

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria



## Informe resumen

Fecha: 31/08/2021  
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  
AIAM 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2021	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	16.994,05 138.807.400,40 16,99%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2021 "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	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3 (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	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3 (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	1,7000% 22/11/2021 200,468468 Bruto 162,379459 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2 (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	3,3500% 22/11/2021 420,862361 Bruto 340,896512 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		164.004.435,85	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	3,51	3,30	3,11	2,92	2,74	2,57	2,40	2,23
		Fecha	22/02/2025	10/12/2024	30/09/2024	24/07/2024	19/05/2024	18/03/2024	16/01/2024	16/11/2023
	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,08	4,81	4,56	4,33	4,11	3,91	3,73	3,56
		Fecha	21/09/2026	14/08/2026	14/03/2026	19/12/2025	02/10/2025	21/07/2025	14/05/2025	13/03/2025
	Amort. final	Años	12,00	11,75	11,25	11,00	10,50	10,25	9,75	9,50
		Fecha	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031	21/02/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Años	12,62	12,28	11,93	11,58	11,23	10,87	10,51	10,16
		Fecha	02/04/2034	28/11/2033	23/07/2033	21/03/2033	11/11/2032	04/07/2032	24/02/2032	17/10/2031
	Amort. final	Años	13,25	13,00	12,51	12,25	12,00	11,75	11,25	11,00
		Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/02/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024
	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
		Fecha	21/05/2026	21/02/2026	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/08/2024

\* 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	84,64%	138.807.400,40	15,52%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	84,64%	138.807.400,40	90,76%		816.800.000,00
Serie B	4,44%	7.276.749,48	10,91%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	4,35%	7.136.016,39	6,38%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	2,79%	4.571.769,58	3,49%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	3,79%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		164.004.435,85			900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,49%	5.500.849,31	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.246.922,30	-0,630%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	177.071,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	876,55		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional  
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

**Informe resumen**

**Fecha:** 31/08/2021  
**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	2.727	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	157.959.300,70	887.508.156,19	
Medio	57.924,20	142.846,96	
Mínimo	6,15	230,46	
Máximo	431.537,82	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,05%	2,80%	
Mínimo	0,00%	2,45%	
Máximo	1,38%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	153	313	
Mínimo	05/09/2021	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%	5,54	6,88	0,13	6,90
10,01 - 20%	15,82	15,75	1,04	16,54
20,01 - 30%	28,86	25,38	3,49	25,68
30,01 - 40%	33,52	35,25	7,18	35,46
40,01 - 50%	16,26	44,33	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		29,22		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		49,50		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,26%	0,33%	0,36%	0,39%
Tasa anual equivalente	2,46%	3,11%	3,87%	4,27%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,95%	10,69%
Aragón	2,34%	2,08%
Asturias	1,27%	1,25%
Canarias	4,84%	4,48%
Cantabria	1,19%	1,06%
Castilla y León	3,68%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,31%	4,89%
Cataluña	18,60%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,81%	7,54%
Extremadura	1,21%	1,15%
Galicia	2,93%	3,42%
Islas Baleares	5,19%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,46%	34,72%
Murcia	1,15%	1,11%
Navarra	1,57%	1,52%
País Vasco	0,32%	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	5.264,57	20,29	12.021,45	17.306,31	3,06	1.050.777,99	1.068.084,30	32,94	28,45
De > 1 a = 2 Meses	1	670,41	3,71	0,00	674,12	0,12	55.125,27	55.799,39	1,72	36,23
De > 2 a = 3 Meses	3	5.601,45	16,95	0,00	5.618,40	0,99	253.524,49	259.142,89	7,99	30,10
De > 3 a = 6 Meses	2	3.267,38	40,25	0,00	3.307,63	0,59	85.054,14	88.361,77	2,72	23,99
De > 6 a < 12 Meses	2	8.559,68	37,02	0,00	8.596,70	1,52	122.556,56	131.153,26	4,04	20,25
De = 18 a < 24 Meses	1	19.591,98	387,90	0,00	19.979,88	3,54	118.705,29	138.685,17	4,28	42,54
De ≥ 2 Años	12	469.914,17	39.796,85	0,00	509.711,02	90,18	991.884,36	1.501.595,38	46,31	43,44
Subtotal	37	512.869,64	40.302,97	12.021,45	565.194,06	100,00	2.677.628,10	3.242.822,16	100,00	33,89
Total	37	512.869,64	40.302,97	12.021,45	565.194,06		2.677.628,10	3.242.822,16		