

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	21/02/2025	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	7.940,41 64.857.268,88 7,94%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,1530% 21/02/2025 63,981177 Bruto 51,824753 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2025 "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	3,3130% 21/02/2025 394,929511 Bruto 319,892904 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	3,5630% 21/02/2025 424,683665 Bruto 343,993769 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	5,2630% 21/02/2025 627,446866 Bruto 508,231961 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" 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	6,9130% 21/02/2025 878,027811 Bruto 711,202527 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		90.054.304,33	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	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,92	3,71	3,53	3,35	3,19	3,04	2,90	2,77
		Amort. final	Años	Fecha	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	7,00	6,75	6,50
					21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/05/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/05/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	9,18	8,90	8,64	8,37	8,11	7,85	7,59	7,33
		Amort. final	Años	Fecha	22/01/2034	15/10/2033	09/07/2033	04/04/2033	29/12/2032	24/09/2032	20/06/2032	18/03/2032
					10,01	9,75	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,22	10,87	10,54	10,23	9,93	9,65	9,38	9,13
		Amort. final	Años	Fecha	05/02/2036	02/10/2035	03/06/2035	09/02/2035	24/10/2034	13/07/2034	07/04/2034	05/01/2034
					12,76	12,50	12,26	11,76	11,50	11,26	10,75	10,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,12	13,92	13,71	13,49	13,25	13,01	12,75	12,48
		Amort. final	Años	Fecha	01/01/2039	20/10/2038	05/08/2038	15/05/2038	18/02/2038	21/11/2037	18/08/2037	13/05/2037
					20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
					21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27
		Amort. final	Años	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
					20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27

* 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
Clase A	72,02%	64.857.268,88	28,82%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	72,02%	64.857.268,88		90,76%	816.800.000,00
Serie B	8,08%	7.276.749,48	20,14%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	7,92%	7.136.016,39	11,63%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	5,08%	4.571.769,58	6,18%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	6,90%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		90.054.304,33			900.000.000,00
Fondo de Reserva	6,18%	5.180.912,81		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.807.044,64	2,663%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		131.656,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso		39.806,64	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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
IAIAF 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	1.818		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	83.641.856,39		887.508.156,19
Medio	46.007,62		142.846,96
Mínimo	1,44		230,46
Máximo	366.867,75		965.633,30
Interés nominal			
Medio ponderado	4,04%		2,80%
Mínimo	2,00%		2,45%
Máximo	5,17%		4,34%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	125		313
Mínimo	01/12/2024		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%	8,17	6,65	0,13 6,90
10,01 - 20%	26,46	15,14	1,04 16,54
20,01 - 30%	37,67	25,58	3,49 25,68
30,01 - 40%	23,23	34,22	7,18 35,46
40,01 - 50%	4,46	41,07	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	23,97		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	43,31		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,66%	0,63%	0,77%	0,45%
Tasa anual equivalente	4,83%	7,65%	7,30%	8,86%	5,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,66%	10,69%
Aragón	2,31%	2,08%
Asturias	1,19%	1,25%
Canarias	4,81%	4,48%
Cantabria	1,31%	1,06%
Castilla y León	3,19%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,79%	4,89%
Cataluña	19,50%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	6,05%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,03%	34,72%
Murcia	1,10%	1,11%
Navarra	1,35%	1,52%
País Vasco	0,30%	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	23	8.066,71	2.656,52	12.021,45	22.744,68	4,13	1.657.617,56	1.680.362,24	49,75	23,96
De > 1 a = 2 Meses	2	1.578,02	692,80	0,00	2.270,82	0,41	131.123,31	133.394,13	3,95	27,26
De > 2 a = 3 Meses	3	2.412,44	1.551,19	0,00	3.963,63	0,72	171.450,87	175.414,50	5,19	28,16
De > 3 a = 6 Meses	4	5.696,58	3.628,23	0,00	9.324,81	1,69	229.673,21	238.998,02	7,08	25,06
De > 6 a < 12 Meses	3	9.021,33	5.572,26	0,00	14.593,59	2,65	181.694,96	196.288,55	5,81	34,46
De ≥ 2 Años	9	431.603,41	66.766,84	0,00	498.370,25	90,40	454.462,95	952.833,20	28,21	48,43
Subtotal	44	458.378,49	80.867,84	12.021,45	551.267,78	100,00	2.826.022,86	3.377.290,64	100,00	29,07
Total	44	458.378,49	80.867,84	12.021,45	551.267,78		2.826.022,86	3.377.290,64		