

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos

Banco Santander
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313714000	02/12/2005 300		100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2024	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	9.482,29 77.451.344,72 9,48%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,0720% 21/05/2024 96,529712 Bruto 78,189067 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	46.645,83 7.276.749,48 46,65%	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,2320% 21/05/2024 493,512881 Bruto 399,745434 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aa3 A AAA
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	46.640,63 7.136.016,39 46,64%	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,4820% 21/05/2024 522,608259 Bruto 423,312690 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (sf) AA+ (sf)	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	46.650,71 4.571.769,58 46,65%	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,1820% 21/05/2024 720,986723 Bruto 583,999246 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 (sf) B- (sf)	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	49.700,00 6.212.500,00 49,70%	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	7,8320% 21/05/2024 973,126000 Bruto 788,232060 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c. n.c.
Total		102.648.380,17	900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)																				
				% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69							
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00									
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,95	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70							
		Fecha	31/01/2025	29/01/2025	08/11/2024	07/11/2024	06/11/2024	05/11/2024	04/11/2024	03/11/2024										
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,10	3,89	3,69	3,51	3,34	3,18	3,03									
		Fecha	21/06/2028	29/03/2028	10/01/2028	30/10/2027	24/08/2027	22/06/2027	25/04/2027	03/03/2027										
		Amort. final	Años	9,50	9,25	8,76	8,50	8,25	8,01	7,75	7,25									
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75							
		Fecha	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024										
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	9,82	9,54	9,25	8,96	8,67	8,39	8,10									
		Fecha	31/03/2034	16/12/2033	03/09/2033	20/05/2033	03/02/2033	21/10/2032	09/07/2032	28/03/2032										
		Amort. final	Años	10,76	10,50	10,25	10,01	9,76	9,50	9,25	9,01									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75							
		Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033										
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,16	11,78	11,43	11,08	10,76	10,46	10,17	9,90									
		Fecha	16/04/2036	01/12/2035	23/07/2035	20/03/2035	23/11/2034	04/08/2034	21/04/2034	12/01/2034										
		Amort. final	Años	13,76	13,25	13,01	12,75	12,25	12,01	11,50	11,25									
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75							
		Fecha	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024										
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,97	14,76	14,54	14,31	14,06	13,80	13,53	13,25									
		Fecha	04/02/2039	21/11/2038	02/09/2038	09/06/2038	12/03/2038	07/12/2037	30/08/2037	18/05/2037										
		Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02									
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75							
		Fecha	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024										
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02								
		Fecha	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045										
		Amort. final	Años	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02									

* 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	% MC
Clase A	75,45%	77.451.344,72	24,73%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,00%	30.000.000,00
Serie A2	75,45%	77.451.344,72	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	7,09%	7.276.749,48	17,18%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	6,95%	7.136.016,39	9,78%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,45%	4.571.769,58	5,04%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	6,05%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		102.648.380,17		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,04%	4.864.184,27	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.441.062,07	3,410%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	179.767,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	54.982,78		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.957	6.213
Principal		
Pendiente vencimiento	93.308.967,37	887.508.156,19
Medio	47.679,59	142.846,96
Mínimo	2,35	230,46
Máximo	376.735,15	965.633,30
Interés nominal		
Medio ponderado	4,34%	2,80%
Mínimo	3,96%	2,45%
Máximo	6,01%	4,34%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	131	313
Mínimo	03/05/2024	19/03/2006
Máximo	02/04/2045	31/05/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,58	6,51	0,13	6,90
10,01 - 20%	24,98	15,43	1,04	16,54
20,01 - 30%	34,64	25,54	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,03	33,76	7,18	35,46
40,01 - 50%	6,76	41,55	12,06	45,39
50,01 - 60%			18,70	55,12
60,01 - 70%			24,96	65,47
70,01 - 80%			32,45	75,22
Medio ponderado	24,80			60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		44,44		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,73%	0,93%	0,98%	0,44%
Tasa anual equivalente	7,20%	8,41%	10,65%	11,11%	5,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,26%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,14%	1,25%
Canarias	4,72%	4,48%
Cantabria	1,29%	1,06%
Castilla y León	3,33%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,63%	4,89%
Cataluña	19,23%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,98%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	5,87%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,23%	34,72%
Murcia	1,08%	1,11%
Navarra	1,31%	1,52%
País Vasco	0,28%	0,37%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	28	8.561,87	2.797,15	12.021,45	23.380,47	3,43	1.797.871,28	1.821.251,75	41,69	24,42
De > 1 a = 2 Meses	3	2.186,45	1.610,59	0,00	3.797,04	0,56	246.626,04	250.423,08	5,73	31,68
De > 2 a = 3 Meses	5	5.327,23	3.178,68	0,00	8.505,91	1,25	351.971,79	360.477,70	8,25	29,43
De > 3 a = 6 Meses	7	12.632,39	7.188,26	0,00	19.820,65	2,90	418.396,46	438.217,11	10,03	28,84
De > 6 a < 12 Meses	1	4.743,57	2.496,04	0,00	7.239,61	1,06	66.045,05	73.284,66	1,68	33,10
De ≥ 2 Años	10	547.994,85	71.723,95	0,00	619.718,80	90,81	804.964,81	1.424.683,61	32,61	42,70
Subtotal	54	581.446,36	88.994,67	12.021,45	682.462,48	100,00	3.685.875,43	4.368.337,91	100,00	30,02
Total	54	581.446,36	88.994,67	12.021,45	682.462,48		3.685.875,43	4.368.337,91		