

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/11/2006

NIF
V84892272
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter
Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
Calyon
Merrill Lynch International
SCH

Aseguradores y Colocadores Bonos
Calyon
Dexia Capital Markets
Merrill Lynch International
Fortis Bank
SCH

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 ES0313270003	27/11/2006 850	100.000,00	85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2024	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313270011	27/11/2006 13.974	13.323,89 186.188.038,86 13,32%	100.000,00 1.397.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8120% 17/10/2024 129,798376 Bruto 105,136685 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie B ES0313270029	27/11/2006 224	26.304,73 5.892.259,52 26,30%	100.000,00 22.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9320% 17/10/2024 264,321618 Bruto 214,100511 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) AAA (sf)	Aa3 A	
Serie C ES0313270037	27/11/2006 241	26.309,75 6.340.649,75 26,31%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,480% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1420% 17/10/2024 278,491627 Bruto 225,578218 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 (sf) AA+ (sf)	A3 BBB	
Serie D ES0313270045	27/11/2006 205	26.306,91 5.392.916,55 26,31%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	5,9120% 17/10/2024 397,456488 Bruto 321,939755 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 (sf) A (sf)	Ba1 BB-	
Serie E ES0313270052	27/11/2006 206	50.000,00 10.300.000,00 50,00%	100.000,00 20.600.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 17.Ene/Abr/Jul/Oct	7,5620% 17/10/2024 966,255556 Bruto 782,667000 Neto	17/07/2049 Trimestral 17.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		214.113.864,68	1.570.000.000,00							

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	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	% TACP Anual equivalente								
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,60	2,38	2,17	1,96	1,94	1,74	1,72	1,53	
			Amort. final	Años	21/02/2027	03/12/2026	18/09/2026	03/07/2026	26/06/2026	12/04/2026	06/04/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
			Amort. final	Años	17/07/2027	17/04/2027	17/01/2027	17/10/2026	17/10/2026	17/07/2026	17/07/2026
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	6,13	5,80	5,50	5,23	4,96	4,71	4,50	4,30	
			Amort. final	Años	02/09/2030	05/09/2030	13/01/2030	09/10/2029	02/07/2029	31/03/2029	13/01/2029
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	14,51	14,28	13,76	13,51	13,01	12,51	12,01	11,76	
			Amort. final	Años	17/01/2039	17/10/2038	17/04/2038	17/01/2038	17/07/2037	17/01/2037	17/07/2036
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,60	2,38	2,17	1,96	1,94	1,74	1,72	1,53	
			Amort. final	Años	21/02/2027	03/12/2026	18/09/2026	03/07/2026	26/06/2026	12/04/2026	06/04/2026
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
			Amort. final	Años	17/07/2027	17/04/2027	17/01/2027	17/10/2026	17/10/2026	17/07/2026	17/07/2026
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,81	11,56	11,31	10,85	10,62	10,40	9,95	9,51	
			Amort. final	Años	04/05/2036	02/02/2036	05/11/2035	21/05/2035	26/02/2035	09/12/2034	27/06/2034
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	15,26	15,01	14,76	14,51	14,01	13,76	13,26	13,01	
			Amort. final	Años	17/10/2039	17/07/2039	17/04/2039	17/01/2039	17/07/2038	17/04/2038	17/10/2037
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,60	2,38	2,17	1,96	1,94	1,74	1,72	1,53	
			Amort. final	Años	21/02/2027	03/12/2026	18/09/2026	03/07/2026	26/06/2026	12/04/2026	06/04/2026
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
			Amort. final	Años	17/07/2027	17/04/2027	17/01/2027	17/10/2026	17/10/2026	17/07/2026	17/07/2026
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	12,49	12,32	12,17	11,75	11,63	11,53	11,11	10,69	
			Amort. final	Años	10/01/2037	06/11/2036	12/09/2036	15/04/2036	29/02/2036	22/01/2036	23/08/2035
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,26	16,01	16,01	15,76	15,51	15,26	15,01	14,76	
			Amort. final	Años	17/10/2040	17/10/2040	17/07/2040	17/04/2040	17/01/2040	17/10/2039	17/07/2039
Serie D	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,60	2,38	2,17	1,96	1,94	1,74	1,72	1,53	
			Amort. final	Años	21/02/2027	03/12/2026	18/09/2026	03/07/2026	26/06/2026	12/04/2026	06/04/2026
Serie E	Sin amortización opcional *	Años Fecha	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	
			Amort. final	Años	17/07/2027	17/04/2027	17/01/2027	17/10/2026	17/10/2026	17/07/2026	17/07/2026
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
			Amort. final	Años	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
			Amort. final	Años	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046	17/04/2046

