

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BANCAJA 11, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8804
NIF Fondo: V85164648
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2021		Periodo anterior 31/12/2020
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	573.901	1001	622.517
I. Activos financieros a largo plazo	0002	573.901	1002	622.517
1. Activos titulizados	0003	573.901	1003	622.517
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	536.662	1005	575.279
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	37.481	1025	47.555
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-242	1027	-317
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	70.366	1041	96.968
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	12.489	1042	12.819
V. Activos financieros a corto plazo	0043	47.370	1043	49.658
1. Activos titulizados	0044	47.038	1044	48.990
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	35.360	1046	36.860
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	134	1065	226
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	5	1066	8
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	11.369	1067	11.713
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	261	1068	285
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-91	1069	-102
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	332	1074	668
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	332	1077	668
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	10.507	1085	34.491
1. Tesorería	0086	10.507	1086	34.491
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	644.267	1088	719.485

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2021		Periodo anterior 31/12/2020
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	585.174	1089	638.554
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	585.174	1094	638.554
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	582.218	1095	634.330
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	592.714	1097	638.589
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-10.496	1098	-4.259
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	2.952	1108	4.221
3.1 Derivados de cobertura	0109	2.952	1109	4.221
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	4	1112	3
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	4	1114	3
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) PASIVO CORRIENTE	0117	62.634	1117	85.875
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	62.612	1123	85.846
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	61.820	1124	84.685
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	41.493	1126	65.380
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	246	1128	250
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	20.081	1129	19.055
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	5.075	1132	5.075
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	-6.603	1135	-6.546
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	14	1136	14
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	1.514	1137	1.457
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	648	1139	1.015
3.1 Derivados de cobertura	0140	648	1140	1.015
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	144	1143	146
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	144	1144	146
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	22	1148	29
1. Comisiones	0149	17	1149	18
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	16	1150	18
1.2 Comisión administrador	0151	1.485	1151	1.437
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	11.510	1153	11.510
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-12.994	1155	-12.947
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	5	1157	11
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-3.541	1158	-4.944
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-3.541	1160	-4.944
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	644.267	1162	719.485

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2021		Acumulado anterior 30/09/2020
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	747	1201	1.073	2201	2.355	3201	3.473
1.1 Activos titulizados	0202	747	1202	1.073	2202	2.355	3202	3.473
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-370	1204	-431	2204	-1.105	3204	-1.323
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-344	1205	-402	2205	-1.022	3205	-1.245
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-19	1206	-21	2206	-56	3206	-65
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-7	1207	-8	2207	-27	3207	-13
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-148	1208	-219	2208	-762	3208	-485
A) MARGEN DE INTERESES	0209	229	1209	423	2209	488	3209	1.665
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	17	1216	12	2216	37	3216	41
7. Otros gastos de explotación	0217	-192	1217	-123	2217	-447	3217	-394
7.1 Servicios exteriores	0218	-58	1218	-8	2218	-81	3218	-23
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	-8	2219	-22	3219	-22
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-58	1222	0	2222	-59	3222	-1
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-134	1224	-115	2224	-366	3224	-371
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-23	1225	-26	2225	-70	3225	-79
7.3.2 Comisión administrador	0226	-16	1226	-19	2226	-48	3226	-57
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-2	1227	-1	2227	-7	3227	-4
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-93	1230	-69	2230	-241	3230	-231
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-4.986	1231	84	2231	-5.108	3231	10
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-4.986	1232	84	2232	-5.108	3232	10
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	-482	1238	-926	2238	-1.311	3238	-2.763
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	5.414	1239	530	2239	6.341	3239	1.441
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2021		Acumulado anterior 30/09/2020
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	267	1300	1.007	2300	806	3300	2.276
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	454	1301	1.115	2301	1.185	3301	2.588
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	690	1302	1.008	2302	2.208	3302	3.172
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	0	1303	-55	2303	0	3303	-55
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	586	1304	451	2304	1.506	3304	1.210
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-815	1305	-281	2305	-2.502	3305	-1.726
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-7	1308	-8	2308	-27	3308	-13
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-25	1309	-27	2309	-78	3309	-84
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-23	1310	-26	2310	-71	3310	-80
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-2	1312	-1	2312	-7	3312	-4
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-162	1315	-81	2315	-301	3315	-228
3.1 Pagos por garantías financieras	0316		1316		2316		3316	
3.2 Cobros por garantías financieras	0317		1317		2317		3317	
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318		1318		2318		3318	
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319		1319		2319		3319	
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-168	1320	-91	2320	-328	3320	-258
3.6 Otros cobros de explotación	0321	6	1321	10	2321	27	3321	30
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-652	1322	26.375	2322	-24.790	3322	22.111
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-527	1325	26.369	2325	-24.704	3325	22.340
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	7.705	1326	7.915	2326	23.198	3326	24.458
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	6.395	1327	29.902	2327	17.809	3327	37.073
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.077	1328	1.074	2328	2.827	3328	3.178
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	5	2329	2	3329	103
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	575	1330	3	2330	1.219	3330	160
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-16.279	1331	-12.530	2331	-69.759	3331	-42.632
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-125	1332	6	2332	-86	3332	-229
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-125	1336	6	2336	-86	3336	-229
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-385	1337	27.382	2337	-23.984	3337	24.387
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	10.892	1338	8.729	2338	34.491	3338	11.724
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	10.507	1339	36.111	2339	10.507	3339	36.111

