

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: 30/09/2023

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: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	456.203	1001	509.764
I. Activos financieros a largo plazo	0002	456.203	1002	509.764
1. Activos titulizados	0003	456.203	1003	509.764
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	432.187	1005	475.855
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	24.178	1025	34.114
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-162	1027	-205
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: 30/09/2023	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	56.653	1041	67.488
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	8.350	1042	10.372
V. Activos financieros a corto plazo	0043	33.711	1043	43.724
1. Activos titulizados	0044	33.171	1044	41.626
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	22.878	1046	27.466
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	1.231	1065	485
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	28	1066	7
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	8.932	1067	13.505
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	187	1068	261
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-85	1069	-98
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	110	1071	1.737
2.1 Derivados de cobertura	0072	110	1072	1.737
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	430	1074	361
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	430	1077	361
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	14.592	1085	13.392
1. Tesorería	0086	14.592	1086	13.392
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	512.856	1088	577.252

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	458.546	1089	521.900
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	458.546	1094	521.900
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	453.692	1095	517.011
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	469.223	1097	527.346
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-15.531	1098	-10.335
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	4.850	1108	4.885
3.1 Derivados de cobertura	0109	4.850	1109	4.885
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	4
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	4	1114	4
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: 30/09/2023	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	59.507	1117	59.730
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	59.486	1123	59.702
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	59.484	1124	59.702
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	29.638	1126	35.500
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	3.896	1128	2.157
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	25.950	1129	22.045
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	-6.917	1135	-6.727
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	53	1136	33
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	1.789	1137	1.619
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	0	1139	0
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	0
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	2	1143	0
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	2	1144	0
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	21	1148	28
1. Comisiones	0149	15	1149	16
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	15	1150	17
1.2 Comisión administrador	0151	1.597	1151	1.559
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	-13.107	1155	-13.070
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	6	1157	12
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-5.197	1158	-4.378
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-5.197	1160	-4.378
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	512.856	1162	577.252

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.02								
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: 30/09/2023								

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	4.644	1201	715	2201	11.108	3201	1.806
1.1 Activos titulizados	0202	4.544	1202	715	2202	10.851	3202	1.806
1.2 Otros activos financieros	0203	100	1203	0	2203	257	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-5.395	1204	-882	2204	-13.940	3204	-1.628
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-5.323	1205	-852	2205	-13.750	3205	-1.545
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-72	1206	-26	2206	-190	3206	-65
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207	-4	2207		3207	-18
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	889	1208	20	2208	3.641	3208	-50
A) MARGEN DE INTERESES	0209	138	1209	-147	2209	809	3209	128
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	9	1216	13	2216	34	3216	42
7. Otros gastos de explotación	0217	-226	1217	-109	2217	-554	3217	-267
7.1 Servicios exteriores	0218	-116	1218	-11	2218	-246	3218	-75
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	-8	2219	-26	3219	-23
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	-116	1222	-3	2222	-220	3222	-52
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-110	1224	-98	2224	-308	3224	-192
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-22	1225	-28	2225	-67	3225	-79
7.3.2 Comisión administrador	0226	-12	1226	-14	2226	-38	3226	-44
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	-74	1230	-55	2230	-196	3230	-65
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-409	1231	-41	2231	-6.383	3231	-46
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-409	1232	-41	2232	-6.383	3232	-46
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	103	1238	47	2238	669	3238	296
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	385	1239	237	2239	5.425	3239	-153
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

