

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
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	21/08/2024	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	8.957,73 73.166.738,64 8,96%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9700% 21/08/2024 90,881147 Bruto 73,613729 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2024 "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	4,1300% 21/08/2024 492,320821 Bruto 398,779865 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" 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	4,3800% 21/08/2024 522,064118 Bruto 422,871936 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" 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	6,0800% 21/08/2024 724,848365 Bruto 587,127176 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 (sf) B- (sf)	Ba3 BB- B-
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	7,7300% 21/08/2024 981,795889 Bruto 795,254670 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		98.363.774,09	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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Fecha	17/11/2024	16/11/2024	16/11/2024	16/11/2024	15/11/2024	15/11/2024	15/11/2024	14/11/2024		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	4,00	3,79	3,60	3,42	3,25	3,10	2,96	
		Fecha	08/08/2028	18/05/2028	04/03/2028	25/12/2027	21/10/2027	21/08/2027	26/06/2027	05/05/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	7,25	
		Fecha	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,83	9,55	9,26	8,98	8,70	8,42	8,15	7,87	
		Fecha	17/03/2034	05/12/2033	23/08/2033	13/05/2033	30/01/2033	20/10/2032	11/07/2032	02/04/2032		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	
		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		
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	
Sin amortización opcional *		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
Serie E		Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,87	11,51	11,16	10,82	10,51	10,21	9,93	9,66
			Fecha	02/04/2036	20/11/2035	15/07/2035	15/03/2035	20/11/2034	04/08/2034	23/04/2034	16/01/2034	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,51	13,01	12,76	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	
		Fecha	21/11/2037	21/05/2037	21/02/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/05/2035		
	Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	
Sin amortización opcional *		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
Serie G		Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	14,51	14,29	14,06	13,82	13,56	13,30	13,02
			Fecha	02/02/2039	19/11/2038	01/09/2038	10/06/2038	13/03/2038	10/12/2037	03/09/2037	24/05/2037	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	
		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		
	Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	
Sin amortización opcional *		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
Serie I		Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77
			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	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	
		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		

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	74,38%	73.166.738,64	25,83%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	5,99%
Serie A2	74,38%	73.166.738,64	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	7,40%	7.276.749,48	17,93%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	7,25%	7.136.016,39	10,19%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	4,65%	4.571.769,58	5,23%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	6,32%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		98.363.774,09		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,23%	4.816.558,92	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.104.692,50	3,410%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	70.303,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.804,27		
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: 31/05/2024
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	1.935	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	91.761.339,10	887.508.156,19	
Medio	47.421,88	142.846,96	
Mínimo	2,22	230,46	
Máximo	375.339,80	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,33%	2,80%	
Mínimo	3,96%	2,45%	
Máximo	6,01%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	130	313	
Mínimo	01/06/2024	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%	7,41	6,41	0,13	6,90
10,01 - 20%	25,62	15,38	1,04	16,54
20,01 - 30%	34,73	25,58	3,49	25,68
30,01 - 40%	25,86	33,78	7,18	35,46
40,01 - 50%	6,37	41,47	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	24,68		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	44,28		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,85%	0,76%	0,91%	0,96%	0,45%
Tasa anual equivalente	9,69%	8,73%	10,40%	10,88%	5,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,22%	10,69%
Aragón	2,25%	2,08%
Asturias	1,16%	1,25%
Canarias	4,75%	4,48%
Cantabria	1,30%	1,06%
Castilla y León	3,35%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,67%	4,89%
Cataluña	19,22%	16,59%
Comunidad Valenciana	8,02%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,95%	3,42%
Islas Baleares	5,93%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,03%	34,72%
Murcia	1,08%	1,11%
Navarra	1,31%	1,52%
País Vasco	0,29%	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	16	3.878,02	1.610,25	12.021,45	17.509,72	2,56	1.010.668,86	1.028.178,58	27,14	25,78
De > 1 a = 2 Meses	7	7.993,72	3.452,53	0,00	11.446,25	1,67	629.018,50	640.464,75	16,91	28,86
De > 2 a = 3 Meses	3	2.172,65	2.379,88	0,00	4.552,53	0,66	233.929,22	238.481,75	6,29	33,08
De > 3 a = 6 Meses	7	11.786,14	5.195,41	0,00	16.981,55	2,48	364.516,87	381.498,42	10,07	25,72
De > 6 a < 12 Meses	1	4.743,33	2.478,60	0,00	7.221,93	1,05	65.555,57	72.777,50	1,92	32,87
De ≥ 2 Años	10	552.752,28	74.579,84	0,00	627.332,12	91,58	799.864,01	1.427.196,13	37,67	42,78
Subtotal	44	583.326,14	89.696,51	12.021,45	685.044,10	100,00	3.103.553,03	3.788.597,13	100,00	31,65
Total	44	583.326,14	89.696,51	12.021,45	685.044,10		3.103.553,03	3.788.597,13		