

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

Fecha: 30/04/2023  
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	22/05/2023	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	12.455,72 101.738.320,96 12,46%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,8070% 22/05/2023 87,408015 Bruto 70,800492 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2023 "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	2,9670% 22/05/2023 345,995444 Bruto 280,256310 Neto	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	3,2170% 22/05/2023 375,107267 Bruto 303,836886 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 (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	4,9170% 22/05/2023 573,453853 Bruto 464,497621 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	6,5670% 22/05/2023 815,949750 Bruto 660,919297 Neto	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		126.935.356,41	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
Serie A2	Amort. final	Años	2,29	2,09	1,89	1,87	1,68	1,66	1,48	1,46
		Fecha	04/06/2025	23/03/2025	10/01/2025	02/01/2025	26/10/2024	19/10/2024	12/08/2024	07/08/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Serie B	Amort. final	Años	4,56	4,32	4,10	3,69	3,70	3,52	3,36	3,20
		Fecha	11/09/2027	16/06/2027	27/03/2027	10/01/2027	01/11/2026	29/09/2026	30/06/2026	05/05/2026
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,50	10,01	9,76	9,50	9,01	8,75	8,50	8,25
		Fecha	21/08/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031	21/05/2031
Serie C	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,07	10,76	10,45	10,14	9,83	9,51	9,20	8,89
		Fecha	17/03/2034	23/11/2033	31/07/2033	08/04/2033	17/12/2032	23/08/2032	30/04/2032	08/01/2032
Serie D	Amort. final	Años	11,76	11,50	11,25	10,76	10,50	10,25	10,01	9,76
		Fecha	21/11/2034	21/08/2034	21/05/2034	21/11/2033	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,05	12,66	12,29	11,93	11,59	11,27	10,97	10,69
		Fecha	08/03/2036	17/10/2035	02/06/2035	24/01/2035	22/09/2034	29/05/2034	08/02/2034	26/10/2033
Serie E	Amort. final	Años	14,51	14,25	13,76	13,51	13,01	12,76	12,25	12,01
		Fecha	21/08/2037	21/05/2037	21/11/2036	21/08/2036	21/02/2036	21/11/2035	21/05/2035	21/02/2035
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
		Fecha	21/11/2025	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

### Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	80,15%	101.738.320,96	19,84%	94,09%	846.800.000,00	5,99%
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00	
Serie A2	80,15%	101.738.320,96	90,76%		816.800.000,00	
Serie B	5,73%	7.276.749,48	13,81%	1,73%	15.600.000,00	4,24%
Serie C	5,62%	7.136.016,39	7,90%	1,70%	15.300.000,00	2,51%
Serie D	3,60%	4.571.769,58	4,11%	1,09%	9.800.000,00	1,41%
Serie E	4,89%	6.212.500,00		1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		126.935.356,41			900.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,11%	4.961.450,29	1,41%		12.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.422.365,83	2,398%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	355.762,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.403,43		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

**Informe resumen**

**Fecha:** 30/04/2023  
**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

**Permuda Intereses**  
 Bankinter

**Depositarío Activos**  
 Bankinter

**Auditor Fondo**  
 KPMG Auditores

**Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)**

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.296	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	116.207.298,94	887.508.156,19	
Medio	50.612,94	142.846,96	
Mínimo	3,95	230,46	
Máximo	393.223,19	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,67%	2,80%	
Mínimo	0,36%	2,45%	
Máximo	4,88%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	139	313	
Mínimo	02/05/2023	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%	6,47	6,21	0,13	6,90
10,01 - 20%	21,96	15,68	1,04	16,54
20,01 - 30%	30,99	25,14	3,49	25,68
30,01 - 40%	30,97	33,86	7,18	35,46
40,01 - 50%	9,62	42,60	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	26,22		60,15	
Mínimo	0,00		0,27	
Máximo	46,47		79,43	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,82%	1,01%	0,73%	0,41%
Tasa anual equivalente	8,92%	9,42%	11,49%	8,47%	4,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,22%	10,69%
Aragón	2,29%	2,08%
Asturias	1,12%	1,25%
Canarias	4,65%	4,48%
Cantabria	1,22%	1,06%
Castilla y León	3,48%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,89%
Cataluña	18,56%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,87%	7,54%
Extremadura	1,23%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	5,26%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,86%	34,72%
Murcia	1,05%	1,11%
Navarra	1,40%	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	32	9.617,89	1.878,93	12.021,45	23.518,27	3,82	1.897.320,66	1.920.838,93	48,92	22,75
De > 1 a = 2 Meses	1	656,23	55,05	0,00	711,28	0,12	53.342,38	54.053,66	1,38	19,64
De > 2 a = 3 Meses	1	857,65	330,20	0,00	1.187,85	0,19	48.711,56	49.899,41	1,27	32,40
De > 3 a = 6 Meses	2	4.481,86	2.418,31	0,00	6.900,17	1,12	210.179,28	217.079,45	5,53	39,83
De > 6 a < 12 Meses	3	7.970,69	606,12	0,00	8.576,81	1,39	144.703,13	153.279,94	3,90	25,99
De = 12 a < 18 Meses	2	13.367,86	634,34	0,00	14.002,20	2,27	86.245,23	100.247,43	2,55	17,94
De ≥ 2 Años	10	518.750,03	41.947,69	0,00	560.697,72	91,08	870.726,79	1.431.424,51	36,45	42,90
Subtotal	51	555.702,21	47.870,64	12.021,45	615.594,30	100,00	3.311.229,03	3.926.823,33	100,00	28,24
Total	51	555.702,21	47.870,64	12.021,45	615.594,30		3.311.229,03	3.926.823,33		