

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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	53.193,92 85.110.272,00	100.000,00 160.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 19.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0020% 19/04/2010 134,731334 Bruto 109,132381 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	1,0220% 19/04/2010 258,338889 Bruto 209,254500 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	0,9820% 19/04/2010 248,227778 Bruto 201,064500 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	1,1820% 19/04/2010 298,783333 Bruto 242,014500 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	1,3820% 19/04/2010 349,338889 Bruto 282,964500 Neto	18/10/2051 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Total		325.110.272,00	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	1,13	1,02	0,93	0,86	0,81	0,76	0,72	0,69
		Fecha	06/03/2011	26/01/2011	25/12/2010	29/11/2010	09/11/2010	21/10/2010	07/10/2010	25/09/2010	
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,13	1,02	0,93	0,86	0,81	0,76	0,72	0,69
		Fecha	06/03/2011	26/01/2011	25/12/2010	29/11/2010	09/11/2010	21/10/2010	07/10/2010	25/09/2010	
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01
		Fecha	18/01/2022	17/04/2021	18/04/2020	18/07/2019	17/10/2018	18/04/2018	18/07/2017	18/01/2017	
		Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
Serie A2G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	5,86	5,31	4,84	4,43	4,09	3,78	3,51
		Fecha	11/07/2016	26/11/2015	08/05/2015	20/11/2014	24/06/2014	20/02/2014	27/10/2013	22/07/2013	
		Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,54	5,90	5,36	4,89	4,49	4,13	3,83	3,56
		Fecha	30/07/2016	11/12/2015	28/05/2015	08/12/2014	13/07/2014	07/03/2014	14/11/2013	07/08/2013	
		Amort. final	Años	13,76	12,76	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,12	7,41	6,72	6,15	5,64	5,23	4,81	4,47
		Fecha	02/03/2018	13/06/2017	05/10/2016	11/03/2016	08/09/2015	11/04/2015	07/11/2014	08/07/2014	
		Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,81	8,05	7,37	6,78	6,26	5,80	5,39	5,03
		Fecha	08/11/2018	01/02/2018	31/05/2017	28/10/2016	21/04/2016	06/11/2015	09/06/2015	28/01/2015	
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,12	7,41	6,72	6,15	5,64	5,23	4,81	4,47
		Fecha	02/03/2018	13/06/2017	05/10/2016	11/03/2016	08/09/2015	11/04/2015	07/11/2014	08/07/2014	
		Amort. final	Años	12,01	11,25	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,81	8,05	7,37	6,78	6,26	5,80	5,39	5,03
		Fecha	08/11/2018	01/02/2018	31/05/2017	28/10/2016	21/04/2016	06/11/2015	09/06/2015	28/01/2015	
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27

* 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	26,18%	85.110.272,00	85,51%	40,00%	160.000.000,00
Serie A2G	53,84%	174.400.000,00	31,87%	43,60%	174.400.000,00
Serie A3	6,03%	19.600.000,00	25,84%	4,90%	19.600.000,00
Serie B	9,23%	30.000.000,00	16,61%	7,50%	30.000.000,00
Serie C	4,92%	16.000.000,00	11,69%	4,00%	16.000.000,00
Emisión de Bonos		325.110.272,00			400.000.000,00
Fondo de Reserva	11,69%	38.000.000,00		9,50%	38.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.193.658,35	0,690%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.609.037,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	261.155,71		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		208.468,84	2,670%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		277.958,48	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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	1.332	1.477	
Principal			
Pendiente vencimiento	313.823.929,04	400.001.845,15	
Medio	235.603,55	270.820,48	
Mínimo	5.759,97	40.643,09	
Máximo	3.495.485,94	3.728.508,65	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,09%	5,45%	
Mínimo	0,83%	4,61%	
Máximo	3,43%	7,51%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	149	152	
Mínimo	12/03/2010	01/02/2009	
Máximo	26/07/2047	26/07/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	7,72%	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	91,86%	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	28,88%	27,31%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	22,60%	21,96%
(D) - Industria manufacturera	19,20%	21,46%
(F) - Construcción	11,13%	11,05%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,87%	3,89%
(H) - Hostelería	4,11%	3,78%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,79%	3,57%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	3,12%	3,43%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,96%	1,00%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	0,82%	0,81%
(C) - Industrias extractivas	0,77%	0,80%
(M) - Educación	0,69%	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	0,20%	0,82%	0,54%	0,42%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,43%	9,36%	6,33%	4,90%	4,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,43%	15,01%
Aragón	3,06%	3,10%
Asturias	0,59%	0,72%
Canarias	4,82%	4,68%
Cantabria	1,48%	1,35%
Castilla y León	2,58%	2,51%
Castilla-La Mancha	5,54%	6,31%
Cataluña	11,35%	11,11%
Comunidad Valenciana	12,47%	12,46%
Extremadura	1,13%	1,15%
Galicia	2,22%	2,35%
Islas Baleares	1,35%	1,25%
La Rioja	0,62%	1,37%
Madrid	27,56%	26,47%
Murcia	2,53%	2,93%
Navarra	0,99%	0,89%
Pais Vasco	6,28%	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	99	167.142,18	32.213,13	0,00	199.355,31	11,82	24.243.079,47	24.442.434,78	54,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	162.861,37	42.042,30	0,00	204.903,67	12,15	9.755.884,00	9.960.787,67	22,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	60.552,04	12.810,62	0,00	73.362,66	4,35	2.471.544,43	2.544.907,09	5,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	31.174,72	35.932,99	0,00	67.107,71	3,98	2.812.643,93	2.879.751,64	6,45
De > 6 a < 12 Meses	10	256.543,36	52.857,34	0,00	309.400,70	18,35	2.319.121,46	2.628.522,16	5,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	735.211,60	96.563,45	0,00	831.775,05	49,34	1.359.841,65	2.191.616,70	4,91
Subtotal	171	1.413.485,27	272.419,83	0,00	1.685.905,10	100,00	42.962.114,94	44.648.020,04	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	171	1.413.485,27	272.419,83	0,00	1.685.905,10		42.962.114,94	44.648.020,04	