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.03

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: 30/09/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	2.067	1300	559	2300	6.028	3300	1.324
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	2.302	1301	684	2301	6.548	3301	1.569
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	4.316	1302	659	2302	9.982	3302	1.721
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-3.418	1303	0	2303	-8.107	3303	0
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	4.042	1304	599	2304	9.252	3304	2.000
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-2.738	1305	-570	2305	-4.836	3305	-2.134
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	100	1308	-4	2308	257	3308	-18
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-24	1309	-35	2309	-75	3309	-82
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-22	1310	-34	2310	-68	3310	-78
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	-211	1315	-90	2315	-445	3315	-163
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	-211	1320	-90	2320	-447	3320	-163
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	2	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-3.806	1322	1.041	2322	-4.828	3322	-647
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	-3.807	1325	1.040	2325	-4.828	3325	-590
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	5.189	1326	6.983	2326	16.878	3326	21.236
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	9.063	1327	6.739	2327	28.187	3327	15.450
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.289	1328	1.008	2328	11.369	3328	3.553
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	31	3329	7
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	445	1330	0	2330	2.691	3330	1.082
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-19.793	1331	-13.690	2331	-63.984	3331	-41.918
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	1	1332	1	2332	0	3332	-57
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	1	1336	1	2336	0	3336	-57
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-1.739	1337	1.600	2337	1.200	3337	677
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	16.331	1338	9.887	2338	13.392	3338	10.810
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	14.592	1339	11.487	2339	14.592	3339	11.487

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	S.04
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: 30/09/2023	

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
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	-481	1357	2.048	2357	2.823	3357	-2.200
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-481	1358	2.048	2358	2.823	3358	-2.200
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-889	1360	-20	2360	-3.642	3360	50
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	1.370	1362	-2.028	2362	819	3362	2.150
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 periodo	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

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: 30/09/2023																							
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);																							

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								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	6,78	0401	11,71	0421	0,01	0441	6,71	1381	8,64	1401	9,64	1421	0,09	1441	3,99	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	

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: 30/09/2023															
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	72	0467	66	0474	14	0481	0	0488	80	0495	4.713	0502	47	0509	4.840
De 1 a 3 meses	0461	32	0468	24	0475	14	0482	6	0489	44	0496	2.748	0503	0	0510	2.792
De 3 a 6 meses	0462	28	0469	32	0476	17	0483	22	0490	71	0497	2.684	0504	0	0511	2.755
De 6 a 9 meses	0463	10	0470	18	0477	6	0484	11	0491	35	0498	790	0505	0	0512	825
De 9 a 12 meses	0464	8	0471	34	0478	2	0485	18	0492	54	0499	782	0506	0	0513	836
Más de 12 meses	0465	251	0472	9.285	0479	113	0486	2.279	0493	11.677	0500	18.636	0507	38	0514	30.351
Total	0466	401	0473	9.459	0480	166	0487	2.336	0494	11.961	0501	30.353	0508	85	1515	42.399

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	72	0522	66	0529	14	0536	0	0543	80	0550	4.713	0557	47	0564	4.840	0571	15.745	0578	15.745	0584	30,74
De 1 a 3 meses	0516	32	0523	24	0530	14	0537	6	0544	44	0551	2.748	0558	0	0565	2.792	0572	6.760	0579	6.760	0585	41,30
De 3 a 6 meses	0517	28	0524	32	0531	17	0538	22	0545	71	0552	2.684	0559	0	0566	2.755	0573	5.825	0580	5.825	0586	47,30
De 6 a 9 meses	0518	10	0525	18	0532	6	0539	11	0546	35	0553	790	0560	0	0567	825	0574	2.013	0581	2.013	0587	40,98
De 9 a 12 meses	0519	8	0526	34	0533	2	0540	18	0547	54	0554	782	0561	0	0568	836	0575	1.655	0582	1.655	0588	50,51
Más de 12 meses	0520	251	0527	9.285	0534	113	0541	2.279	0548	11.677	0555	18.636	0562	38	0569	30.351	0576	51.067	0583	51.067	0589	59,43
Total	0521	401	0528	9.459	0535	166	0542	2.336	0549	11.961	0556	30.353	0563	85	0570	42.399	0577	83.065			0590	51,04

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: 30/09/2023
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 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	840	1600	1.013	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	430	1601	429	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	3.463	1602	1.490	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	1.638	1603	5.129	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	689	1604	621	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	28.906	1605	33.990	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	452.209	1606	508.268	2606	1.989.448
Total	0607	488.175	1607	550.940	2607	2.000.022
Vida residual media ponderada (años)	0608	17,44	1608	18,02	2608	31,40

