

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2,
B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800	61.062,80 109.913.040,00 61,06%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,0550% 18/11/2008 788,829605 Bruto 646,840276 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2008 "Pass-Through"	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	5,1650% 18/11/2008 1.319,944444 Bruto 1.082,354444 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A3(G) 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	4,9850% 18/11/2008 1.273,944444 Bruto 1.044,634444 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	5,3150% 18/11/2008 1.358,277778 Bruto 1.113,787778 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	5,8650% 18/11/2008 1.498,833333 Bruto 1.229,043333 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	6,7650% 18/11/2008 1.728,833333 Bruto 1.417,643333 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	8,8650% 18/11/2008 2.265,500000 Bruto 1.857,710000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCC-	C CCC-	
Total		547.313.040,00	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									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
				% 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	0,94	0,82	0,74	0,67	0,61	0,57	0,53	0,50		
		Fecha	Años	09/06/2009	27/07/2009	25/06/2009	06/01/2009	05/12/2009	26/04/2009	04/11/2009	04/01/2009	0,88	0,50
	Amort. final	Años	1,88	1,63	1,39	1,39	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	0,88	0,50
	Fecha	Años	18/08/2010	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,02	4,47	4,01	3,63	3,31	3,03	2,79		
		Fecha	Años	06/05/2014	10/06/2013	20/03/2013	10/04/2012	17/05/2012	19/01/2012	10/11/2011	15/07/2011	5,63	2,79
	Amort. final	Años	10,64	9,64	8,89	8,14	7,39	6,88	6,14	5,63	5,63	2,79	2,79
	Fecha	Años	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/11/2014	18/05/2014	18/05/2014	18/05/2014	18/05/2014
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,34	11,39	10,58	9,81	9,06	8,35	7,67	7,16		
		Fecha	Años	30/01/2021	17/02/2020	29/04/2019	19/07/2018	18/10/2017	02/02/2017	31/05/2016	26/11/2015	7,64	7,16
	Amort. final	Años	12,89	11,89	11,14	10,39	9,64	8,89	8,14	7,64	7,64	7,16	7,16
	Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,36	7,62	6,96	6,37	5,84	5,35	4,96		
		Fecha	Años	21/12/2017	02/06/2017	13/05/2016	15/09/2015	02/10/2015	31/07/2014	02/05/2014	16/09/2013	4,96	4,96
	Amort. final	Años	12,89	11,89	11,14	10,39	9,64	8,89	8,14	7,64	7,64	7,64	7,64
	Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,79	9,70	8,90	8,31	7,69	7,14	6,56	6,15		
		Fecha	Años	14/07/2019	08/12/2018	23/08/2017	18/01/2017	06/08/2016	18/11/2015	23/04/2015	22/11/2014	14,39	14,39
	Amort. final	Años	22,15	20,64	18,64	17,64	16,89	16,15	15,39	14,39	14,39	14,39	14,39
	Fecha	Años	18/11/2030	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,36	7,62	6,96	6,37	5,84	5,35	4,96		
		Fecha	Años	21/12/2017	02/06/2017	13/05/2016	15/09/2015	02/10/2015	31/07/2014	02/05/2014	16/09/2013	4,96	4,96
	Amort. final	Años	12,89	11,89	11,14	10,39	9,64	8,89	8,14	7,64	7,64	7,64	7,64
	Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,02	9,95	9,02	8,42	7,82	7,29	6,71	6,30		
		Fecha	Años	10/05/2019	09/09/2018	10/06/2017	28/02/2017	23/07/2016	01/11/2016	15/06/2015	17/01/2015	14,39	14,39
	Amort. final	Años	22,15	20,64	18,64	17,64	16,89	16,15	15,39	14,39	14,39	14,39	14,39
	Fecha	Años	18/11/2030	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,82	8,93	8,22	7,57	6,96	6,39	5,85	5,46		
		Fecha	Años	26/07/2018	09/02/2017	19/12/2016	25/04/2016	15/09/2015	19/02/2015	08/06/2014	15/03/2014	5,46	5,46
	Amort. final	Años	12,89	11,89	11,14	10,39	9,64	8,89	8,14	7,64	7,64	7,64	7,64
	Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016	18/05/2016
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,08	19,69	19,36	19,08	18,85	18,65	18,49	18,35		
		Fecha	Años	25/10/2028	06/03/2028	02/04/2028	26/10/2027	08/02/2027	22/05/2027	23/03/2027	30/01/2027	14,39	14,39
	Amort. final	Años	22,15	20,64	18,64	17,64	16,89	16,15	15,39	14,39	14,39	14,39	14,39
	Fecha	Años	18/11/2030	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/02/2024

* 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: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
G85264117

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	89,53%	490.013.040,00	10,81%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	20,08%	109.913.040,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	52,79%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3G	16,66%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	4,22%	23.100.000,00	6,45%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,10%	6.000.000,00	5,32%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	1,97%	10.800.000,00	3,28%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	3,18%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		547.313.040,00			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	3,28%	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	29.290.648,48	5,050%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.821.874,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso	960.970,53	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		484.164,11
		6,965%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.037	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	518.424.064,67	600.030.104,03	
Medio	254.503,71	277.022,21	
Mínimo	4.578,85	52.258,86	
Máximo	1.847.869,24	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,45%	4,88%	
Mínimo	4,75%	3,70%	
Máximo	8,56%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	154	159	
Mínimo	02/11/2008	25/11/2007	
Máximo	13/12/2041	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	8,70%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,19%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	91,11%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,76%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	19,45%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,02%	18,35%
(F) - Construcción	13,80%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,25%	4,40%
(H) - Hostelería	3,41%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,89%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,24%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,33%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,79%	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	0,17%	0,35%
(B) - Pesca	0,05%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,49%	0,49%		0,58%
Tasa anual equivalente	8,32%	5,74%	5,68%		6,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,23%	15,89%
Aragón	2,28%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,97%	8,06%
Cantabria	1,83%	1,75%
Castilla y León	2,91%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,87%
Cataluña	9,04%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,20%	12,26%
Extremadura	0,87%	0,84%
Galicia	1,80%	1,73%
Islas Baleares	1,59%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	29,03%	29,16%
Murcia	1,94%	2,00%
Navarra	0,89%	0,88%
País Vasco	5,88%	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	150	206.704,36	94.922,55	0,00	301.626,91	42,15	33.774.654,90	34.076.281,81	70,39	
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	54.893,33	42.352,86	0,00	97.246,19	13,59	6.143.628,99	6.240.875,18	12,89	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	45.080,14	23.659,69	0,00	68.739,83	9,61	3.296.358,33	3.365.098,16	6,95	
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	76.033,72	58.229,70	0,00	134.263,42	18,76	3.273.899,56	3.408.162,98	7,04	
De > 6 a < 12 Meses	6	71.823,55	41.942,74	0,00	113.766,29	15,90	1.206.983,07	1.320.749,36	2,73	
Subtotal	195	454.535,10	261.107,54	0,00	715.642,64	100,00	47.695.524,85	48.411.167,49	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	195	454.535,10	261.107,54	0,00	715.642,64		47.695.524,85	48.411.167,49		

Información adicional