

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

Fecha: 30/09/2023  
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  
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		Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2023	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	10.911,30 89.123.498,40 10,91%	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	3,9550% 21/11/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	"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	4,1150% 21/11/2023	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	4,3650% 21/11/2023	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	6,0650% 21/11/2023	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	7,7150% 21/11/2023	21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.	
Total		114.320.533,85	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	1,77	1,56	1,54	1,34	1,33	1,13	1,12	1,11
		Fecha	27/05/2025	11/03/2025	06/03/2025	23/12/2024	19/12/2024	05/10/2024	02/10/2024	29/09/2024
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25
		Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,56	4,31	4,09	3,88	3,69	3,51	3,34	3,18
		Fecha	10/03/2028	12/12/2027	21/09/2027	06/07/2027	27/04/2027	20/02/2027	21/12/2026	25/10/2026
	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01
		Fecha	21/08/2033	21/05/2033	21/02/2033	21/11/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/08/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25
		Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Años	10,72	10,41	10,11	9,82	9,52	9,21	8,91	8,62
		Fecha	07/05/2034	13/01/2034	27/09/2033	13/06/2033	22/02/2033	03/11/2032	17/07/2032	30/03/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25
		Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Años	15,49	15,28	15,05	14,82	14,57	14,30	14,02	13,72
		Fecha	21/08/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/02/2045	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,00	1,75	1,75	1,51	1,51	1,25	1,25	1,25
		Fecha	21/08/2025	21/05/2025	21/05/2025	21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
	Sin amortización opcional *	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52
		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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	77,96%	89.123.498,40	22,13%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%		30.000.000,00
Serie A2	77,96%	89.123.498,40	90,76%		816.800.000,00
Serie B	6,37%	7.276.749,48	15,39%	1,73%	15.600.000,00
Serie C	6,24%	7.136.016,39	8,79%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,00%	4.571.769,58	4,57%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	5,43%	6.212.500,00	1,39%		12.500.000,00
Emisión de Bonos		114.320.533,85			900.000.000,00
Fondo de Reserva	4,57%	4.935.293,34	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.902.693,93	3,154%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	152.917,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.072,09		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

**Informe resumen**

**Fecha:** 30/09/2023  
**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

**Depositarío Activos**  
 Bankinter

**Auditor Fondo**  
 KPMG Auditores

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

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.174	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	106.338.457,80	887.508.156,19	
Medio	48.913,73	142.846,96	
Mínimo	3,26	230,46	
Máximo	386.433,10	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,90%	2,80%	
Mínimo	2,58%	2,45%	
Máximo	5,65%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	136	313	
Mínimo	02/10/2023	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%	6,64	6,17	0,13	6,90
10,01 - 20%	24,40	15,62	1,04	16,54
20,01 - 30%	31,36	25,20	3,49	25,68
30,01 - 40%	29,86	33,82	7,18	35,46
40,01 - 50%	7,75	42,24	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		25,49		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		45,59		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,74%	0,91%	0,96%	0,43%
Tasa anual equivalente	8,08%	8,53%	10,37%	10,93%	5,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,35%	10,69%
Aragón	2,37%	2,08%
Asturias	1,08%	1,25%
Canarias	4,58%	4,48%
Cantabria	1,26%	1,06%
Castilla y León	3,43%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,41%	4,89%
Cataluña	18,64%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,92%	7,54%
Extremadura	1,26%	1,15%
Galicia	2,99%	3,42%
Islas Baleares	5,44%	4,14%
La Rioja	0,19%	0,19%
Madrid	32,39%	34,72%
Murcia	1,08%	1,11%
Navarra	1,29%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	24	4.800,45	577,16	12.021,45	17.399,06	2,79	1.382.287,84	1.399.686,90	38,92	20,69
De > 1 a = 2 Meses	5	3.835,37	2.248,12	0,00	6.083,49	0,97	386.990,92	393.074,41	10,93	33,70
De > 2 a = 3 Meses	1	1.884,10	100,52	0,00	1.984,62	0,32	13.668,95	15.653,57	0,44	7,37
De > 3 a = 6 Meses	3	6.000,54	3.224,68	0,00	9.225,22	1,48	252.407,87	261.633,09	7,28	37,43
De > 6 a < 12 Meses	2	6.961,90	1.537,17	0,00	8.499,07	1,36	93.644,70	102.143,77	2,84	26,78
De ≥ 2 Años	10	528.042,33	52.936,16	0,00	580.978,49	93,08	842.786,94	1.423.765,43	39,59	42,67
Subtotal	45	551.524,69	60.623,81	12.021,45	624.169,95	100,00	2.971.787,22	3.595.957,17	100,00	28,63
Total	45	551.524,69	60.623,81	12.021,45	624.169,95		2.971.787,22	3.595.957,17		