

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
G84520899
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313714000	02/12/2005 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,8810% 21/05/2007 959,469444 Bruto 815,549027 Neto	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2007 Única salvo circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	100.000,00 816.800.000,00 100,00%	100.000,00 816.800.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9710% 21/05/2007 981,719444 Bruto 834,461527 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313714026	02/12/2005 156	100.000,00 15.600.000,00 100,00%	100.000,00 15.600.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1310% 21/05/2007 1.021,275000 Bruto 888,083750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 A	Aa3 A
Serie C ES0313714034	02/12/2005 153	100.000,00 15.300.000,00 100,00%	100.000,00 15.300.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,3810% 21/05/2007 1.083,080556 Bruto 920,618473 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1 BBB-	Baa1 BBB-
Serie D ES0313714042	02/12/2005 98	100.000,00 9.800.000,00 100,00%	100.000,00 9.800.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,0810% 21/05/2007 1.503,358333 Bruto 1.277,854583 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba3 BB-	Ba3 BB-
Serie E ES0313714059	02/12/2005 125	100.000,00 12.500.000,00 100,00%	100.000,00 12.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M + 3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	7,7310% 21/05/2007 1.911,275000 Bruto 1.624,583750 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca n.c.	Ca n.c.
Total		900.000.000,00		900.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,00	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	
Serie A1	Amort. final	Años	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
		Fecha	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007	21/05/2007
Serie A2	Amort. final	Años	12,53	7,26	6,24	5,41	4,77	4,25	3,81	3,44	
		Fecha	10/07/2019	07/02/2014	25/06/2013	26/08/2012	01/05/2012	30/06/2011	18/01/2011	09/07/2010	
Serie B	Amort. final	Años	25,41	18,15	16,15	14,15	12,65	11,40	10,15	9,15	
		Fecha	21/08/2032	21/05/2025	21/05/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/05/2017	21/05/2016	
Serie C	Amort. final	Años	20,53	13,28	11,61	10,23	9,09	8,14	7,35	6,68	
		Fecha	10/07/2027	07/08/2020	11/04/2018	19/06/2017	30/04/2016	19/05/2015	08/03/2014	30/11/2013	
Serie D	Amort. final	Años	25,41	18,15	16,15	14,15	12,65	11,40	10,15	9,15	
		Fecha	21/08/2032	21/05/2025	21/05/2023	21/05/2021	21/11/2019	21/08/2018	21/05/2017	21/05/2016	
Serie E	Amort. final	Años	26,11	22,31	21,62	21,10	20,71	20,39	20,13	19,92	
		Fecha	05/03/2033	15/07/2029	11/07/2028	05/02/2028	12/08/2027	14/08/2027	13/05/2027	25/02/2027	

* 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	94,09%	846.800.000,00	5,99%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	3,33%	30.000.000,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	90,76%	816.800.000,00		90,76%	816.800.000,00
Serie B	1,73%	15.600.000,00	4,24%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	1,70%	15.300.000,00	2,51%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	1,09%	9.800.000,00	1,41%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	1,39%	12.500.000,00		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		900.000.000,00			900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,41%	12.500.000,00		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.193.342,07	3,880%	
Cuenta de Amortización	103.627.831,68	4,057%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.499.267,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	814.322,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		549.154,61	5,830%

Informe resumen

Fecha: 31/03/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
 28/11/2005

NIF
 G84520899
Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Origenador/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
 Bankinter

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Bankinter

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Depositarario Activos
 Bankinter

Audidores Fondo
 Ernst & Young

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.836	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	770.981.728,28	887.508.156,19	
Medio	132.107,90	142.846,96	
Mínimo	34,86	230,46	
Máximo	823.068,62	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,11%	2,80%	
Mínimo	3,46%	2,45%	
Máximo	5,65%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	294	313	
Mínimo	04/04/2007	19/03/2006	
Máximo	01/05/2043	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,29	6,91	0,13	6,90
10,01 - 20%	1,79	16,09	1,04	16,54
20,01 - 30%	4,54	25,70	3,49	25,68
30,01 - 40%	9,10	35,40	7,18	35,46
40,01 - 50%	14,46	45,29	12,06	45,39
50,01 - 60%	20,15	54,91	18,70	55,12
60,01 - 70%	27,04	65,20	24,96	65,47
70,01 - 80%	22,63	73,84	32,45	75,21
Medio ponderado		56,65		60,15
Mínimo		0,02		0,27
Máximo		77,74		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,72%	0,77%	0,64%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,77%	8,35%	8,82%	7,45%	7,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,57%	10,69%
Aragón	2,09%	2,08%
Asturias	1,24%	1,25%
Canarias	4,49%	4,48%
Cantabria	1,05%	1,06%
Castilla y León	4,79%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	16,81%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,56%	7,54%
Extremadura	1,19%	1,15%
Galicia	3,33%	3,42%
Islas Baleares	4,04%	4,14%
La Rioja	0,18%	0,19%
Madrid	34,69%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,59%	1,52%
País Vasco	0,37%	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	%		%		
Hasta 1 Mes	39	10.774,09	8.832,15	0,00	19.606,24	57,20	5.595.595,05	5.615.201,29	79,85	59,45
De 1 a 2 Meses	6	4.641,19	4.267,91	0,00	8.909,10	25,99	986.481,74	995.390,84	14,15	56,84
De 2 a 3 Meses	3	1.910,12	3.853,75	0,00	5.763,87	16,81	416.224,62	421.988,49	6,00	60,86
Total	48	17.325,40	16.953,81	0,00	34.279,21		6.998.301,41	7.032.580,62		59,15

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final