,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	8,51
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.780.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé Générale

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	745	4.742
Principal		
Pendiente vencimiento	53.167.670,53	785.468.514,91
Medio	71.366,00	165.640,77
Mínimo	222,11	2.952,51
Máximo	1.456.805,94	3.772.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	3,40%
Mínimo	0,18%	2,19%
Máximo	4,50%	7,88%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	99	133
Mínimo	14/05/2018	05/10/2006
Máximo	16/05/2040	16/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,60%	16,79%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,40%	83,10%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(L) - Actividades inmobiliarias	36,71%	24,17%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	14,95%	18,10%
(C) - Industria manufacturera	6,03%	14,58%
(F) - Construcción	11,16%	12,51%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,88%	8,22%
(S) - Otros servicios	1,10%	5,08%
(I) - Hostelería	4,04%	2,96%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,59%	2,71%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,76%	2,40%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,55%	2,34%
(J) - Información y comunicaciones	2,33%	2,07%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,10%	1,26%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,72%	1,12%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,17%	0,96%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,31%	0,62%
(P) - Educación	0,68%	0,44%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,88%	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	0,31%	0,32%	0,39%	0,58%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,64%	3,73%	4,58%	6,72%	4,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,50%	15,51%
Aragón	0,75%	0,92%
Asturias	1,76%	1,65%
Canarias	7,89%	7,97%
Cantabria	2,55%	2,02%
Castilla y León	3,07%	3,27%
Castilla-La Mancha	2,84%	3,08%
Cataluña	8,82%	10,44%
Comunidad Valenciana	9,20%	11,52%
Desconocida		0,01%
Extremadura	0,79%	1,55%
Galicia	1,65%	2,14%
Islas Baleares	1,55%	2,26%
La Rioja	0,08%	0,10%
Madrid	39,94%	28,68%
Melilla	0,02%	0,05%
Murcia	0,76%	2,18%
Navarra	1,06%	0,41%
País Vasco	4,18%	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	36	30.613,39	569,37	1.320,26	32.503,02	1,11	2.341.986,23	2.374.489,25	28,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	18.841,86	180,45	0,00	19.022,31	0,65	156.211,22	175.233,53	2,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	7.476,69	312,79	0,00	7.789,48	0,27	239.860,45	247.649,93	2,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	21.713,53	895,42	0,00	22.608,95	0,77	229.500,18	252.109,13	2,98
De > 6 a < 12 Meses	10	104.240,08	1.964,97	0,00	106.205,05	3,62	389.596,77	495.801,82	5,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	39.788,41	2.773,86	0,00	42.562,27	1,45	134.405,39	176.967,66	2,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.761,91	142,59	0,00	6.904,50	0,24	3.796,02	10.700,52	0,13
De ≥ 2 Años	42	2.368.009,22	330.052,64	0,00	2.698.061,86	91,91	2.032.493,73	4.730.555,59	55,89
Subtotal	104	2.597.445,09	336.892,09	1.320,26	2.935.657,44	100,00	5.527.849,99	8.463.507,43	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	104	2.597.445,09	336.892,09	1.320,26	2.935.657,44		5.527.849,99	8.463.507,43	