

# BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

**Fecha:** 29/02/2024  
**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	21/05/2024	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	9.482,29 77.451.344,72	100.000,00 816.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,0720% 21/05/2024	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	100.000,00 15.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,2320% 21/05/2024	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	100.000,00 15.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov	4,4820% 21/05/2024	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	100.000,00 9.800.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,1820% 21/05/2024	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	100.000,00 12.500.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov	7,8320% 21/05/2024	21/08/2048 Trimestral	21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca (sf) n.c.	Ca n.c.
Total		102.648.380,17	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	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	0,95	0,94	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70
			29/01/2025	29/01/2025	08/11/2024	07/11/2024	06/11/2024	05/11/2024	04/11/2024	03/11/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
			21/02/2025	21/02/2025	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024	21/11/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,34	4,10	3,89	3,69	3,51	3,34	3,18	3,03
			21/08/2028	29/03/2028	10/01/2028	30/10/2027	24/08/2027	22/06/2027	25/04/2027	03/03/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	9,50	9,25	8,76	8,50	8,25	8,01	7,75	7,25
			21/08/2033	21/05/2033	21/11/2032	21/08/2032	21/05/2032	21/02/2032	21/11/2031	21/05/2031

\* 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	75,45%	77.451.344,72	24,73%	94,09%	846.800.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	3,33%	30,000.000,00	5,99%
Serie A2	75,45%	77.451.344,72	90,76%	816.800.000,00	
Serie B	7,09%	7.276.749,48	17,18%	1.730	15.600.000,00
Serie C	6,95%	7.136.016,39	9,78%	1,70%	15.300.000,00
Serie D	4,45%	4.571.769,58	5,04%	1,09%	9.800.000,00
Serie E	6,05%	6.212.500,00	1,39%	12.500.000,00	
Emisión de Bonos		102.648.380,17			900.000.000,00
Fondo de Reserva	5,04%	4.864.184,27	1,41%		12.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.781.891,59	3,409%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	228.095,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso	46.091,93		
<b>Pasivo</b>	<b>Disponibles</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

**Informe resumen**

**Fecha:** 29/02/2024  
**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

**Depositorio Activos**  
 Bankinter

**Auditor Fondo**  
 KPMG Auditores

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

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.016	6.213	
Principal			
Pendiente vencimiento	96.227.360,31	887.508.156,19	
Medio	47.731,83	142.846,96	
Mínimo	2,61	230,46	
Máximo	379.529,08	965.633,30	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,32%	2,80%	
Mínimo	3,88%	2,45%	
Máximo	6,01%	4,34%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	132	313	
Mínimo	05/03/2024	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%	7,54	6,52	0,13	6,90
10,01 - 20%	24,27	15,39	1,04	16,54
20,01 - 30%	33,69	25,39	3,49	25,68
30,01 - 40%	27,32	33,67	7,18	35,46
40,01 - 50%	7,18	41,72	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		24,98		60,15
Mínimo		0,00		0,27
Máximo		44,76		79,43

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	1,06%	1,05%	0,98%	0,44%
Tasa anual equivalente	8,76%	12,04%	11,94%	11,18%	5,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,69%
Aragón	2,26%	2,08%
Asturias	1,13%	1,25%
Canarias	4,69%	4,48%
Cantabria	1,31%	1,06%
Castilla y León	3,33%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,62%	4,89%
Cataluña	19,14%	16,59%
Comunidad Valenciana	7,97%	7,54%
Extremadura	1,27%	1,15%
Galicia	2,96%	3,42%
Islas Baleares	5,77%	4,14%
La Rioja	0,20%	0,19%
Madrid	31,02%	34,72%
Murcia	1,07%	1,11%
Navarra	1,32%	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	22	5.776,58	2.125,08	12.021,45	19.923,11	3,03	1.554.239,53	1.574.162,64	38,28	25,65
De > 1 a = 2 Meses	8	6.810,82	3.205,05	0,00	10.015,87	1,52	708.147,83	718.163,70	17,47	33,70
De > 2 a = 3 Meses	2	3.105,20	697,77	0,00	3.802,97	0,58	60.107,15	63.910,12	1,55	17,31
De > 3 a = 6 Meses	1	1.636,32	825,89	0,00	2.462,21	0,37	76.509,30	78.971,51	1,92	31,55
De > 6 a < 12 Meses	3	10.824,90	6.063,77	0,00	16.888,67	2,57	239.996,79	256.885,46	6,25	33,38
De ≥ 2 Años	10	538.166,91	65.983,10	0,00	604.150,01	91,92	815.483,30	1.419.633,31	34,53	42,55
Subtotal	46	566.320,73	78.900,66	12.021,45	657.242,84	100,00	3.454.483,90	4.111.726,74	100,00	31,64
Total	46	566.320,73	78.900,66	12.021,45	657.242,84		3.454.483,90	4.111.726,74		