

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

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 | 78.748,46 227.504.300,94 78,75% | 100.000,00 288.900.000,00 | Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov | 1,2460% 18/02/2011 250,752596 Bruto 203,109603 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 | 1,0660% 18/02/2011 272,422222 Bruto 220,662000 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 | 1,3960% 18/02/2011 356,755556 Bruto 288,972000 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 | 1,9460% 18/02/2011 497,311111 Bruto 402,822000 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 | 2,8460% 18/02/2011 727,311111 Bruto 589,122000 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 | 4,9460% 18/02/2011 1.263,977778 Bruto 1.023,822000 Neto | 18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar Por reducción Fondo Reserva | C D | C CCC- | |
| Total | | 376.004.300,94 617.400.000,00 | | | | | | | | |

| 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 Anual equivalente | | | | | | | | | |
| | | | | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | | |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 3,12 | 2,78 | 2,50 | 2,27 | 2,07 | 1,90 | 1,76 | 1,64 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 29/12/2013 | 28/08/2013 | 18/05/2013 | 22/02/2013 | 13/12/2012 | 13/10/2012 | 21/08/2012 | 06/07/2012 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 6,75 | 6,01 | 5,50 | 5,00 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,50 | | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 3,12 | 2,78 | 2,50 | 2,27 | 2,07 | 1,90 | 1,76 | 1,64 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 29/12/2013 | 28/08/2013 | 18/05/2013 | 22/02/2013 | 13/12/2012 | 13/10/2012 | 21/08/2012 | 06/07/2012 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 6,75 | 6,01 | 5,50 | 5,00 | 4,50 | 4,25 | 4,00 | 3,50 | | |
| Serie A3(G) | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,65 | 7,94 | 7,34 | 6,73 | 6,23 | 5,77 | 5,35 | 4,97 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 12/07/2019 | 26/10/2018 | 19/03/2018 | 09/08/2017 | 06/02/2017 | 23/08/2016 | 24/03/2016 | 05/11/2015 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 8,82 | 8,11 | 7,47 | 6,88 | 6,36 | 5,89 | 5,47 | 5,09 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 10/09/2019 | 25/12/2018 | 05/05/2018 | 04/10/2017 | 27/03/2017 | 08/10/2016 | 06/05/2016 | 20/12/2015 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 11,76 | 10,76 | 10,01 | 9,50 | 8,75 | 8,26 | 7,75 | 7,26 | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | | Amort. final | 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 | Fecha | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 13,11 | 12,14 | 11,27 | 10,51 | 9,85 | 9,26 | 8,71 | 8,19 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 25/12/2023 | 06/01/2023 | 20/02/2022 | 20/05/2021 | 22/09/2020 | 20/02/2020 | 03/08/2019 | 25/01/2019 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 14,76 | 14,01 | 13,01 | 12,01 | 11,26 | 10,50 | 10,01 | 9,50 | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | | Amort. final | 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 | Fecha | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 15,16 | 14,44 | 13,62 | 12,78 | 11,91 | 11,12 | 10,47 | 9,92 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 12/01/2026 | 21/04/2025 | 29/06/2024 | 25/08/2023 | 14/10/2022 | 30/12/2021 | 05/05/2021 | 15/10/2020 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 15,76 | 15,01 | 14,26 | 13,51 | 12,76 | 11,76 | 11,01 | 10,50 | | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | | Amort. final | 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 | Fecha | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 19,47 | 18,14 | 17,04 | 16,08 | 15,19 | 14,35 | 13,56 | 12,81 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 04/05/2030 | 03/01/2029 | 28/11/2027 | 11/12/2026 | 23/01/2026 | 23/03/2025 | 05/06/2024 | 07/09/2023 | | |
| | | Amort. final | Fecha | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | | Amort. final | 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 | Fecha | 10,01 | 9,26 | 8,75 | 8,01 | 7,50 | 7,01 | 6,50 | 6,01 | | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | | |
| | | Amort. final | 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 | Fecha | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | 31,77 | | |

