

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
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 Suscriptor 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Emisión de Bonos										
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov		18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	84.714,23 244.739.410,47 84,71%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,0960% 18/11/2010 237,275146 Bruto 192,192868 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	0,9160% 18/11/2010 234,088889 Bruto 189,612000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,2460% 18/11/2010 318,422222 Bruto 257,922000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 A+	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	1,7960% 18/11/2010 458,977778 Bruto 371,772000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BB+	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	2,6960% 18/11/2010 688,977778 Bruto 558,072000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3 B	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	4,7960% 18/11/2010 1.225,644444 Bruto 992,772000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		393.239.410,47 617.400.000,00								

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	% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,15	2,82	2,56	2,34	2,15	1,99	1,85	1,73	
		Fecha	09/10/2013	13/06/2013	08/03/2013	17/12/2012	10/10/2012	13/08/2012	24/06/2012	11/05/2012	
		Amort. final	Años	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	3,15	2,82	2,56	2,34	2,15	1,99	1,85	1,73	
		Fecha	09/10/2013	13/06/2013	08/03/2013	17/12/2012	10/10/2012	13/08/2012	24/06/2012	11/05/2012	
		Amort. final	Años	7,01	6,26	5,75	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	8,89	8,17	7,57	6,96	6,45	5,99	5,57	5,18	
		Fecha	05/07/2019	18/10/2018	10/03/2018	30/07/2017	26/01/2017	12/08/2016	11/03/2016	22/10/2015	
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Años	9,04	8,33	7,69	7,10	6,57	6,10	5,68	5,30	
		Fecha	29/08/2019	13/12/2018	23/04/2018	21/09/2017	12/03/2017	21/09/2016	19/04/2016	03/12/2015	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Años	13,30	12,34	11,46	10,71	10,06	9,47	8,92	8,40	
		Fecha	02/12/2023	15/12/2022	29/01/2022	01/05/2021	04/09/2020	03/02/2020	17/07/2019	07/01/2019	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Años	15,36	14,62	13,81	12,95	12,10	11,31	10,67	10,12	
		Fecha	21/12/2025	28/03/2025	06/06/2024	29/07/2023	19/09/2022	07/12/2021	16/04/2021	26/09/2020	
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,52	13,76	12,76	12,01	11,26	10,76
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Años	18,60	18,29	17,20	16,25	15,37	14,53	13,73	12,99	
		Fecha	21/03/2030	27/10/2028	27/10/2027	12/11/2026	25/12/2025	23/02/2025	08/05/2024	12/08/2023	
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/05/2017	18/11/2016	
		Amort. final	Años	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
		Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02

* 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: 31/10/2010
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	85,43%	335.939.410,47	14,75%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	62,24%	244.739.410,47		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	23,19%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	5,87%	23.100.000,00	8,61%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,53%	6.000.000,00	7,01%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,75%	10.800.000,00	4,14%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	4,42%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		393.239.410,47			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	4,14%	15.549.055,93		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	29.368.971,79	0,910%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.396.861,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	225.095,76		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		53.796,03	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.737	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	363.902.384,60	600.030.104,03	
Medio	209.500,51	277.022,21	
Mínimo	2.168,70	52.258,86	
Máximo	1.677.471,23	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,88%	4,88%	
Mínimo	1,24%	3,70%	
Máximo	5,50%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	159	
Mínimo	02/11/2010	25/11/2007	
Máximo	16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	3,77%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,12%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	96,12%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	31,14%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,18%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,88%	18,35%
(F) - Construcción	12,78%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,00%	4,40%
(H) - Hostelería	2,96%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,05%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,56%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,80%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,86%	1,68%
(M) - Educación	1,31%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,53%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,08%	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	0,16%	0,20%	0,33%	0,31%	0,44%
Tasa anual equivalente	1,91%	2,37%	3,91%	3,68%	5,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,83%	15,89%
Aragón	2,31%	2,38%
Asturias	1,23%	1,54%
Canarias	7,30%	8,06%
Cantabria	1,84%	1,75%
Castilla y León	2,93%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,87%
Cataluña	9,37%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,19%	12,26%
Extremadura	0,98%	0,84%
Galicia	1,86%	1,73%
Islas Baleares	1,76%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	29,64%	29,16%
Murcia	1,83%	2,00%
Navarra	0,69%	0,88%
País Vasco	6,08%	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	111	174.579,31	16.555,96	0,00	191.135,27	6,62	24.416.325,19	24.607.460,46	48,57	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	85.423,92	16.568,39	0,00	101.992,31	3,53	6.243.738,36	6.345.730,67	12,53	
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	68.361,33	11.682,45	0,00	80.043,78	2,77	2.937.970,88	3.018.014,66	5,96	
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	169.563,71	33.635,09	0,00	203.198,80	7,04	4.684.962,06	4.888.160,86	9,65	
De > 6 a < 12 Meses	18	384.329,45	42.902,46	0,00	427.231,91	14,81	2.972.645,66	3.399.877,57	6,71	
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	119.122,90	17.751,82	0,00	136.874,72	4,74	504.995,29	641.870,01	1,27	
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	675.322,27	191.770,04	0,00	867.092,31	30,05	3.392.516,26	4.259.608,57	8,41	
De ≥ 2 Años	12	568.566,44	309.534,69	0,00	878.101,13	30,43	2.623.160,64	3.501.261,77	6,91	
Subtotal	232	2.245.269,33	640.400,90	0,00	2.885.670,23	100,00	47.776.314,34	50.661.984,57	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	232	2.245.269,33	640.400,90	0,00	2.885.670,23		47.776.314,34	50.661.984,57		