

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptora
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

Préstamo Subordinado
Bankinter

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

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 S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	18/09/2008 1.600	100.000,00 160.000.000,00 100,00%	100.000,00 160.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3 M+0,320% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4320% 19/01/2009 1.855,933333 Bruto 1.521,865333 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A2(G) ES0313583017	18/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	Variable Euribor 3 M+0,300% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4120% 19/01/2009 1.849,100000 Bruto 1.516,262000 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	18/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	Variable Euribor 3 M+0,340% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4520% 19/01/2009 1.862,766667 Bruto 1.527,468667 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie B ES0313583033	18/09/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3 M+0,500% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,6120% 19/01/2009 1.917,433333 Bruto 1.572,295333 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0313583041	18/09/2008 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3 M+0,700% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,8120% 19/01/2009 1.985,766667 Bruto 1.628,328667 Neto	18/10/2051 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		400.000.000,00 400.000.000,00							

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							
				% TACP Anual equivalente							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,63	1,46	1,32	1,21	1,12	1,04	0,97
		Fecha	22/07/2010	05/05/2010	04/03/2010	14/01/2010	04/12/2009	31/10/2009	03/10/2009	07/09/2009	
		Amort. final	Años	3,83	3,33	3,08	2,58	2,33	2,08	1,83	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,63	1,46	1,32	1,21	1,12	1,04	0,97
		Fecha	22/07/2010	05/05/2010	04/03/2010	14/01/2010	04/12/2009	31/10/2009	03/10/2009	07/09/2009	
		Amort. final	Años	3,83	3,33	3,08	2,58	2,33	2,08	1,83	
Serie A2(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,35	6,61	5,98	5,44	4,98	4,58	4,22
		Fecha	29/11/2016	21/01/2016	28/04/2015	08/09/2014	25/02/2014	10/09/2013	15/04/2013	05/12/2012	
		Amort. final	Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,20	7,39	6,66	6,03	5,49	5,02	4,62	4,27
		Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/01/2018	18/04/2017	18/07/2016	
		Amort. final	Años	15,84	14,34	13,34	12,59	11,59	10,84	10,09	9,34
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84
		Fecha	18/07/2022	18/07/2021	17/07/2020	17/07/2019	17/10/2018	18/01/2018	17/04/2017	17/07/2016	
		Amort. final	Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,04	17,78	16,59	15,53	14,56	13,66	12,82	12,03
		Fecha	30/09/2027	24/06/2026	18/04/2025	27/03/2024	08/04/2023	13/05/2022	11/07/2021	27/09/2020	
		Amort. final	Años	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	8,94	8,10	7,34	6,72	6,16	5,66	5,20
		Fecha	07/08/2018	28/08/2017	21/10/2016	19/01/2016	06/06/2015	15/11/2014	18/05/2014	30/11/2013	
		Amort. final	Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	9,62	8,76	8,00	7,34	6,76	6,25	5,79
		Fecha	29/04/2019	01/05/2018	19/06/2017	15/09/2016	19/01/2016	21/06/2015	16/12/2014	04/07/2014	
		Amort. final	Años	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	8,94	8,10	7,34	6,72	6,16	5,66	5,20
		Fecha	07/08/2018	28/08/2017	21/10/2016	19/01/2016	06/06/2015	15/11/2014	18/05/2014	30/11/2013	
		Amort. final	Años	13,84	12,84	11,84	10,84	10,09	9,34	8,59	7,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,62	9,62	8,76	8,00	7,34	6,76	6,25	5,79
		Fecha	29/04/2019	01/05/2018	19/06/2017	15/09/2016	19/01/2016	21/06/2015	16/12/2014	04/07/2014	
		Amort. final	Años	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61	38,61

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	88,50%	354.000.000,00	21,00%	88,50%	354.000.000,00
Serie A1	40,00%	160.000.000,00		40,00%	160.000.000,00
Serie A2(G)	43,60%	174.400.000,00		43,60%	174.400.000,00
Serie A3	4,90%	19.600.000,00		4,90%	19.600.000,00
Serie B	7,50%	30.000.000,00	13,50%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,00%	16.000.000,00	9,50%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		400.000.000,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	9,50%	38.000.000,00	9,50%		38.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A2(G)		174.400.000,00			174.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	38.632.931,07	5,200%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.340.974,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	838.582,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.000.000,00	7,110%
Préstamo Subordinado	0,00	38.000.000,00	7,110%

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Entidad Directora y Suscriptor
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

Préstamo Subordinado
Bankinter

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.475	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	397.989.229,81	400.001.845,15	
Medio	269.823,21	270.820,48	
Mínimo	37.955,06	40.643,09	
Máximo	3.717.713,51	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,53%	5,45%	
Mínimo	4,61%	4,61%	
Máximo	7,91%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	152	
Mínimo	01/02/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	13,51%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,40%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	86,09%	82,43%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	0,00%	3,49%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	27,30%	27,31%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	21,98%	21,96%	
(D) - Industria manufacturera	21,45%	21,46%	
(F) - Construcción	11,07%	11,05%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,88%	3,89%	
(H) - Hostelería	3,79%	3,78%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,57%	3,57%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,42%	3,43%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,81%	0,81%	
(C) - Industrias extractivas	0,80%	0,80%	
(M) - Educación	0,68%	0,68%	
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,15%	0,15%	
(B) - Pesca	0,10%	0,11%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%				0,05%
Tasa anual equivalente	0,61%				0,61%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	15,02%	15,01%	
Aragón	3,11%	3,10%	
Asturias	0,72%	0,72%	
Canarias	4,69%	4,68%	
Cantabria	1,35%	1,35%	
Castilla y León	2,51%	2,51%	
Castilla-La Mancha	6,32%	6,31%	
Cataluña	11,10%	11,11%	
Comunidad Valenciana	12,47%	12,46%	
Extremadura	1,15%	1,15%	
Galicia	2,30%	2,35%	
Islas Baleares	1,25%	1,25%	
La Rioja	1,35%	1,37%	
Madrid	26,50%	26,47%	
Murcia	2,93%	2,93%	
Navarra	0,90%	0,89%	
Pais Vasco	6,33%	6,33%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	78	328.990,06	64.584,50	0,00	393.574,56	100,00	25.703.483,54	26.097.058,10	100,00	
Subtotal	78	328.990,06	64.584,50	0,00	393.574,56	100,00	25.703.483,54	26.097.058,10	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	78	328.990,06	64.584,50	0,00	393.574,56		25.703.483,54	26.097.058,10		

Información adicional