

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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 Suscriptor 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	65.265,60 104.424.960,00 65,27%	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0600% 18/01/2010 174,875549 Bruto 143,397950 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	1,0800% 18/01/2010 273,000000 Bruto 223,860000 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	1,0400% 18/01/2010 262,888889 Bruto 215,568889 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	1,2400% 18/01/2010 313,444444 Bruto 257,024444 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	1,4400% 18/01/2010 364,000000 Bruto 298,480000 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		344.424.960,00	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)											
			% 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	1,15	1,02	0,91	0,83	0,76	0,70	0,66	0,61
		Fecha	13/03/2011	24/01/2011	17/12/2010	15/11/2010	23/10/2010	01/10/2010	14/09/2010	29/08/2010	10/98
	Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Fecha	18/04/2012	18/01/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/04/2011
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,02	0,91	0,83	0,76	0,70	0,66	0,61
		Fecha	13/03/2011	24/01/2011	17/12/2010	15/11/2010	23/10/2010	01/10/2010	14/09/2010	29/08/2010	10/98
	Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25
	Fecha	18/04/2012	18/01/2012	18/10/2011	18/07/2011	18/07/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/04/2011	18/04/2011
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01
		Fecha	17/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	17/07/2019	17/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	18/01/2017
	Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Fecha	18/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	18/01/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,18	16,05	15,02	14,08	13,22	12,42	11,67	10,98
		Fecha	21/03/2027	02/02/2026	20/01/2025	14/02/2024	05/04/2023	17/06/2022	18/09/2021	09/01/2021	09/01/2021
	Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
	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	18/04/2047	18/04/2047
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	5,88	5,31	4,83	4,40	4,05	3,72	3,45
		Fecha	29/07/2016	05/12/2015	09/05/2015	14/11/2014	13/06/2014	04/02/2014	07/10/2013	30/06/2013	30/06/2013
	Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Fecha	18/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	18/01/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,59	5,93	5,36	4,88	4,45	4,09	3,77	3,49
		Fecha	19/08/2016	21/12/2015	29/05/2015	03/12/2014	01/07/2014	18/02/2014	24/10/2013	15/07/2013	15/07/2013
	Amort. final	Años	14,01	12,76	12,01	11,25	10,25	9,75	9,01	8,25	
	Fecha	18/01/2024	18/10/2022	18/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/10/2019	18/01/2019	18/04/2018	18/04/2018	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,43	6,72	6,14	5,62	5,20	4,77	4,42
		Fecha	18/03/2018	22/06/2017	07/10/2016	08/03/2016	30/08/2015	29/03/2015	23/10/2014	19/06/2014	19/06/2014
	Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Fecha	18/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	18/01/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,89	8,09	7,39	6,78	6,24	5,77	5,35	4,97
		Fecha	07/12/2018	18/02/2018	08/06/2017	28/10/2016	15/04/2016	25/10/2015	24/05/2015	07/01/2015	07/01/2015
	Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
	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	18/04/2047	18/04/2047
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,43	6,72	6,14	5,62	5,20	4,77	4,42
		Fecha	18/03/2018	22/06/2017	07/10/2016	08/03/2016	30/08/2015	29/03/2015	23/10/2014	19/06/2014	19/06/2014
	Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01	
	Fecha	18/01/2022	18/04/2021	18/04/2020	18/07/2019	18/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	18/01/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,89	8,09	7,39	6,78	6,24	5,77	5,35	4,97
		Fecha	07/12/2018	18/02/2018	08/06/2017	28/10/2016	15/04/2016	25/10/2015	24/05/2015	07/01/2015	07/01/2015
	Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
	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	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	30,32%	104.424.960,00	80,72%	40,00%	160.000.000,00	69,50%
Serie A2G	50,84%	174.400.000,00	30,08%	43,60%	174.400.000,00	25,90%
Serie A3	5,69%	19.600.000,00	24,39%	4,90%	19.600.000,00	21,00%
Serie B	8,71%	30.000.000,00	15,68%	7,50%	30.000.000,00	13,50%
Serie C	4,65%	16.000.000,00	11,03%	4,00%	16.000.000,00	9,50%
Emisión de Bonos		344.424.960,00			400.000.000,00	
Fondo de Reserva	11,03%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.762.215,39	0,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.946.298,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	305.494,83		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales	277.958,46	2,740%	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	1.348	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	323.876.006,06	400.001.845,15	
Medio	240.264,10	270.820,48	
Mínimo	125,00	40.643,09	
Máximo	3.527.436,25	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,35%	5,45%	
Mínimo	0,88%	4,61%	
Máximo	4,75%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	151	152	
Mínimo	16/01/2010	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	8,15%	13,67%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,31%	0,41%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,11%	0,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	91,43%	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	28,46%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,92%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	19,34%	21,46%
(F) - Construcción	11,05%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,86%	3,89%
(H) - Hostelería	4,10%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,74%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,07%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,95%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,81%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,77%	0,80%
(M) - Educación	0,68%	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	1,78%	0,84%	0,56%	0,39%	0,35%
Tasa anual equivalente	19,40%	9,58%	6,46%	4,57%	4,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,21%	15,01%
Aragón	3,08%	3,10%
Asturias	0,60%	0,72%
Canarias	4,75%	4,68%
Cantabria	1,46%	1,35%
Castilla y León	2,56%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,47%	6,31%
Cataluña	11,22%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,40%	12,46%
Extremadura	1,12%	1,15%
Galicia	2,19%	2,35%
Islas Baleares	1,33%	1,25%
La Rioja	0,69%	1,37%
Madrid	27,98%	26,47%
Murcia	2,72%	2,93%
Navarra	0,97%	0,89%
Pais Vasco	6,26%	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	72	116.967,10	33.000,03	0,00	149.967,13	11,90	20.205.409,24	20.355.376,37	62,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	47.646,02	15.520,49	0,00	63.166,51	5,01	3.516.158,77	3.579.325,28	10,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	39.127,30	8.151,80	0,00	47.279,10	3,75	1.468.642,53	1.515.921,63	4,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	80.201,96	53.346,46	0,00	133.548,42	10,59	4.143.005,37	4.276.553,79	13,03
De > 6 a < 12 Meses	10	339.542,79	40.100,34	0,00	379.643,13	30,11	1.235.208,02	1.614.851,15	4,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	420.063,42	67.068,18	0,00	487.131,60	38,64	994.960,91	1.482.092,51	4,52
Subtotal	125	1.043.548,59	217.187,30	0,00	1.260.735,89	100,00	31.563.384,84	32.824.120,73	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	125	1.043.548,59	217.187,30	0,00	1.260.735,89		31.563.384,84	32.824.120,73	