

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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

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	21/05/2024	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	9.482,29 7.276.749,48 9,48%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,0720% 21/05/2024 96,529712 Bruto 78,189067 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2024 "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	4,2320% 21/05/2024 493,512881 Bruto 399,745434 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aa3 A	
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	4,4820% 21/05/2024 522,608259 Bruto 423,312690 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	6,1820% 21/05/2024 720,986723 Bruto 583,999246 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	7,8320% 21/05/2024 973,126000 Bruto 788,232060 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		102.648.380,17	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 *	Años Fecha	0,95 31/01/2025	0,94 29/01/2025	0,72 08/11/2024	0,71 07/11/2024	0,71 06/11/2024	0,71 05/11/2024	0,71 04/11/2024	0,70 03/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,34 21/06/2028	4,10 29/03/2028	4,10 10/01/2028	3,69 30/10/2027	3,51 24/09/2027	3,34 22/06/2027	3,18 25/04/2027	3,03 03/03/2027
	Amort. final	Años Fecha	9,50 21/08/2033	9,25 21/05/2033	8,76 21/11/2032	8,50 21/08/2032	8,25 21/05/2032	8,01 21/02/2032	7,75 21/11/2031	7,25 21/05/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	10,11 31/03/2034	9,82 16/12/2033	9,54 03/09/2033	9,25 20/05/2033	8,96 03/02/2033	8,67 21/10/2032	8,39 09/07/2032	8,10 28/03/2032
	Amort. final	Años Fecha	10,76 21/11/2034	10,50 21/08/2034	10,25 21/05/2034	10,01 21/02/2034	9,76 21/11/2033	9,50 21/08/2033	9,25 21/05/2033	9,01 21/02/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	12,16 16/04/2036	11,78 01/12/2035	11,43 23/07/2035	11,08 20/03/2035	10,76 23/11/2034	10,46 04/08/2034	10,17 21/04/2034	9,90 12/01/2034
	Amort. final	Años Fecha	13,76 21/11/2037	13,25 21/05/2037	13,01 21/02/2037	12,76 21/11/2036	12,25 21/05/2036	12,01 21/02/2036	11,50 21/08/2035	11,25 21/05/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	14,97 04/02/2039	14,76 21/11/2038	14,54 02/09/2038	14,31 09/06/2038	14,06 12/03/2038	13,80 07/12/2037	13,53 30/08/2037	13,25 18/05/2037
	Amort. final	Años Fecha	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
	Amort. final	Años Fecha	1,00 21/02/2025	1,00 21/02/2025	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024	0,75 21/11/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045
	Amort. final	Años Fecha	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 21/02/2045	21,02 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 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	75,45%	77.451.344,72	24,73%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30.000.000,00	
Serie A2	75,45%	77.451.344,72	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	7,09%	7.276.749,48	17,18%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	6,95%	7.136.016,39	9,78%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	4,45%	4.571.769,58	5,04%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	6,05%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		102.648.380,17		900.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,04%	4.864.184,27	1,41%	12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.441.062,07	3,410%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	179.767,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	54.982,78		
Pasivo	Disponibles	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: 30/04/2024
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

Permuda Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.957	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	93.308.967,37	887.508.156,19	
Medio	47.679,59	142.846,96	
Mínimo	2,35	230,46	
Máximo	376.735,15	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,34%	2,80%	
Mínimo	3,96%	2,45%	
Máximo	6,01%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	131	313	
Mínimo	03/05/2024	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%	7,58	6,51	0,13	6,90
10,01 - 20%	24,98	15,43	1,04	16,54
20,01 - 30%	34,64	25,54	3,49	25,68
30,01 - 40%	26,03	33,76	7,18	35,46
40,01 - 50%	6,76	41,55	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	24,80			60,15
Mínimo	0,00			0,27
Máximo	44,44			79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,73%	0,93%	0,98%	0,44%
Tasa anual equivalente	7,20%	8,41%	10,65%	11,11%	5,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,26%	10,69%
Aragón	2,24%	2,08%
Asturias	1,14%	1,25%
Canarias	4,72%	4,48%
Cantabria	1,29%	1,06%
Castilla y León	3,33%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,63%	4,89%
Cataluña	19,23%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,98%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	5,87%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,23%	34,72%
Murcia	1,08%	1,11%
Navarra	1,31%	1,52%
País Vasco	0,28%	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	28	8.561,87	2.797,15	12.021,45	23.380,47	3,43	1.797.871,28	1.821.251,75	41,69	24,42
De > 1 a = 2 Meses	3	2.186,45	1.610,59	0,00	3.797,04	0,56	246.626,04	250.423,08	5,73	31,68
De > 2 a = 3 Meses	5	5.327,23	3.178,68	0,00	8.505,91	1,25	351.971,79	360.477,70	8,25	29,43
De > 3 a = 6 Meses	7	12.632,39	7.188,26	0,00	19.820,65	2,90	418.396,46	438.217,11	10,03	28,84
De > 6 a < 12 Meses	1	4.743,57	2.496,04	0,00	7.239,61	1,06	66.045,05	73.284,66	1,68	33,10
De ≥ 2 Años	10	547.994,85	71.723,95	0,00	619.718,80	90,81	804.964,81	1.424.683,61	32,61	42,70
Subtotal	54	581.446,36	88.994,67	12.021,45	682.462,48	100,00	3.685.875,43	4.368.337,91	100,00	30,02
Total	54	581.446,36	88.994,67	12.021,45	682.462,48		3.685.875,43	4.368.337,91		