

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
AIAM 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

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	21/02/2024	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	10.193,42 83.259.854,56 10,19%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1240% 21/02/2024	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo "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	4,2840% 21/02/2024	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	4,5340% 21/02/2024	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	6,2340% 21/02/2024	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	7,8840% 21/02/2024	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		108.456.890,01	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	Amortización	Vida media	Años	% 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	1,37	1,36	1,15	1,14	1,13	0,92	0,92	0,91		
		Fecha	03/04/2025	30/03/2025	13/01/2025	10/01/2025	08/01/2025	23/10/2024	21/10/2024	19/10/2024			
	Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00			
	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,45	4,21	3,99	3,79	3,60	3,42	3,26	3,11			
	Fecha	30/04/2028	04/02/2028	16/11/2027	02/09/2027	25/08/2027	22/04/2027	22/02/2027	29/12/2026				
	Amort. final	Años	9,76	9,50	9,26	8,76	8,50	8,26	8,01	7,50			
	Fecha	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/08/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00			
		Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024			
	Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00				
	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,41	10,11	9,82	9,53	9,24	8,94	8,65	8,36			
	Fecha	16/04/2034	28/12/2033	14/09/2033	31/05/2033	11/02/2033	27/10/2032	12/07/2032	28/03/2032				
	Amort. final	Años	11,26	10,76	10,50	10,26	10,01	9,76	9,50	9,26			
	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00			
		Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024			
	Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00				
	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,44	12,06	11,70	11,35	11,02	10,71	10,42	10,14			
	Fecha	26/04/2036	10/12/2035	29/07/2035	24/03/2035	25/11/2034	04/08/2034	20/04/2034	09/01/2034				
	Amort. final	Años	14,01	13,51	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,50			
	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00			
		Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024			
	Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00				
	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,21	15,01	14,79	14,55	14,30	14,04	13,76	13,48			
	Fecha	03/02/2039	19/11/2038	30/08/2038	06/06/2038	07/03/2038	01/12/2037	22/08/2037	09/05/2037				
	Amort. final	Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27				
	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00			
		Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024			
	Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00				
	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024				
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27				
	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	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27				
	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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	76,77%	83.259.854,56	23,37%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	76,77%	83.259.854,56	90,76%		816.800.000,00
Serie B	6,71%	7.276.749,48	16,26%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	6,58%	7.136.016,39	9,28%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,22%	4.571.769,58	4,81%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	5,73%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		108.456.890,01			900.000.000,00
Fondo de Reserva	4,81%	4.915.029,89	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.925.672,12	3,404%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	168.370,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.351,95		
Pasivo	Disponibles	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

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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

Depositorio Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.041	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	97.764.055,44	887.508.156,19	
Medio	47.900,08	142.846,96	
Mínimo	2,74	230,46	
Máximo	380.919,09	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,29%	2,80%	
Mínimo	3,69%	2,45%	
Máximo	6,01%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	133	313	
Mínimo	01/02/2024	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%	7,50	6,52	0,13	6,90
10,01 - 20%	24,29	15,47	1,04	16,54
20,01 - 30%	32,64	25,30	3,49	25,68
30,01 - 40%	28,30	33,64	7,18	35,46
40,01 - 50%	7,27	41,83	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		25,07		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		44,92		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,13%	1,14%	1,01%	1,00%	0,44%
Tasa anual equivalente	12,79%	12,84%	11,47%	11,36%	5,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,61%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,12%	1,25%
Canarias	4,69%	4,48%
Cantabria	1,31%	1,06%
Castilla y León	3,39%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,58%	4,89%
Cataluña	19,01%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,93%	7,54%
Extremadura	1,26%	1,15%
Galicia	2,94%	3,42%
Islas Baleares	5,72%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	31,24%	34,72%
Murcia	1,11%	1,11%
Navarra	1,31%	1,52%
País Vasco	0,32%	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	25	6.033,10	2.638,25	12.021,45	20.692,80	3,18	1.730.507,51	1.751.200,31	46,18	28,92
De > 1 a = 2 Meses	1	610,67	277,65	0,00	888,32	0,14	94.069,32	94.957,64	2,50	34,39
De > 2 a = 3 Meses	2	3.405,36	801,69	0,00	4.207,05	0,65	87.788,07	91.995,12	2,43	19,88
De > 3 a = 6 Meses	4	8.027,58	5.361,68	0,00	13.389,26	2,06	318.884,21	332.273,47	8,76	36,36
De > 6 a < 12 Meses	2	7.061,91	2.428,56	0,00	9.490,47	1,46	90.373,87	99.864,34	2,63	26,18
De ≥ 2 Años	10	537.880,87	63.196,35	0,00	601.077,22	92,51	820.900,03	1.421.977,25	37,50	42,62
Subtotal	44	563.019,49	74.704,18	12.021,45	649.745,12	100,00	3.142.523,01	3.792.268,13	100,00	33,19
Total	44	563.019,49	74.704,18	12.021,45	649.745,12		3.142.523,01	3.792.268,13		