

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
G85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuda Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800	100.000,00 180.000.000,00	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,6650% 18/02/2008 1.218,083333 Bruto 998,828333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	100.000,00 288.900.000,00	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,7750% 18/02/2008 1.246,805566 Bruto 1.022,380556 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A3G ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,5950% 18/02/2008 1.199,805566 Bruto 983,840556 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	Por reducción Fondo Reserva	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,9250% 18/02/2008 1.285,972222 Bruto 1.054,497222 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 AA-	A1 AA-	
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,4750% 18/02/2008 1.429,583333 Bruto 1.172,258333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB	Baa3 BBB	
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	6,3750% 18/02/2008 1.664,583333 Bruto 1.364,958333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	8,4750% 18/02/2008 2.212,916667 Bruto 1.814,591667 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCC-	C CCC-	
Total		617.400.000,00		617.400.000,00						

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	Años	% TACP Mensual						Años	
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06		1,25
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,59	1,41	1,26	1,14	1,05	0,96	0,90
		Fecha	29/10/2009	08/01/2009	26/05/2009	04/03/2009	20/02/2009	15/01/2009	15/12/2008	22/11/2008	
		Amort. final	Años	3,38	3,14	2,69	2,38	2,14	1,88	1,63	1,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,35	1,18	1,05	0,94	0,86	0,79	0,73	0,68
		Fecha	05/08/2009	03/05/2009	15/01/2009	12/08/2008	11/07/2008	13/10/2008	21/09/2008	09/04/2008	
		Amort. final	Años	2,88	2,63	2,14	1,88	1,63	1,38	1,13	0,88
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,37	6,55	5,86	5,28	4,78	4,36	3,99	3,68
		Fecha	13/05/2015	19/07/2014	11/08/2013	04/08/2013	10/09/2012	05/07/2012	27/12/2011	09/02/2011	
		Amort. final	Años	12,64	11,64	10,89	9,89	9,14	8,39	7,64	7,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,58	5,81	5,18	4,65	4,20	3,82	3,50	3,22
		Fecha	28/07/2014	21/10/2013	03/03/2013	21/08/2012	03/11/2012	25/10/2011	30/06/2011	20/03/2011	
		Amort. final	Años	11,39	10,39	9,64	8,64	7,89	7,38	6,64	6,14
Serie A3G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,57	12,59	11,81	10,83	10,07	9,32	8,58	8,07
		Fecha	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/08/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/08/2014	18/02/2014	
		Amort. final	Años	24/07/2021	30/07/2020	20/10/2019	27/10/2018	22/01/2018	22/04/2017	29/07/2016	22/01/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,31	12,32	11,43	10,58	9,83	9,16	8,51
		Fecha	22/04/2022	17/04/2021	23/04/2020	06/02/2019	27/07/2018	26/10/2017	23/02/2017	07/03/2016	
		Amort. final	Años	11,39	10,39	9,64	8,64	7,89	7,38	6,64	6,14
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,85	9,90	9,09	8,28	7,60	6,99	6,43	5,98
		Fecha	11/04/2018	20/11/2017	28/01/2017	04/07/2016	08/05/2015	25/12/2014	06/04/2014	22/12/2013	
		Amort. final	Años	13,89	12,89	12,14	11,14	10,39	9,64	8,89	8,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,30	10,28	9,51	8,73	8,08	7,45	6,85	6,41
		Fecha	16/04/2019	04/09/2018	07/02/2017	20/09/2016	28/01/2016	06/09/2015	11/03/2014	26/05/2014	
		Amort. final	Años	20,65	18,90	18,15	17,39	16,39	15,39	14,39	13,39
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,90	9,94	9,13	8,32	7,64	7,03	6,47	6,02
		Fecha	20/11/2018	12/06/2017	02/12/2017	23/04/2016	20/08/2015	01/10/2015	19/06/2014	01/06/2014	
		Amort. final	Años	13,89	12,89	12,14	11,14	10,39	9,64	8,89	8,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,86	10,69	9,78	9,00	8,42	7,81	7,17	6,71
		Fecha	18/11/2021	18/11/2020	18/02/2020	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
		Amort. final	Años	11,07/2019	09/07/2018	10/10/2017	27/12/2016	31/05/2016	21/10/2015	03/02/2015	14/09/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,18	10,22	9,45	8,61	7,94	7,32	6,73	6,30
		Fecha	03/05/2019	18/03/2018	06/08/2017	08/06/2016	12/06/2015	24/04/2015	21/09/2014	15/04/2014	
		Amort. final	Años	13,89	12,89	12,14	11,14	10,39	9,64	8,89	8,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,89	20,45	20,08	19,77	19,51	19,28	19,10	18,93
		Fecha	16/11/2028	06/08/2028	24/01/2028	10/02/2027	28/06/2027	04/08/2027	29/01/2027	12/01/2026	
		Amort. final	Años	22,90	21,15	19,39	18,39	17,64	16,90	15,89	14,89
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,18	11,33	10,30	9,78	9,32	8,36	7,52	7,20
		Fecha	04/05/2020	19/03/2019	05/08/2018	12/07/2016	12/07/2016	12/05/2016	02/09/2015	12/05/2015	
		Amort. final	Años	13,89	12,89	12,14	11,14	10,39	9,64	8,89	8,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,18	10,22	9,45	8,61	7,94	7,32	6,73	6,30
		Fecha	03/05/2019	18/03/2018	06/08/2017	08/06/2016	12/06/2015	24/04/2015	21/09/2014	15/04/2014	
		Amort. final	Años	13,89	12,89	12,14	11,14	10,39	9,64	8,89	8,39

