

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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

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

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	21/11/2024	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	8.435,38 68.900.183,84 8,44%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,6910% 21/11/2024 79,567190 Bruto 64,449424 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2024 "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	3,8510% 21/11/2024 459,062345 Bruto 371,840499 Neto	21/08/2048 21/11/2024 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	4,1010% 21/11/2024 488,809349 Bruto 395,935573 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	5,8010% 21/11/2024 691,586409 Bruto 560,184991 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	7,4510% 21/11/2024 946,359789 Bruto 766,551429 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf)	Ca n.c.	
Total		94.097.219,29	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 opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual									
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,08 17/09/2028	3,86 01/07/2028	3,67 19/04/2028	3,48 12/02/2028	3,31 12/12/2027	3,15 15/10/2027	3,00 22/08/2027	2,87 03/07/2027	2,75 03/07/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	9,52 26/02/2034	9,24 14/11/2033	8,96 05/08/2033	8,69 28/04/2033	8,42 18/01/2033	8,15 11/10/2032	7,88 05/07/2032	7,61 30/03/2032	7,51 05/07/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,56 12/03/2036	11,21 03/11/2035	10,87 01/07/2035	10,54 04/03/2035	10,24 13/11/2034	9,95 30/07/2034	9,67 20/04/2034	9,41 15/01/2034	9,25 10/11/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	14,41 13/01/2039	14,21 02/11/2038	14,00 17/08/2038	13,78 28/05/2038	13,54 02/03/2038	13,29 01/12/2037	13,03 28/08/2037	12,76 21/05/2037	12,76 21/05/2037	
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	0,25 21/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 21/02/2045	20,52 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	73,22%	68.900.183,84	27,57%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	73,22%	68.900.183,84	90,76%		816.800.000,00
Serie B	7,73%	7.276.749,48	19,29%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	7,58%	7.136.016,39	11,17%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,86%	4.571.769,58	5,96%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	6,60%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		94.097.219,29			900.000.000,00
Fondo de Reserva	5,96%	5.241.043,54	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.563.426,25	2.665%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		85.195,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.701,34	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

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

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	1.834	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	84.720.024,33	887.508.156,19	
Medio	46.194,12	142.846,96	
Mínimo	1,57	230,46	
Máximo	368.291,74	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,16%	2,80%	
Mínimo	2,00%	2,45%	
Máximo	6,01%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	126	313	
Mínimo	01/11/2024	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%	8,00	6,61	0,13	6,90
10,01 - 20%	26,37	15,16	1,04	16,54
20,01 - 30%	37,40	25,57	3,49	25,68
30,01 - 40%	23,23	34,11	7,18	35,46
40,01 - 50%	4,99	41,09	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		24,07		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		43,48		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,90%	0,67%	0,70%	0,82%	0,45%
Tasa anual equivalente	10,23%	7,70%	8,10%	9,39%	5,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,71%	10,69%
Aragón	2,32%	2,08%
Asturias	1,20%	1,25%
Canarias	4,83%	4,48%
Cantabria	1,31%	1,06%
Castilla y León	3,19%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,78%	4,89%
Cataluña	19,42%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,95%	7,54%
Extremadura	1,31%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	6,02%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,03%	34,72%
Murcia	1,10%	1,11%
Navarra	1,35%	1,52%
País Vasco	0,30%	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	20	6.963,78	2.405,05	12.021,45	21.390,28	3,88	1.257.763,33	1.279.153,61	41,71	26,10
De > 1 a = 2 Meses	1	539,07	333,25	0,00	872,32	0,16	43.805,53	44.677,85	1,46	29,01
De > 2 a = 3 Meses	5	6.217,00	3.031,37	0,00	9.248,37	1,68	358.304,83	367.553,20	11,99	26,34
De > 3 a = 6 Meses	5	8.231,79	5.039,91	0,00	13.271,70	2,41	288.787,36	302.059,06	9,85	28,24
De > 6 a < 12 Meses	2	6.746,76	3.679,02	0,00	10.425,78	1,89	110.308,93	120.734,71	3,94	31,93
De ≥ 2 Años	9	430.215,97	65.193,93	0,00	495.409,90	89,97	457.084,25	952.494,15	31,06	48,41
Subtotal	42	458.914,37	79.682,53	12.021,45	550.618,35	100,00	2.516.054,23	3.066.672,58	100,00	31,08
Total	42	458.914,37	79.682,53	12.021,45	550.618,35		2.516.054,23	3.066.672,58		