

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/03/2025
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

Depositario 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	21/05/2025	21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov	Única salvo circunstancias	Aaa (sf) AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313714018	02/12/2005 8.168	7.428,34 60.674.681,12 7,43%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,6690% 21/05/2025 49,014870 Bruto 39,702045 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2025 "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	2,8290% 21/05/2025 326,237048 Bruto 264,252009 Neto	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	3,0790% 21/05/2025 355,027180 Bruto 287,572016 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	4,7790% 21/05/2025 551,166476 Bruto 446,444846 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	6,4290% 21/05/2025 789,927858 Bruto 639,841403 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		85.871.716,57	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)												
			% 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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
		Vida media	Años	3,75	3,56	3,38	3,21	3,06	2,92	2,78	2,66	
		Amort. final	Fecha	21/11/2028	11/09/2028	08/07/2028	08/05/2028	13/03/2028	21/01/2028	03/12/2027	19/10/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	8,01	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
		Amort. final	Fecha	21/05/2033	21/02/2033	21/08/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/05/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
		Vida media	Años	8,83	8,57	8,31	8,05	7,79	7,54	7,28	7,04	
		Amort. final	Fecha	18/12/2033	14/09/2033	12/06/2033	09/03/2033	04/12/2032	02/09/2032	02/06/2032	03/03/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	7,75	
		Amort. final	Fecha	21/08/2034	21/05/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
		Vida media	Años	10,85	10,51	10,19	9,89	9,60	9,34	9,08	8,84	
		Amort. final	Fecha	24/12/2035	23/08/2035	29/04/2035	09/02/2035	27/08/2034	21/08/2034	20/08/2034	21/12/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,75	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75	
		Amort. final	Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/08/2036	21/05/2036	21/11/2035	21/08/2035	21/05/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,82	13,62	13,41	13,19	12,95	12,71	12,45	12,19	
		Amort. final	Fecha	14/12/2038	03/10/2038	17/07/2038	27/04/2038	01/02/2038	03/11/2037	02/08/2037	29/04/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	
		Amort. final	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	
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	
		Amort. final	Fecha	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/05/2025	
		Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	
		Amort. final	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)					
	Actual	% MC		A la emisión	
Clase A	70,66%	60.674.681,12	30,25%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		3,33%	30.000.000,00
Serie A2	70,66%	60.674.681,12		90,76%	816.800.000,00
Serie B	8,47%	7.276.749,48	21,11%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	8,31%	7.136.016,39	12,15%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	5,32%	4.571.769,58	6,42%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	7,23%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00
Emisión de Bonos		85.871.716,57			900.000.000,00
Fondo de Reserva	6,42%	5.110.192,66		1,41%	12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.060.763,50	1,912%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		118.611,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		35.035,92	
Pasivo	Disponibile	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: 31/03/2025
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

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual		A la constitución
Número	1.716		6.213
Principal			
Pendiente vencimiento	78.366.854,85	887.508.156,19	
Medio	45.668,33	142.846,96	
Mínimo	0,88	230,46	
Máximo	361.123,34	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,58%	2,80%	
Mínimo	2,00%	2,45%	
Máximo	5,03%	4,34%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	123	313	
Mínimo	07/04/2025	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%	8,77	6,69	0,13 6,90
10,01 - 20%	26,48	15,06	1,04 16,54
20,01 - 30%	39,40	25,47	3,49 25,68
30,01 - 40%	22,48	34,54	7,18 35,46
40,01 - 50%	2,87	40,87	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	23,55		60,15
Mínimo	0,00		0,27
Máximo	42,57		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,60%	0,70%	0,68%	0,46%
Tasa anual equivalente	4,78%	6,92%	8,06%	7,83%	5,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,75%	10,69%
Aragón	2,29%	2,08%
Asturias	1,21%	1,25%
Canarias	4,78%	4,48%
Cantabria	1,33%	1,06%
Castilla y León	3,12%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,89%	4,89%
Cataluña	19,55%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,66%	7,54%
Extremadura	1,24%	1,15%
Galicia	2,91%	3,42%
Islas Baleares	6,14%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	31,14%	34,72%
Murcia	1,12%	1,11%
Navarra	1,37%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	17	4.172,12	891,24	12.021,45	17.084,81	3,00	761.862,01	778.946,82	31,29	19,23
De > 1 a = 2 Meses	2	2.211,91	613,10	0,00	2.825,01	0,50	205.017,28	207.842,29	8,35	32,57
De > 2 a = 3 Meses	1	1.279,81	376,93	0,00	1.656,74	0,29	70.858,78	72.515,52	2,91	28,97
De > 3 a = 6 Meses	1	1.378,43	565,20	0,00	1.943,63	0,34	37.300,43	39.244,06	1,58	27,68
De > 6 a < 12 Meses	7	20.040,37	12.224,38	0,00	32.264,75	5,67	401.683,39	433.948,14	17,43	28,48
De ≥ 2 Años	9	440.599,06	72.608,38	0,00	513.207,44	90,20	443.739,35	956.946,79	38,44	48,64
Subtotal	37	469.681,70	87.279,23	12.021,45	568.982,38	100,00	1.920.461,24	2.489.443,62	100,00	29,04
Total	37	469.681,70	87.279,23	12.021,45	568.982,38		1.920.461,24	2.489.443,62		