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2021		Acumulado anterior 30/09/2020
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	118	1357	569	2357	640	3357	1.496
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	118	1358	569	2358	640	3358	1.496
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	148	1360	219	2360	762	3360	485
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-266	1362	-788	2362	-1.402	3362	-1.981
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2021								Situación cierre anual anterior 31/12/2020								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	7,87	0401	8,63	0421	0,06	0441	6,84	1381	8,83	1401	7,38	1421	0,37	1441	8,79	2381	0,54	2401		2421		2441	10
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	107	0467	87	0474	3	0481	0	0488	90	0495	8.478	0502	46	0509	8.614
De 1 a 3 meses	0461	46	0468	39	0475	2	0482	2	0489	43	0496	4.037	0503	0	0510	4.080
De 3 a 6 meses	0462	14	0469	34	0476	1	0483	2	0490	37	0497	1.322	0504	0	0511	1.359
De 6 a 9 meses	0463	15	0470	44	0477	1	0484	4	0491	49	0498	1.478	0505	0	0512	1.527
De 9 a 12 meses	0464	5	0471	22	0478	0	0485	3	0492	25	0499	480	0506	0	0513	505
Más de 12 meses	0465	423	0472	20.602	0479	209	0486	2.923	0493	23.734	0500	22.946	0507	40	0514	46.720
Total	0466	610	0473	20.828	0480	216	0487	2.934	0494	23.978	0501	38.741	0508	86	1515	62.805

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	107	0522	87	0529	3	0536	0	0543	90	0550	8.478	0557	46	0564	8.614	0571	22.955	0578	22.955	0584	37,53
De 1 a 3 meses	0516	46	0523	39	0530	2	0537	2	0544	43	0551	4.037	0558	0	0565	4.080	0572	8.776	0579	8.776	0585	46,49
De 3 a 6 meses	0517	14	0524	34	0531	1	0538	2	0545	37	0552	1.322	0559	0	0566	1.359	0573	3.259	0580	3.259	0586	41,70
De 6 a 9 meses	0518	15	0525	44	0532	1	0539	4	0546	49	0553	1.478	0560	0	0567	1.527	0574	3.423	0581	3.423	0587	44,61
De 9 a 12 meses	0519	5	0526	22	0533	0	0540	3	0547	25	0554	480	0561	0	0568	505	0575	904	0582	904	0588	55,86
Más de 12 meses	0520	423	0527	20.602	0534	209	0541	2.923	0548	23.734	0555	22.946	0562	40	0569	46.720	0576	83.506	0583	83.506	0589	55,95
Total	0521	610	0528	20.828	0535	216	0542	2.934	0549	23.978	0556	38.741	0563	86	0570	62.805	0577	122.823			0590	51,13

S.05.1

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	1.128	1600	1.344	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	111	1601	247	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	440	1602	383	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	998	1603	740	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	6.616	1604	2.513	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	32.765	1605	21.517	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	578.814	1606	644.663	2606	1.989.448
Total	0607	620.872	1607	671.407	2607	2.000.022
Vida residual media ponderada (años)	0608	19,06	1608	19,68	2608	31,40