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
G85264117

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

Origenador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	90,72%	560.100.000,00	9,55%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	29,15%	180.000.000,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	46,79%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3G	14,77%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	3,74%	23.100.000,00	5,70%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	0,97%	6.000.000,00	4,70%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	1,75%	10.800.000,00	2,90%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	2,82%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		617.400.000,00			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	2,90%	17.400.000,00		2,90%	17.400.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3G		91.200.000,00			91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.400.102,43	4,360%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.045.588,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	997.107,71		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		800.000,00	6,342%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		2.143	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		583.548.328,56	600.030.104,03	
Medio		272.304,40	277.022,21	
Mínimo		38.966,91	52.258,86	
Máximo		1.909.097,83	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		5,04%	4,88%	
Mínimo		3,70%	3,70%	
Máximo		8,11%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		157	159	
Mínimo		15/01/2008	25/11/2007	
Máximo		13/12/2041	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		10,52%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,20%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		89,28%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,42%	28,56%	
(D) - Industria manufacturera	20,00%	19,88%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,42%	18,35%	
(F) - Construcción	14,01%	14,07%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,23%	4,40%	
(H) - Hostelería	3,43%	3,41%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,22%	3,17%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,22%	2,17%	
(J) - Intermediación financiera	2,19%	2,14%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,68%	1,68%	
(M) - Educación	1,02%	0,99%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,74%	0,74%	
(C) - Industrias extractivas	0,35%	0,35%	
(B) - Pesca	0,08%	0,08%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%				0,56%
Tasa anual equivalente	8,81%				6,50%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	16,07%	15,89%	
Aragón	2,33%	2,38%	
Asturias	1,51%	1,54%	
Canarias	7,98%	8,06%	
Cantabria	1,75%	1,75%	
Castilla y León	2,83%	2,98%	
Castilla-La Mancha	3,94%	3,87%	
Cataluña	9,23%	9,23%	
Comunidad Valenciana	12,42%	12,26%	
Extremadura	0,85%	0,84%	
Galicia	1,76%	1,73%	
Islas Baleares	1,51%	1,51%	
La Rioja	0,22%	0,22%	
Madrid	29,13%	29,16%	
Murcia	1,96%	2,00%	
Navarra	0,89%	0,88%	
País Vasco	5,61%	5,69%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
Hasta 1 Mes	91	108.976,71	42.071,40	0,00	151.048,11	42,63	24.829.649,72	24.980.697,83	91,85	
De 1 a 2 Meses	8	181.456,41	21.830,57	0,00	203.286,98	57,37	2.014.388,77	2.217.675,75	8,15	
Subtotal	99	290.433,12	63.901,97	0,00	354.335,09	100,00	26.844.038,49	27.198.373,58	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
	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	99	290.433,12	63.901,97	0,00	354.335,09		26.844.038,49	27.198.373,58		

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final