

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
12/11/2007

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

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	71.510,76 128.719.368,00 71,51%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,9490% 18/08/2008 894,597621 Bruto 733,570049 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" 18/08/2008	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	100.000,00 288.900.000,00 100,00%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,0590% 18/08/2008 1.278,802778 Bruto 1.048,618278 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A3G ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00 100,00%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,8790% 18/08/2008 1.233,302778 Bruto 1.011,308278 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,2090% 18/08/2008 1.316,719444 Bruto 1.079,709944 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 AA-	A1 AA-	
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00 100,00%	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,7590% 18/08/2008 1.455,747222 Bruto 1.193,712722 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB	Baa3 BBB	
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00 100,00%	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	6,6590% 18/08/2008 1.683,247222 Bruto 1.380,262722 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB-	Ba3 BB-	
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00 100,00%	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	8,7590% 18/08/2008 2.214,080556 Bruto 1.815,546056 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCC-	C CCC-	
Total		566.119.368,00	617.400.000,00							

Permiso Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A1	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	09/11/2009	23/07/2009	15/06/2009	16/05/2009	23/04/2009	04/03/2009	18/03/2009	03/05/2009		
			Fecha	18/08/2010	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00		
				Fecha	09/11/2009	23/07/2009	15/06/2009	16/05/2009	23/04/2009	04/03/2009	18/03/2009	03/05/2009	
				Fecha	18/08/2010	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009	
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,81	5,13	4,56	4,09	3,70	3,36	3,08	2,83		
			Fecha	06/09/2014	10/03/2013	03/10/2013	20/09/2012	28/04/2012	29/12/2011	15/09/2011	17/06/2011		
			Fecha	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,81	5,13	4,56	4,09	3,70	3,36	3,08	2,83		
				Fecha	06/09/2014	10/03/2013	03/10/2013	20/09/2012	28/04/2012	29/12/2011	15/09/2011	17/06/2011	
				Fecha	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	
Serie A3G	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,46	11,50	10,69	9,91	9,15	8,44	7,76	7,24		
			Fecha	30/01/2021	15/02/2020	25/04/2019	07/12/2018	10/10/2017	23/01/2017	20/05/2016	11/12/2015		
			Fecha	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,67	12,69	11,74	10,88	10,09	9,37	8,71	8,12		
				Fecha	14/04/2022	23/04/2021	05/10/2020	07/04/2019	18/09/2018	29/12/2017	30/04/2017	27/09/2016	
				Fecha	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,35	8,47	7,72	7,05	6,45	5,91	5,42	5,02		
			Fecha	22/12/2017	02/03/2017	05/06/2016	09/04/2015	27/01/2015	14/07/2014	17/01/2014	25/08/2013		
			Fecha	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,59	9,64	8,93	8,22	7,56	6,98	6,48	6,01		
				Fecha	18/03/2019	04/06/2018	23/07/2017	11/02/2016	08/08/2015	02/07/2015	19/08/2014	19/08/2014	
				Fecha	18/08/2021	18/11/2020	18/02/2020	18/05/2025	18/05/2024	18/08/2023	18/08/2022	18/08/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,92	9,82	9,08	8,38	7,75	7,18	6,68	6,17		
			Fecha	18/07/2019	06/09/2018	15/09/2017	01/01/2017	17/05/2016	23/10/2015	22/04/2015	18/10/2014		
			Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/08/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,35	8,47	7,72	7,05	6,45	5,91	5,42	5,02		
				Fecha	22/12/2017	02/03/2017	05/06/2016	09/04/2015	27/01/2015	14/07/2014	17/01/2014	25/08/2013	
				Fecha	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,15	10,06	9,22	8,49	7,87	7,33	6,85	6,32		
			Fecha	10/09/2019	09/06/2018	11/03/2017	02/11/2017	07/01/2016	14/12/2015	21/06/2015	12/11/2014		
			Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/08/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,95	9,04	8,33	7,67	7,06	6,48	5,94	5,54		
				Fecha	27/07/2018	31/08/2017	14/12/2016	18/04/2016	09/06/2015	02/09/2015	25/07/2014	03/01/2014	
				Fecha	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	20,21	19,80	19,46	19,18	18,94	18,74	18,57	18,43		
			Fecha	26/10/2028	06/01/2028	30/01/2028	19/10/2027	24/07/2027	05/12/2027	03/10/2027	16/01/2027		
			Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/08/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,21	19,80	19,46	19,18	18,94	18,74	18,57	18,43		
				Fecha	26/10/2028	06/01/2028	30/01/2028	19/10/2027	24/07/2027	05/12/2027	03/10/2027	16/01/2027	
				Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/08/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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

Depositario Activos
 Bankinter

Audidores Fondo
 Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	89,88%	508.819.368,00	10,44%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	22,74%	128.719.368,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	51,03%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3G	16,11%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	4,08%	23.100.000,00	6,23%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,06%	6.000.000,00	5,14%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	1,91%	10.800.000,00	3,17%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	3,07%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		566.119.368,00			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	3,17%	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	39.118.147,31	4,940%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.427.832,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	848.009,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		537.960,12	6,859%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.056	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	529.610.339,02	600.030.104,03	
Medio	257.592,58	277.022,21	
Mínimo	3.285,78	5.258,86	
Máximo	1.858.683,93	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,35%	4,88%	
Mínimo	4,69%	3,70%	
Máximo	8,11%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	155	159	
Mínimo	10/09/2008	25/11/2007	
Máximo	13/12/2041	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	9,03%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,19%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	90,78%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,69%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	19,55%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,95%	18,35%
(F) - Construcción	13,87%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,31%	4,40%
(H) - Hostelería	3,40%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,88%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,22%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,30%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,78%	1,68%
(M) - Educación	1,08%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,74%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,18%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,43%	0,62%		0,60%
Tasa anual equivalente	5,24%	4,99%	7,21%		6,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,21%	15,89%
Aragón	2,27%	2,38%
Asturias	1,24%	1,54%
Canarias	8,06%	8,06%
Cantabria	1,82%	1,75%
Castilla y León	2,94%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,87%
Cataluña	9,06%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,17%	12,26%
Extremadura	0,87%	0,84%
Galicia	1,84%	1,73%
Islas Baleares	1,58%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	28,99%	29,16%
Murcia	1,96%	2,00%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	5,83%	5,69%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	86	179.100,45	88.603,41	0,00	267.703,86	55,27	27.884.471,64	28.152.175,50	76,54	
De > 1 a ≤ 2 Mes	18	48.746,60	41.243,05	0,00	89.989,65	18,58	5.749.550,15	5.839.539,80	15,88	
De > 2 a ≤ 3 Mes	4	9.598,37	10.456,78	0,00	20.055,15	4,14	865.608,18	885.663,33	2,41	
De > 3 a ≤ 6 Mes	6	41.351,20	17.207,78	0,00	58.558,98	12,09	1.061.956,16	1.120.515,14	3,05	
De > 6 a < 12 Meses	2	23.889,11	24.138,27	0,00	48.027,38	9,92	735.560,90	783.588,28	2,13	
Subtotal	116	302.685,73	181.649,29	0,00	484.335,02	100,00	36.297.147,03	36.781.482,05	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	116	302.685,73	181.649,29	0,00	484.335,02		36.297.147,03	36.781.482,05		

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