

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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	82.928,33 132.685.328,00	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7630% 20/07/2009 362,650194 Bruto 297,373159 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	100.000,00 19.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7500% 20/07/2009 442,361111 Bruto 362,736111 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	100.000,00 174.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7100% 20/07/2009 432,250000 Bruto 354,445000 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9100% 20/07/2009 482,805556 Bruto 395,900556 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	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1100% 20/07/2009 533,361111 Bruto 437,356111 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		372.685.328,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	1,74	1,54	1,38	1,26	1,15	1,06	0,99	0,93
		Fecha	14/01/2011	01/11/2010	04/09/2010	20/07/2010	12/06/2010	11/05/2010	13/04/2010	22/03/2010
		Amort. final	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Años	1,74	1,54	1,38	1,26	1,15	1,06	0,99	0,93
		Fecha	14/01/2011	01/11/2010	04/09/2010	20/07/2010	12/06/2010	11/05/2010	13/04/2010	22/03/2010
		Amort. final	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01
		Fecha	17/10/2022	18/10/2021	18/01/2021	17/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	17/10/2017	18/04/2017
		Amort. final	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Años	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01
		Fecha	18/10/2022	18/10/2021	18/01/2021	18/01/2020	18/04/2019	18/07/2018	18/10/2017	18/04/2017
		Amort. final	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01
Serie A2G	Con amortización opcional *	Años	7,87	7,08	6,41	5,81	5,31	4,87	4,49	4,16
		Fecha	26/02/2017	13/05/2016	12/09/2015	07/02/2015	08/08/2014	01/03/2014	11/10/2013	12/06/2013
		Amort. final	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Años	7,94	7,14	6,46	5,87	5,36	4,92	4,54	4,20
		Fecha	23/03/2017	04/06/2016	30/09/2015	01/03/2015	28/08/2014	20/03/2014	31/10/2013	29/06/2013
		Amort. final	15,76	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,25	9,51
Serie B	Con amortización opcional *	Años	22,03	21,01	20,04	19,17	18,38	17,65	16,97	16,34
		Fecha	25/04/2031	16/04/2030	28/04/2029	12/06/2028	29/08/2027	07/12/2026	04/04/2026	17/08/2025
		Amort. final	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
	Sin amortización opcional *	Años	10,71	9,81	9,02	8,34	7,73	7,20	6,73	6,31
		Fecha	31/12/2019	06/02/2019	25/04/2018	16/08/2017	07/01/2017	26/06/2016	06/01/2016	06/08/2015
		Amort. final	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,55	8,66	7,92	7,20	6,60	6,07	5,58	5,19
		Fecha	02/11/2018	14/12/2017	16/03/2017	28/06/2016	23/11/2015	11/05/2015	16/11/2014	26/06/2014
		Amort. final	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,51	8,01
	Sin amortización opcional *	Años	10,71	9,81	9,02	8,34	7,73	7,20	6,73	6,31
		Fecha	31/12/2019	06/02/2019	25/04/2018	16/08/2017	07/01/2017	26/06/2016	06/01/2016	06/08/2015
		Amort. final	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A1	35,60%	132.685.328,00	74,60%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	46,80%	174.400.000,00	27,80%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	5,26%	19.600.000,00	22,54%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	8,05%	30.000.000,00	14,49%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,29%	16.000.000,00	10,20%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		372.685.328,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	10,20%	38.000.000,00	9,50%		38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		41.680.853,50	1,430%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.531.867,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		543.735,33	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		694.896,18	3,410%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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	1.435	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	368.022.585,18	400.001.845,15	
Medio	256.461,73	270.820,48	
Mínimo	8.607,46	40.643,09	
Máximo	3.640.659,53	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,40%	5,45%	
Mínimo	0,99%	4,61%	
Máximo	6,86%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	149	152	
Mínimo	09/05/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	11,55%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,43%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,12%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	87,89%	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	27,70%	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	21,00%	21,46%	
(F) - Construcción	10,79%	11,05%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,82%	3,89%	
(H) - Hostelería	3,92%	3,78%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,65%	3,57%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,44%	3,43%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,82%	0,81%	
(C) - Industrias extractivas	0,77%	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	0,24%	0,21%	0,21%	0,21%	0,20%
Tasa anual equivalente	2,90%	2,44%	2,44%	2,44%	2,35%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	15,28%	15,01%	
Aragón	3,07%	3,10%	
Asturias	0,62%	0,72%	
Canarias	4,61%	4,68%	
Cantabria	1,37%	1,35%	
Castilla y León	2,52%	2,51%	
Castilla-La Mancha	5,92%	6,31%	
Cataluña	11,13%	11,11%	
Comunidad Valenciana	12,41%	12,46%	
Extremadura	1,15%	1,15%	
Galicia	2,22%	2,35%	
Islas Baleares	1,28%	1,25%	
La Rioja	1,27%	1,37%	
Madrid	27,08%	26,47%	
Murcia	2,94%	2,93%	
Navarra	0,94%	0,89%	
Pais Vasco	6,19%	6,33%	

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	101	221.359,15	110.252,54	0,00	331.611,69	41,63	34.342.213,76	34.673.825,45	76,89	
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	97.455,70	45.903,13	0,00	143.358,83	18,00	7.026.898,94	7.170.257,77	15,90	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	61.794,39	11.741,05	0,00	73.535,44	9,23	1.097.426,06	1.170.961,50	2,60	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	97.885,78	25.315,00	0,00	123.200,78	15,46	1.199.809,77	1.323.010,55	2,93	
De > 6 a < 12 Meses	4	103.244,86	21.706,19	0,00	124.951,05	15,68	631.020,31	755.971,36	1,68	
Subtotal	140	581.739,88	214.917,91	0,00	796.657,79	100,00	44.297.368,84	45.094.026,63	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
	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	140	581.739,88	214.917,91	0,00	796.657,79		44.297.368,84	45.094.026,63		