

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	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	1,49	1,31	1,17	1,06	0,97	0,89	0,83	0,77	
		Fecha	12/01/2011	08/11/2010	18/09/2010	08/08/2010	06/07/2010	09/06/2010	15/05/2010	26/04/2010		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,49	1,31	1,17	1,06	0,97	0,89	0,83	0,77	
		Fecha	12/01/2011	08/11/2010	18/09/2010	08/08/2010	06/07/2010	09/06/2010	15/05/2010	26/04/2010		
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
		Fecha	17/04/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	17/01/2017		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,07	16,85	15,73	14,73	13,82	12,97	12,19	11,46	
		Fecha	07/09/2027	18/05/2026	05/04/2025	06/04/2024	09/05/2023	05/07/2022	22/09/2021	30/12/2020		
		Amort. final	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,32	6,58	5,93	5,38	4,91	4,49	4,13	3,82	
		Fecha	08/11/2016	14/02/2016	21/06/2015	04/12/2014	13/06/2014	13/01/2014	02/09/2013	12/05/2013		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,38	6,62	5,98	5,43	4,95	4,53	4,18	3,86	
		Fecha	30/11/2016	29/02/2016	09/07/2015	20/12/2014	28/06/2014	27/01/2014	19/09/2013	25/05/2013		
		Amort. final	Años	14,76	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,96	8,15	7,38	6,74	6,17	5,66	5,19	4,82	
		Fecha	18/04/2024	18/01/2023	18/01/2022	18/04/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,70	8,81	8,04	7,36	6,76	6,24	5,78	5,36	
		Fecha	29/03/2019	08/05/2018	29/07/2017	23/11/2016	20/04/2016	12/10/2015	25/04/2015	27/11/2014		
		Amort. final	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,96	8,15	7,38	6,74	6,17	5,66	5,19	4,82	
		Fecha	01/07/2018	08/09/2017	02/12/2016	12/04/2016	16/09/2015	13/03/2015	24/09/2014	11/05/2014		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,70	8,81	8,04	7,36	6,76	6,24	5,78	5,36	
		Fecha	29/03/2019	08/05/2018	29/07/2017	23/11/2016	20/04/2016	12/10/2015	25/04/2015	27/11/2014		
		Amort. final	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	

* 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	54.548.832,58	1,430%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.622.049,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	583.803,79		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		694.896,18	3,410%

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	1.420	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	357.170.476,55	400.001.845,15	
Medio	251.528,50	270.820,48	
Mínimo	5.508,93	40.643,09	
Máximo	3.618.158,01	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,00%	5,45%	
Mínimo	1,32%	4,61%	
Máximo	6,86%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	149	152	
Mínimo	22/07/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	11,00%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,42%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,12%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	88,46%	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	27,49%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,34%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	20,94%	21,46%
(F) - Construcción	10,86%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,83%	3,89%
(H) - Hostelería	3,99%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,59%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,47%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,99%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,83%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,77%	0,80%
(M) - Educación	0,65%	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	0,31%	0,28%	0,21%	0,21%	0,22%
Tasa anual equivalente	3,63%	3,36%	2,53%	2,53%	2,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,42%	15,01%
Aragón	3,06%	3,10%
Asturias	0,62%	0,72%
Canarias	4,68%	4,68%
Cantabria	1,39%	1,35%
Castilla y León	2,55%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,00%	6,31%
Cataluña	11,22%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,38%	12,46%
Extremadura	1,15%	1,15%
Galicia	2,20%	2,35%
Islas Baleares	1,27%	1,25%
La Rioja	1,24%	1,37%
Madrid	26,86%	26,47%
Murcia	2,85%	2,93%
Navarra	0,96%	0,89%
Pais Vasco	6,16%	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	96	238.576,42	63.779,16	0,00	302.355,58	30,23	23.446.175,24	23.748.530,82	59,81	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	96.630,84	52.852,09	0,00	149.482,93	14,94	10.222.385,51	10.371.868,44	26,12	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	56.721,26	30.350,43	0,00	87.071,69	8,71	1.645.791,01	1.732.862,70	4,36	
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	139.688,89	38.517,10	0,00	178.205,99	17,82	2.209.819,72	2.388.025,71	6,01	
De > 6 a < 12 Meses	9	235.404,50	47.714,74	0,00	283.119,24	28,31	1.179.619,83	1.462.739,07	3,68	
Subtotal	151	767.021,91	233.213,52	0,00	1.000.235,43	100,00	38.703.791,31	39.704.026,74	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	151	767.021,91	233.213,52	0,00	1.000.235,43		38.703.791,31	39.704.026,74		