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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 | 84,76% | 318.704.300,94 | 14,68% | 90,72% | 560.100.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 29,15% | 180.000.000,00 |
| Serie A2 | 60,51% | 227.504.300,94 | | 46,79% | 288.900.000,00 |
| Serie A3(G) | 24,26% | 91.200.000,00 | | 14,77% | 91.200.000,00 |
| Serie B | 6,14% | 23.100.000,00 | 8,24% | 3,74% | 23.100.000,00 |
| Serie C | 1,60% | 6.000.000,00 | 6,57% | 0,97% | 6.000.000,00 |
| Serie D | 2,87% | 10.800.000,00 | 3,56% | 1,75% | 10.800.000,00 |
| Serie E | 4,63% | 17.400.000,00 | | 2,82% | 17.400.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 376.004.300,94 | | | 617.400.000,00 |
| Fondo de Reserva | 3,56% | 12.760.772,55 | | 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 | 20.693.274,03 | 1,060% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 4.228.766,22 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 324.282,06 | | |
| Pasivo | Disponibile | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 1.705 | 2.166 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 352.458.931,66 | 600.030.104,03 | |
| Medio | 206.720,78 | 277.022,21 | |
| Mínimo | 1.459,04 | 52.258,86 | |
| Máximo | 1.661.438,28 | 1.917.168,12 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,95% | 4,88% | |
| Mínimo | 1,24% | 3,70% | |
| Máximo | 5,50% | 7,92% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 143 | 159 | |
| Mínimo | 04/01/2011 | 25/11/2007 | |
| Máximo | 16/09/2042 | 13/12/2041 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 mes | 3,44% | 10,71% | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,11% | 0,25% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 96,45% | 89,04% | |

| Concentración sectorial (CNAE) | | |
|---|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| (K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler, servicios empresariales | 31,39% | 28,56% |
| (D) - Industria manufacturera | 17,14% | 19,88% |
| (G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico | 20,06% | 18,35% |
| (F) - Construcción | 12,94% | 14,07% |
| (O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales | 4,03% | 4,40% |
| (H) - Hostelería | 2,68% | 3,41% |
| (I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 2,66% | 3,17% |
| (N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social | 2,58% | 2,14% |
| (J) - Intermediación financiera | 2,55% | 2,14% |
| (A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura | 1,68% | 1,68% |
| (M) - Educación | 1,33% | 0,99% |
| (E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua | 0,51% | 0,74% |
| (C) - Industrias extractivas | 0,07% | 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 | 0,61% | 0,30% | 0,28% | 0,31% | 0,43% |
| Tasa anual equivalente | 7,04% | 3,57% | 3,33% | 3,65% | 5,09% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 15,94% | 15,89% |
| Aragón | 2,34% | 2,38% |
| Asturias | 1,24% | 1,54% |
| Canarias | 7,27% | 8,06% |
| Cantabria | 1,85% | 1,75% |
| Castilla y León | 2,97% | 2,98% |
| Castilla-La Mancha | 4,01% | 3,87% |
| Cataluña | 9,12% | 9,23% |
| Comunidad Valenciana | 12,33% | 12,26% |
| Extremadura | 0,99% | 0,84% |
| Galicia | 1,88% | 1,73% |
| Islas Baleares | 1,78% | 1,51% |
| La Rioja | 0,19% | 0,22% |
| Madrid | 29,43% | 29,16% |
| Murcia | 1,85% | 2,00% |
| Navarra | 0,68% | 0,88% |
| País Vasco | 6,13% | 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 | 95 | 144.343,36 | 13.948,68 | 0,00 | 158.292,04 | 5,84 | 18.854.987,71 | 18.013.279,75 | 42,17 | |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 29 | 102.211,01 | 17.072,43 | 0,00 | 119.283,44 | 4,40 | 6.237.559,72 | 6.356.843,16 | 14,10 | |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 27 | 97.988,21 | 20.321,36 | 0,00 | 118.309,57 | 4,36 | 4.804.044,98 | 4.922.354,55 | 10,92 | |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 18 | 115.080,58 | 28.911,04 | 0,00 | 143.991,62 | 5,31 | 3.657.878,61 | 3.801.870,23 | 8,43 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 17 | 388.966,70 | 50.927,69 | 0,00 | 439.894,39 | 16,23 | 3.270.912,32 | 3.710.806,71 | 8,23 | |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 10 | 331.449,53 | 33.578,63 | 0,00 | 365.028,16 | 13,46 | 1.162.801,99 | 1.527.830,15 | 3,39 | |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 12 | 391.750,27 | 70.945,37 | 0,00 | 462.695,64 | 17,07 | 1.235.835,11 | 1.698.530,75 | 3,77 | |
| De ≥ 2 Años | 16 | 555.404,64 | 348.135,88 | 0,00 | 903.540,52 | 33,33 | 3.150.085,75 | 4.053.626,27 | 8,99 | |
| Subtotal | 224 | 2.127.194,30 | 583.841,08 | 0,00 | 2.711.035,38 | 100,00 | 42.374.106,19 | 45.085.141,57 | 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 | 224 | 2.127.194,30 | 583.841,08 | 0,00 | 2.711.035,38 | | 42.374.106,19 | 45.085.141,57 | | |