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	15,25	1609	14,50	2609	1,09

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	3.039	0630	183.430	1620	3.078	1630	186.339	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	2.901	0631	302.548	1621	3.029	1631	322.911	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	1.035	0632	133.859	1622	1.213	1632	159.129	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	7	0633	1.035	1623	19	1633	3.028	2623	3.629	2633	635.854
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	6.982	0638	620.872	1628	7.339	1638	671.407	2628	13.162	2638	2.000.022
Media ponderada (%)	0639	48,76	0649		1639	50,14	1649		2639	75,23	2649	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007	
	Tipo de interés medio ponderado	0650	0,52	1650	0,62	2650
Tipo de interés nominal máximo	0651	2,23	1651	2,23	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,58

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	830	0683	78.753	1660	867	1683	84.824	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	65	0684	5.582	1661	70	1684	6.164	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	39	0685	2.403	1662	41	1685	2.626	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	369	0686	42.087	1663	387	1686	45.967	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	480	0687	43.616	1664	501	1687	46.531	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	37	0688	2.711	1665	39	1688	3.075	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	329	0689	26.092	1666	344	1689	28.287	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	192	0690	17.371	1667	202	1690	18.737	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	725	0691	86.147	1668	773	1691	93.446	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669	1	0692	52	1669	1	1692	55	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	63	0693	4.574	1670	64	1693	4.801	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	158	0694	11.046	1671	167	1694	12.345	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	439	0695	53.400	1672	467	1695	58.176	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	1	0696	66	1673	1	1696	69	2673	2	2696	173
Murcia	0674	211	0697	16.363	1674	221	1697	17.613	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	98	0698	7.941	1675	107	1698	8.776	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	26	0699	1.873	1676	28	1699	1.969	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	2.781	0700	205.405	1677	2.918	1700	221.909	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	138	0701	15.390	1678	141	1701	16.037	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	6.982	0702	620.872	1679	7.339	1702	671.407	2679	13.162	2702	2.000.022
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	6.982	0705	620.872	1682	7.339	1705	671.407	2682	13.162	2705	2.000.022

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,55			1710	0,53			2710	0,27		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2021			Situación cierre anual anterior 31/12/2020			Situación inicial 12/07/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0312867007	BONOA1							2.600	100.000	260.000			
ES0312867015	BONOA2	11.930	8.000	99.317	11.930	14.000	169.076	11.930	100.000	1.193.000			
ES0312867023	BONOA3	4.400	92.000	404.991	4.400	92.000	404.992	4.400	100.000	440.000			
ES0312867031	BONOSB	630	100.000	63.000	630	100.000	63.000	630	100.000	63.000			
ES0312867049	BONOSC	240	100.000	24.000	240	100.000	24.000	240	100.000	24.000			
ES0312867056	BONOSD	200	100.000	20.000	200	100.000	20.000	200	100.000	20.000			
ES0312867064	BONOSE	229	100.000	22.900	229	100.000	22.900	229	100.000	22.900			
Total		0723	17.629	0724	634.208	1723	17.629	1724	703.968	2723	20.229	2724	2.022.900

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas					
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido	Principal impagado	0738	0739					
			0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736			0737				
ES0312867015	BONOA2	S	Euribor 03 meses	0,17	0	0	0	NO	99.317	0	99.317	0					
ES0312867023	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	0	0	0	NO	404.991	0	404.991	0					
ES0312867031	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	0	0	536	NO	63.000	0	63.536	0					
ES0312867049	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	0,26	11	1.176	NO	24.000	0	25.187	0					
ES0312867056	BONOSD	S	Euribor 03 meses	3	2,46	90	5.612	NO	20.000	0	25.702	0					
ES0312867064	BONOSE	S	Euribor 03 meses	4	3,46	145	12.757	NO	22.900	0	35.802	-10.496					
Total						0740	246	0741	20.081	0743	634.208	0744	0	0745	654.535	0746	-10.496

	Situación actual 30/09/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 12/07/2007			
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,20	0748	0,21	0749	4,49

