

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

Depositarario 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	21/11/2023	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	10.911,30 89.123.498,40 10,91%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9550% 21/11/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2023 "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	4,1150% 21/11/2023	21/08/2048 21/11/2023 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	4,3650% 21/11/2023	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	6,0650% 21/11/2023	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	7,7150% 21/11/2023	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		114.320.533,85	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	1,77	1,56	1,54	1,34	1,33	1,13	1,12	1,11
		Fecha	27/05/2025	11/03/2025	06/03/2025	23/12/2024	19/12/2024	05/10/2024	02/10/2024	29/09/2024	
	Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25	
	Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,31	4,09	3,88	3,69	3,51	3,34	3,18
		Fecha	10/03/2028	12/12/2027	21/09/2027	06/07/2027	27/04/2027	20/02/2027	21/12/2026	25/10/2026	
	Amort. final	Años	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	
	Fecha	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25
		Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	
	Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25	
	Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,72	10,41	10,11	9,82	9,52	9,21	8,91	8,62
		Fecha	07/05/2034	13/01/2034	27/09/2033	13/06/2033	22/02/2033	03/11/2032	17/07/2032	30/03/2032	
	Amort. final	Años	11,51	11,01	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51	
	Fecha	21/02/2035	21/08/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,74	12,36	11,98	11,63	11,29	10,98	10,68	10,40
		Fecha	13/05/2036	26/12/2035	11/08/2035	03/04/2035	02/12/2034	09/08/2034	22/04/2034	09/01/2034	
	Amort. final	Años	14,26	14,01	13,52	13,26	12,76	12,51	12,01	11,76	
	Fecha	21/11/2037	21/08/2037	21/02/2037	21/11/2036	21/05/2036	21/02/2036	21/08/2035	21/05/2035		

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	77,96%	89.123.498,40	22,13%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	77,96%	89.123.498,40	90,76%		816.800.000,00
Serie B	6,37%	7.276.749,48	15,39%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	6,24%	7.136.016,39	8,79%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,00%	4.571.769,58	4,57%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	5,43%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		114.320.533,85			900.000.000,00
Fondo de Reserva	4,57%	4.935.293,34	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.466.699,62	3.401%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	519.710,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	34.572,46		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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

Permuda Intereses
 Bankinter

Depositarario Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.138	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	103.785.959,46	887.508.156,19	
Medio	48.543,48	142.846,96	
Mínimo	3,13	230,46	
Máximo	385.061,47	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,01%	2,80%	
Mínimo	2,98%	2,45%	
Máximo	5,65%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	134	313	
Mínimo	02/11/2023	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%	6,90	6,26	0,13	6,90
10,01 - 20%	24,67	15,59	1,04	16,54
20,01 - 30%	31,75	25,28	3,49	25,68
30,01 - 40%	29,26	33,77	7,18	35,46
40,01 - 50%	7,42	42,17	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		25,31		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		45,41		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,44%	0,88%	1,02%	1,02%	0,43%
Tasa anual equivalente	16,00%	10,07%	11,57%	11,53%	5,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,41%	10,69%
Aragón	2,34%	2,08%
Asturias	1,10%	1,25%
Canarias	4,60%	4,48%
Cantabria	1,28%	1,06%
Castilla y León	3,44%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,47%	4,89%
Cataluña	18,85%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	5,52%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,92%	34,72%
Murcia	1,09%	1,11%
Navarra	1,31%	1,52%
País Vasco	0,31%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	24	6.165,68	1.715,13	12.021,45	19.902,26	3,18	1.400.565,98	1.420.468,24	41,14	22,20
De > 1 a = 2 Meses	2	1.796,02	864,00	0,00	2.660,02	0,42	158.582,70	161.242,72	4,67	32,87
De > 2 a = 3 Meses	3	3.960,69	701,26	0,00	4.661,95	0,74	86.347,09	91.009,04	2,64	15,74
De > 3 a = 6 Meses	4	8.259,37	3.935,28	0,00	12.194,65	1,95	274.987,45	287.182,10	8,32	33,43
De > 6 a < 12 Meses	1	5.067,74	1.306,94	0,00	6.374,68	1,02	68.944,92	75.319,60	2,18	34,02
De ≥ 2 Años	10	525.160,64	55.182,31	0,00	580.342,95	92,69	837.321,65	1.417.664,60	41,06	42,49
Subtotal	44	550.410,14	63.704,92	12.021,45	626.136,51	100,00	2.826.749,79	3.452.886,30	100,00	29,05
Total	44	550.410,14	63.704,92	12.021,45	626.136,51		2.826.749,79	3.452.886,30		