

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	21/08/2024	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	8.957,73 73.166.738,64 8,96%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9700% 21/08/2024	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2024 "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 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,1300% 21/08/2024	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	4,3800% 21/08/2024	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	6,0800% 21/08/2024	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	7,7300% 21/08/2024	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		98.363.774,09	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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Fecha	17/11/2024	16/11/2024	16/11/2024	16/11/2024	15/11/2024	15/11/2024	15/11/2024	15/11/2024	14/11/2024
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	4,22	4,00	3,79	3,60	3,42	3,25	3,10	2,96	2,86
		Fecha	08/09/2028	18/09/2028	04/03/2028	25/12/2027	21/10/2027	21/09/2027	26/06/2027	05/05/2027	05/05/2027
		Amort. final	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	7,25	7,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	9,83	9,55	9,26	8,98	8,70	8,42	8,15	7,87	7,60
		Fecha	17/03/2034	05/12/2033	23/08/2033	13/05/2033	30/01/2033	20/10/2032	11/07/2032	02/04/2032	02/04/2032
		Amort. final	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01	8,76	8,51
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	11,87	11,51	11,16	10,82	10,51	10,21	9,93	9,66	9,40
		Fecha	02/04/2036	20/11/2035	15/07/2035	15/03/2035	20/11/2034	04/08/2034	23/04/2034	16/01/2034	16/01/2034
		Amort. final	13,51	13,01	12,76	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	10,76
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	14,72	14,51	14,29	14,06	13,82	13,56	13,30	13,02	12,76
		Fecha	02/02/2039	19/11/2038	01/09/2038	10/06/2038	13/03/2038	10/12/2037	03/09/2037	24/05/2037	24/05/2037
		Amort. final	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77
Serie E	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
		Amort. final	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77
		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	21/02/2045
		Amort. final	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77	20,77

* 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 falidos 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	74,38%	73.166.738,64	25,83%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	74,38%	73.166.738,64	90,76%		816.800.000,00
Serie B	7,40%	7.276.749,48	17,93%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	7,25%	7.136.016,39	10,19%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,65%	4.571.769,58	5,23%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	6,32%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		98.363.774,09			900.000.000,00
Fondo de Reserva	5,23%	4.816.558,92	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.032.753,12	3,161%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	59.307,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.134,29		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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

Depositarío Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.892	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	88.690.758,21	887.508.156,19	
Medio	46.876,72	142.846,96	
Mínimo	1,96	230,46	
Máximo	372.534,89	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,29%	2,80%	
Mínimo	2,00%	2,45%	
Máximo	6,01%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	128	313	
Mínimo	06/08/2024	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%	7,68	6,48	0,13	6,90
10,01 - 20%	25,97	15,30	1,04	16,54
20,01 - 30%	35,92	25,63	3,49	25,68
30,01 - 40%	24,60	33,96	7,18	35,46
40,01 - 50%	5,82	41,32	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	24,44		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	43,96		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,74%	0,73%	0,87%	0,45%
Tasa anual equivalente	6,37%	8,51%	8,46%	9,98%	5,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,79%	10,69%
Aragón	2,28%	2,08%
Asturias	1,18%	1,25%
Canarias	4,76%	4,48%
Cantabria	1,28%	1,06%
Castilla y León	3,29%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,69%	4,89%
Cataluña	19,29%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,96%	7,54%
Extremadura	1,29%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	5,95%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,34%	34,72%
Murcia	1,09%	1,11%
Navarra	1,33%	1,52%
País Vasco	0,29%	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	16	4.257,28	1.375,49	12.021,45	17.654,22	3,29	809.199,41	826.853,63	28,18	16,68
De > 1 a = 2 Meses	5	3.857,23	1.771,36	0,00	5.628,59	1,05	436.023,28	441.651,87	15,05	30,34
De > 2 a = 3 Meses	5	5.866,17	3.247,19	0,00	9.113,36	1,70	321.674,08	330.787,44	11,27	29,29
De > 3 a = 6 Meses	5	8.621,37	4.154,01	0,00	12.775,38	2,38	301.041,39	313.816,77	10,70	29,09
De > 6 a < 12 Meses	1	4.697,71	2.433,79	0,00	7.131,50	1,33	64.567,07	71.698,57	2,44	32,38
De ≥ 2 Años	9	423.965,11	60.285,15	0,00	484.250,26	90,25	464.838,46	949.088,72	32,35	48,24
Subtotal	41	451.264,87	73.266,99	12.021,45	536.553,31	100,00	2.397.343,69	2.933.897,00	100,00	27,14
Total	41	451.264,87	73.266,99	12.021,45	536.553,31		2.397.343,69	2.933.897,00		