

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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	72.279,92 115.647.872,00	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2890% 19/10/2009 235,510065 Bruto 193,118253 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	1,3090% 19/10/2009 330,886111 Bruto 271,326611 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	1,2690% 19/10/2009 320,775000 Bruto 263,035500 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	1,4690% 19/10/2009 371,330556 Bruto 304,491056 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	1,6690% 19/10/2009 421,886111 Bruto 345,946611 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		355.647.872,00	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						Años	
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06		1,25
				% 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	1,48	1,31	1,18	1,07	0,99	0,92	0,86	0,81
		Fecha	07/01/2011	07/11/2010	21/09/2010	14/08/2010	14/07/2010	18/06/2010	28/05/2010	08/05/2010	
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	
	Fecha	18/07/2012	18/04/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/01/2011		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,48	1,31	1,18	1,07	0,99	0,92	0,86	0,81
		Fecha	07/01/2011	07/11/2010	21/09/2010	14/08/2010	14/07/2010	18/06/2010	28/05/2010	08/05/2010	
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	
	Fecha	18/07/2012	18/04/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/01/2011		
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51
		Fecha	18/04/2022	18/07/2021	17/07/2020	18/10/2019	17/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	
	Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
	Fecha	18/04/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,99	16,80	15,71	14,72	13,82	12,98	12,20	11,47
		Fecha	09/07/2027	03/05/2026	28/03/2025	02/04/2024	08/05/2023	06/07/2022	25/09/2021	03/01/2021	
	Amort. final	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	
	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,28	6,55	5,92	5,38	4,91	4,51	4,15	3,84
		Fecha	25/10/2016	04/02/2016	16/06/2015	02/12/2014	15/06/2014	17/01/2014	09/09/2013	20/05/2013	
	Amort. final	Años	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	8,76	8,01	7,51	
	Fecha	18/04/2022	18/07/2021	18/07/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,34	6,60	5,96	5,42	4,95	4,55	4,19	3,88
		Fecha	15/11/2016	19/02/2016	03/07/2015	18/12/2014	29/06/2014	01/02/2014	25/09/2013	03/06/2013	
	Amort. final	Años	14,76	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76	
	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		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,78	8,02	7,35	6,76	6,25	5,79	5,38
		Fecha	11/03/2019	26/04/2018	22/07/2017	20/11/2016	20/04/2016	14/10/2015	01/05/2015	04/12/2014	
	Amort. final	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	
	Fecha	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047	18/04/2047		

* 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	32,52%	115.647.872,00	78,17%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	49,04%	174.400.000,00	29,13%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	5,51%	19.600.000,00	23,62%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	8,44%	30.000.000,00	15,18%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,50%	16.000.000,00	10,68%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		355.647.872,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	10,68%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	41.177.576,02	0,980%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.097.987,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	450.349,75		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	625.406,56	2,930%	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

Auditores Fondo
 Ernst & Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.409	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	351.186.292,63	400.001.845,15	
Medio	249.245,06	270.820,48	
Mínimo	8.947,96	40.643,09	
Máximo	3.606.824,91	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,58%	5,45%	
Mínimo	0,58%	4,61%	
Máximo	6,57%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	152	
Mínimo	30/09/2009	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	10,39%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,36%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,12%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	89,12%	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	27,63%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,51%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	20,95%	21,46%
(F) - Construcción	10,89%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,85%	3,89%
(H) - Hostelería	4,03%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,63%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,99%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,00%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,83%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,77%	0,80%
(M) - Educación	0,66%	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	0,69%	0,45%	0,33%	0,27%	0,27%
Tasa anual equivalente	7,99%	5,27%	3,86%	3,16%	3,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,07%	15,01%
Aragón	3,06%	3,10%
Asturias	0,63%	0,72%
Canarias	4,72%	4,68%
Cantabria	1,40%	1,35%
Castilla y León	2,56%	2,51%
Castilla-La Mancha	6,03%	6,31%
Cataluña	11,22%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,41%	12,46%
Extremadura	1,17%	1,15%
Galicia	2,22%	2,35%
Islas Baleares	1,28%	1,25%
La Rioja	1,24%	1,37%
Madrid	27,05%	26,47%
Murcia	2,87%	2,93%
Navarra	0,97%	0,89%
Pais Vasco	6,11%	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	93	195.841,61	43.766,47	0,00	239.608,08	23,09	28.029.854,32	28.269.462,40	68,53	
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	129.857,77	43.232,02	0,00	173.089,79	16,68	6.547.990,89	6.721.080,68	16,29	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	43.209,08	21.990,70	0,00	65.199,78	6,28	1.935.907,35	2.001.107,13	4,85	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	149.312,68	47.896,51	0,00	197.209,19	19,00	2.206.718,98	2.403.928,17	5,83	
De > 6 a < 12 Meses	12	302.160,55	60.587,04	0,00	362.747,59	34,95	1.490.895,43	1.853.643,02	4,49	
Subtotal	144	820.381,69	217.472,74	0,00	1.037.854,43	100,00	40.211.366,97	41.249.221,40	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	144	820.381,69	217.472,74	0,00	1.037.854,43		40.211.366,97	41.249.221,40		