* 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	86,96%	186.188.038,86	13,70%	1.482.400.000,00	5,65%
Serie A1	0,00%	0,00	5,41%	85.000.000,00	
Serie A2	86,96%	186.188.038,86	89,01%	1.397.400.000,00	
Serie B	2,75%	5.892.259,52	10,81%	22.400.000,00	4,21%
Serie C	2,96%	6.340.649,75	7,70%	24.100.000,00	2,65%
Serie D	2,52%	5.392.916,55	5,05%	20.500.000,00	1,33%
Serie E	4,81%	10.300.000,00	1,31%	20.600.000,00	
Emisión de Bonos		214.113.864,68		1.570.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,05%	10.300.000,00	1,33%	20.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.554.915,50	3,160%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	203.189,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	66.861,73		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
 20/11/2006

NIF
 V84892272

Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 Calyon
 Merrill Lynch International
 SCH

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Calyon
 Dexia Capital Markets
 Merrill Lynch International
 Fortis Bank
 SCH

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: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.791	11.827	
Principal			
Pendiente vencimiento	201.002.475,30	1.549.431.516,52	
Medio	53.020,96	131.007,99	
Mínimo	0,39	257,91	
Máximo	416.669,79	1.168.941,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,33%	3,62%	
Mínimo	3,71%	2,50%	
Máximo	6,66%	5,80%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	151	327	
Mínimo	02/09/2024	16/01/2007	
Máximo	05/06/2046	20/06/2046	
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%	8,68	6,12	1,44	7,58
10,01 - 20%	16,90	15,65	5,42	15,23
20,01 - 30%	23,27	25,04	6,37	25,19
30,01 - 40%	26,91	34,87	7,38	35,24
40,01 - 50%	19,52	43,87	9,78	45,31
50,01 - 60%	4,54	52,56	12,29	55,29
60,01 - 70%	0,19	63,34	13,29	65,26
70,01 - 80%			21,51	76,09
80,01 - 90%			12,26	84,74
90,01 - 100%			10,28	94,83
Medio ponderado	29,45		61,53	
Mínimo	0,00		0,17	
Máximo	64,43		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,81%	0,84%	0,97%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,69%	9,25%	9,57%	11,00%	5,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,72%	9,39%
Aragón	1,74%	2,31%
Asturias	1,40%	1,45%
Canarias	5,27%	4,61%
Cantabria	2,39%	2,30%
Castilla y León	3,01%	3,36%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,18%
Cataluña	19,96%	17,48%
Comunidad Valenciana	8,22%	10,09%
Extremadura	0,58%	0,47%
Galicia	1,51%	1,66%
Islas Baleares	2,93%	2,46%
La Rioja	0,28%	0,32%
Madrid	31,51%	32,05%
Melilla		0,00%
Murcia	1,34%	1,40%
Navarra	0,32%	0,25%
País Vasco	7,19%	8,20%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	73	21.327,24	7.364,45	4.178,84	32.870,53	1,47	4.050.250,47	4.083.121,00	40,50	20,60
De > 1 a = 2 Meses	7	5.500,54	3.053,36	0,00	8.553,90	0,38	538.354,41	546.908,31	5,42	30,93
De > 2 a = 3 Meses	6	5.595,75	3.271,44	0,00	8.867,19	0,40	377.162,21	386.029,40	3,83	24,05
De > 3 a = 6 Meses	5	11.390,21	6.280,64	0,00	17.670,85	0,79	331.750,43	349.421,28	3,47	32,70
De > 6 a < 12 Meses	7	13.406,60	6.774,42	0,00	20.181,02	0,90	249.397,01	269.578,03	2,67	14,49
De = 12 a < 18 Meses	2	4.689,08	4.465,07	0,00	9.154,15	0,41	90.638,16	99.792,31	0,99	23,69
De = 18 a < 24 Meses	3	20.181,53	9.582,20	0,00	29.763,73	1,33	152.881,49	182.645,22	1,81	24,57
De ≥ 2 Años	45	1.841.501,68	269.731,63	0,00	2.111.233,31	94,32	2.053.453,65	4.164.686,96	41,31	40,74
Subtotal	148	1.923.592,63	310.523,21	4.178,84	2.238.294,68	100,00	7.843.887,83	10.082.182,51	100,00	26,88
Total	148	1.923.592,63	310.523,21	4.178,84	2.238.294,68		7.843.887,83	10.082.182,51		