

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
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

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	15.022,96 27.041.328,00	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,9590% 18/11/2009 36,817937 Bruto 30,190708 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2009 "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	1,0690% 18/11/2009 273,188889 Bruto 224,014889 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	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,8890% 18/11/2009 227,188889 Bruto 186,294889 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	1,2190% 18/11/2009 311,522222 Bruto 255,448222 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	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,7690% 18/11/2009 452,077778 Bruto 370,703778 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	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,6690% 18/11/2009 682,077778 Bruto 559,303778 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	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,7690% 18/11/2009 1.218,744444 Bruto 999,370444 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-	
Total		464.441.328,00	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	0,25	0,24	0,24	0,23	0,22	0,21	0,21	0,20		
		Amort. final	Años	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39		
		Fecha	Fecha	30/12/2009	27/12/2009	24/12/2009	22/12/2009	19/12/2009	16/12/2009	13/12/2009	12/10/2009		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,24	0,24	0,23	0,22	0,21	0,21	0,20		
		Amort. final	Años	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39		
		Fecha	Fecha	30/12/2009	27/12/2009	24/12/2009	22/12/2009	19/12/2009	16/12/2009	13/12/2009	12/10/2009		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,70	3,31	2,99	2,72	2,49	2,29			
		Amort. final	Años	9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39	4,88		
		Fecha	Fecha	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/08/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015	18/08/2014		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,17	3,70	3,31	2,99	2,72	2,49	2,29	2,12		
		Amort. final	Años	9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39	4,88		
		Fecha	Fecha	28/11/2013	06/11/2013	21/01/2013	25/09/2012	18/06/2012	26/03/2012	13/01/2012	11/11/2011		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,87	10,09	9,33	8,61	8,37	8,37	8,37			
		Amort. final	Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
		Fecha	Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,12	11,24	10,41	9,66	8,96	8,32	7,77	7,25		
		Amort. final	Años	9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39	4,88		
		Fecha	Fecha	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/08/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015	18/08/2014		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58			
		Amort. final	Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
		Fecha	Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,91	8,18	7,57	7,00	6,49	6,04	5,59	5,22		
		Amort. final	Años	18,40	16,89	15,15	14,64	13,64	12,89	12,14	11,39		
		Fecha	Fecha	18/02/2028	18/08/2026	18/11/2025	18/02/2025	18/05/2024	18/05/2023	18/08/2022	18/11/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58			
		Amort. final	Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
		Fecha	Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,34	7,70	7,16	6,67	6,25	5,78	5,38		
		Amort. final	Años	19,15	17,40	16,40	15,89	15,15	14,14	13,39	12,64		
		Fecha	Fecha	18/11/2028	18/02/2027	18/02/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/05/2022		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58			
		Amort. final	Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
		Fecha	Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,42	8,54	7,82	7,27	6,81	6,40	5,93	5,53		
		Amort. final	Años	20,64	19,15	17,40	16,64	15,89	15,15	14,39	13,64		
		Fecha	Fecha	18/05/2030	18/11/2028	18/02/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/05/2023		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,30	7,63	7,00	6,42	6,00	5,48	5,10			
		Amort. final	Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
		Fecha	Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,18	18,89	18,64	18,43	18,26	18,11	17,99	17,88		
		Amort. final	Años	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16		
		Fecha	Fecha	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042		

* 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: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

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		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	87,66%	407.141.328,00	12,79%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	5,82%	27.041.328,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	62,20%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	19,64%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	4,97%	23.100.000,00	7,62%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,29%	6.000.000,00	6,28%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,33%	10.800.000,00	3,86%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	3,75%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		464.441.328,00			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	3,86%	17.274.863,05		2,90%	17.400.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		91.200.000,00			91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.865.291,18	0,900%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.271.506,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	414.008,15		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		268.980,07	2,851%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
	Actual	A la constitución		
Número	1.882	2.166		
Principal				
Pendiente vencimiento	430.889.394,87	600.030.104,03		
Medio	228.952,92	277.022,21		
Mínimo	2.488,05	52.258,86		
Máximo	1.768.558,81	1.917.168,12		
Interés nominal				
Medio ponderado	3,12%	4,88%		
Mínimo	0,43%	3,70%		
Máximo	6,50%	7,92%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	149	159		
Mínimo	03/11/2009	25/11/2007		
Máximo	16/09/2042	13/12/2041		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	5,63%	10,71%		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,13%	0,25%		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	94,24%	89,04%		

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,50%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	18,03%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,49%	18,35%
(F) - Construcción	13,30%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,85%	4,40%
(H) - Hostelería	3,19%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,06%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,38%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,57%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,61%	1,68%
(M) - Educación	1,20%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,64%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,13%	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	0,21%	0,13%	0,28%	0,39%	0,50%
Tasa anual equivalente	2,55%	1,51%	3,28%	4,59%	5,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,20%	15,89%
Aragón	2,35%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,74%	8,06%
Cantabria	1,75%	1,75%
Castilla y León	2,76%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,35%	3,87%
Cataluña	9,23%	9,23%
Comunidad Valenciana	11,83%	12,26%
Extremadura	0,91%	0,84%
Galicia	1,83%	1,73%
Islas Baleares	1,67%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	28,93%	29,16%
Murcia	1,95%	2,00%
Navarra	0,83%	0,88%
País Vasco	6,20%	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	109	144.334,18	47.527,50	0,00	191.861,68	10,14	25.450.715,79	25.642.577,47	50,50	
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	72.077,77	27.433,71	0,00	99.511,48	5,26	6.783.026,83	6.882.538,31	13,55	
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	63.206,82	38.090,99	0,00	101.297,81	5,36	3.984.677,80	4.085.975,61	8,05	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	70.051,03	65.859,60	0,00	135.910,63	7,19	2.968.052,54	3.103.963,17	6,11	
De > 6 a < 12 Meses	24	360.740,62	157.744,40	0,00	518.485,02	27,41	5.160.238,49	5.678.723,51	11,18	
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	293.732,87	208.587,79	0,00	502.320,66	26,56	3.011.336,12	3.513.656,78	6,92	
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	226.571,41	115.588,14	0,00	342.159,55	18,09	1.525.629,73	1.867.789,28	3,68	
Subtotal	206	1.230.714,70	660.832,13	0,00	1.891.546,83	100,00	48.883.677,30	50.775.224,13	100,00	
Dudosos (subjativos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	206	1.230.714,70	660.832,13	0,00	1.891.546,83		48.883.677,30	50.775.224,13		