

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
15/09/2008

NIF
V85524791

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

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 S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313583009	15/09/2008 1.600	90.612,96 144.980.736,00 90,61%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8300% 20/04/2009 648,209877 Bruto 531,532099 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie A3 ES0313583025	15/09/2008 196	100.000,00 19.600.000,00 100,00%	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8500% 20/04/2009 720,416667 Bruto 590,741667 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie A2G ES0313583017	15/09/2008 1.744	100.000,00 174.400.000,00 100,00%	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8100% 20/04/2009 710,305556 Bruto 582,450556 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA	AAA
Serie B ES0313583033	15/09/2008 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,0100% 20/04/2009 760,861111 Bruto 623,906111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0313583041	15/09/2008 160	100.000,00 16.000.000,00 100,00%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2100% 20/04/2009 811,416667 Bruto 665,361667 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		384.980.736,00	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									
				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	1,77	1,58	1,43	1,32	1,22	1,14	1,08	1,02		
		Fecha	24/10/2010	18/08/2010	25/06/2010	13/05/2010	08/04/2010	11/03/2010	15/02/2010	24/01/2010			
		Amort. final	Años	3,75	3,25	3,00	2,50	2,25	2,00	2,00			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,77	1,58	1,43	1,32	1,22	1,14	1,08	1,02		
		Fecha	24/10/2010	18/08/2010	25/06/2010	13/05/2010	08/04/2010	11/03/2010	15/02/2010	24/01/2010			
		Amort. final	Años	3,75	3,25	3,00	2,50	2,25	2,00	2,00			
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,50	11,50	10,75	10,01	9,25	8,50	8,01		
		Fecha	17/07/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	17/04/2018	18/07/2017	17/01/2017			
		Amort. final	Años	13,50	12,50	11,50	10,75	10,01	9,25	8,50	8,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,50	11,50	10,75	10,01	9,25	8,50	8,01		
		Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017			
		Amort. final	Años	18,66	17,43	16,29	15,27	14,34	13,48	12,68	11,93		
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,96	7,16	6,48	5,90	5,40	4,96	4,57	4,25		
		Fecha	01/01/2017	15/03/2016	09/07/2015	10/12/2014	10/06/2014	01/01/2014	13/08/2013	17/04/2013			
		Amort. final	Años	13,50	12,50	11,50	10,75	10,01	9,25	8,50	8,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,21	6,53	5,94	5,44	5,00	4,62	4,28		
		Fecha	20/01/2017	02/04/2016	29/07/2015	27/12/2014	25/06/2014	16/01/2014	29/08/2013	30/04/2013			
		Amort. final	Años	15,26	14,01	13,25	12,25	11,50	10,75	10,01	9,25		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,61	8,72	7,92	7,25	6,66	6,13	5,64	5,26		
		Fecha	18/04/2024	18/01/2023	18/04/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018			
		Amort. final	Años	13,50	12,50	11,50	10,75	10,01	9,25	8,50	8,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,33	9,40	8,59	7,88	7,26	6,71	6,23	5,80		
		Fecha	15/05/2019	11/06/2018	19/08/2017	03/12/2016	20/04/2016	03/10/2015	09/04/2015	03/11/2014			
		Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,61	8,72	7,92	7,25	6,66	6,13	5,64	5,26		
		Fecha	28/08/2018	06/10/2017	18/12/2016	18/04/2016	14/09/2015	04/03/2015	09/09/2014	20/04/2014			
		Amort. final	Años	13,50	12,50	11,50	10,75	10,01	9,25	8,50	8,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,33	9,40	8,59	7,88	7,26	6,71	6,23	5,80		
		Fecha	18/07/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017			
		Amort. final	Años	15/05/2019	11/06/2018	19/08/2017	03/12/2016	20/04/2016	03/10/2015	09/04/2015	03/11/2014		

* 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	
Serie A1	37,66%	144.980.736,00	72,21%	40,00%	160.000.000,00	69,50%
Serie A2G	45,30%	174.400.000,00	26,91%	43,60%	174.400.000,00	25,90%
Serie A3	5,09%	19.600.000,00	21,82%	4,90%	19.600.000,00	21,00%
Serie B	7,79%	30.000.000,00	14,03%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	4,16%	16.000.000,00	9,87%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		384.980.736,00			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,87%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	52.908.708,64	2,540%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.419.098,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	638.788,59		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	764.385,80	4,510%	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
 15/09/2008

NIF
 V85524791

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

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.441	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	372.154.609,85	400.001.845,15	
Medio	258.261,35	270.820,48	
Mínimo	8.276,39	40.643,09	
Máximo	3.651.828,49	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,67%	5,45%	
Mínimo	1,16%	4,61%	
Máximo	6,86%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	152	
Mínimo	14/04/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	11,79%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,44%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,13%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	87,65%	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	27,64%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,18%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	21,10%	21,46%
(F) - Construcción	10,77%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,85%	3,89%
(H) - Hostelería	3,90%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,64%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,44%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,99%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,82%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,78%	0,80%
(M) - Educación	0,64%	0,68%
(L) - Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	0,16%	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	0,11%	0,14%	0,22%	0,41%	0,19%
Tasa anual equivalente	1,37%	1,70%	2,55%	2,28%	2,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,23%	15,01%
Aragón	3,08%	3,10%
Asturias	0,62%	0,72%
Canarias	4,67%	4,68%
Cantabria	1,36%	1,35%
Castilla y León	2,52%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,93%	6,31%
Cataluña	11,14%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,41%	12,46%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	2,21%	2,35%
Islas Baleares	1,27%	1,25%
La Rioja	1,29%	1,37%
Madrid	27,03%	26,47%
Murcia	2,93%	2,93%
Navarra	0,93%	0,89%
Pais Vasco	6,23%	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	87	190.296,77	82.711,59	0,00	273.008,36	33,11	30.986.045,05	31.259.053,41	77,24	
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	241.705,93	32.514,96	0,00	274.220,89	33,26	4.505.335,77	4.779.556,66	11,81	
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	62.250,95	21.318,42	0,00	83.569,37	10,14	2.407.951,96	2.491.521,33	6,16	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	94.785,83	22.351,76	0,00	117.137,59	14,21	1.285.273,87	1.402.411,46	3,47	
De > 6 a < 12 Meses	2	60.322,86	16.284,25	0,00	76.607,11	9,29	460.346,83	536.953,94	1,33	
Subtotal	127	649.362,34	175.180,98	0,00	824.543,32	100,00	39.644.953,48	40.469.496,80	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	127	649.362,34	175.180,98	0,00	824.543,32		39.644.953,48	40.469.496,80		