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2021								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2020							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0312867007	BONOA1	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	11.722		
ES0312867015	BONOA2	16.279	1.093.683	0	144.235	12.530	984.761	5	144.235	5	984.761	5	144.235	5	144.235		
ES0312867023	BONOA3	0	35.009	0	58.275	0	35.009	50	58.275	50	35.009	50	58.275	50	58.275		
ES0312867031	BONOSB	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769	0	9.769		
ES0312867049	BONOSC	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	3.930		
ES0312867056	BONOSD	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	4.902		
ES0312867064	BONOSE	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	2.539		
Total		0754	16.279	0755	1.388.692	0756	0	0757	235.372	1754	12.530	1755	1.279.770	1756	55	1757	235.372

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 12/07/2007
				0762	0763	0764
ES0312867015	BONOA2	19/04/2021	MDY	Aa3 (sf)	A2 (sf)	Aaa
ES0312867015	BONOA2	11/06/2018	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867023	BONOA3	19/04/2021	MDY	Aa3 (sf)	A2 (sf)	Aaa
ES0312867023	BONOA3	04/04/2019	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867031	BONOSB	11/12/2017	MDY	Caa2 (sf)	Caa2 (sf)	A1
ES0312867031	BONOSB	09/01/2015	SYP	CCC (sf)	CCC (sf)	A
ES0312867049	BONOSC	22/09/2014	MDY	C (sf)	C (sf)	Baa3
ES0312867049	BONOSC	05/11/2013	SYP	D (sf)	D (sf)	BBB
ES0312867056	BONOSD	12/02/2010	MDY	C (sf)	C (sf)	Ba3
ES0312867056	BONOSD	25/05/2012	SYP	D (sf)	D (sf)	BB
ES0312867064	BONOSE	18/02/2009	MDY	C (sf)	C (sf)	C
ES0312867064	BONOSE	02/03/2011	SYP	D (sf)	D (sf)	CCC-

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	634.208	1771	703.968	2771	2.022.900
Total	0772	634.208	1772	703.968	2772	2.022.900
Vida residual media ponderada (años)	0773	28,59	1773	29,34	2773	42,81

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	0	1775	0	2775	22.900
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	22.900	1776	22.900	2776	22.900
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0	1777	0	2777	1,13
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Citibank Europe PLC SE	1778	Citibank Europe PLC SE	2778	Bancaja
1.4 Rating de la contrapartida	0779	Aa3/A+	1779	Aa3/A+	2779	A1/A+
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	12,85
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)				Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 12/07/2007	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta de intereses	HSBC	trimestral	Euribor 12M (día 15 de cada mes) por ponderación mes	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	Euribor 3 M + Spread (Anual: -0,006% ; Semestral: +0,066%)	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	-3.600	-5.236	2.443	
Total							0808 -3.600	0809 -5.236	0810 2.443	

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/07/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	4.865	7006	8.389	7009	0,84	7012	1,35	7015	0,93		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	4.865	7008	8.389	7011	0,84	7014	1,35	7017	0,93	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	42.119	7024	49.169	7027	6,78	7030	7,32	7033	7,22		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	42.119	7026	49.169	7029	6,78	7032	7,32	7035	7,22	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		
	0850		1850		3850
	0851		1851		3851
	0852		1852		3852
	0853		1853		3853

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2021

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO


CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A3	1	1,15	1,15	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	0,83	0,90	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	0,83	0,90	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	0,83	0,90	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	13,22	13,20	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	13,22	13,20	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	13,22	13,20	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,83	0,90	Referencia del folleto: 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862	5	2862	Saldo de Principal Pendiente de las Series A1, A2, B, C y D	3862	0,011	4862	38	5862		6862	Trimestral	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	Caixabank	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	BNP PARIBAS	1864		2864	Pago de intereses y reembolso de principal en la fecha de pago	3864	0,010	4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.6.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo				Total
		31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	1.878	144	259		2.281
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-141	-3	-122		-266
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-3.585	-428	-829		-4.842
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-545	-117	-235		-897
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-2.393	-404	-927		-3.724
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	2.393	404	927		3.724
Comisión variable pagada	0883	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	11.510	11.510	11.510		

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2021

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

	S.06
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 30/09/2021	
NOTAS EXPLICATIVAS	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	