Antigüedad	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,24	1609	16,50	2609	1,09

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: 30/09/2023	
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 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	3.212	0630	182.909	1620	3.268	1630	195.112	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	2.393	0631	240.478	1621	2.622	1631	265.756	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	512	0632	64.788	1622	716	1632	90.072	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	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	6.117	0638	488.175	1628	6.606	1638	550.940	2628	13.162	2638	2.000.022
Media ponderada (%)	0639	45,15	0649		1639	46,41	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: 30/09/2023
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 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	2,40	1650	0,58	2650	4,73
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,22	1651	5,13	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,58

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: 30/09/2023	
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 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	716	0683	61.870	1660	780	1683	69.727	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	60	0684	4.474	1661	62	1684	4.825	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	34	0685	1.681	1662	38	1685	2.197	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	331	0686	33.711	1663	352	1686	37.536	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	425	0687	35.516	1664	457	1687	39.495	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	31	0688	2.226	1665	32	1688	2.434	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	296	0689	21.312	1666	313	1689	23.344	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	174	0690	14.481	1667	180	1690	15.632	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	623	0691	67.370	1668	694	1691	77.760	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669	1	0692	45	1669	1	1692	48	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	56	0693	3.660	1670	59	1693	4.064	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	130	0694	8.012	1671	140	1694	9.033	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	373	0695	39.958	1672	417	1695	46.608	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	1	0696	58	1673	1	1696	60	2673	2	2696	173
Murcia	0674	173	0697	12.409	1674	192	1697	14.221	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	83	0698	6.054	1675	94	1698	7.206	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	22	0699	1.325	1676	24	1699	1.547	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	2.467	0700	161.776	1677	2.640	1700	181.459	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	121	0701	12.237	1678	130	1701	13.744	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	6.117	0702	488.175	1679	6.606	1702	550.940	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	6.117	0705	488.175	1682	6.606	1705	550.940	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: 30/09/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,65			1710	0,60			2710	0,27		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023									
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF									

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	2.000		27.954		11.930	100.000			1.193.000
ES0312867023	BONOA3		4.400	84.000		368.962	4.400	92.000		404.991		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	5.699		0724	498.862	1723	17.629		1724	562.845	2723	20.229		2724	2.022.900

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023												
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					
		0730													0731	0732	0733	0734
ES0312867023	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	3,92	2.649		0		SI	368.962		0		371.611		0	
ES0312867031	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	4,16	480		2.023		SI	63.000		0		65.503		0	
ES0312867049	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	4,51	198		1.895		SI	24.000		0		26.093		0	
ES0312867056	BONOSD	S	Euribor 03 meses	3	6,71	246		7.103		SI	20.000		0		27.349		0	
ES0312867064	BONOSE	S	Euribor 03 meses	4	7,71	323		14.929		SI	22.900		0		38.152		-15.531	
Total						0740	3.896	0741	25.950		0743	498.862	0744	0	0745	528.708	0746	-15.531

	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	2,99	0748	0,67	0749	4,49

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

		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: 30/09/2023		
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF		

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2022							
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	
ES0312867015	BONOA2	0		1.193.000		0		144.414		13.690		1.149.828		0		144.235	
ES0312867023	BONOA3	19.793		71.038		3.418		66.668		0		35.009		0		58.275	
ES0312867031	BONOSB	0		0		0		9.769		0		0		0		9.769	
ES0312867049	BONOSC	0		0		0		3.930		0		0		0		3.930	
ES0312867056	BONOSD	0		0		0		4.902		0		0		0		4.902	
ES0312867064	BONOSE	0		0		0		2.539		0		0		0		2.539	
Total		0754	19.793	0755	1.524.038	0756	3.418	0757	243.944	1754	13.690	1755	1.444.837	1756	0	1757	235.372

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	
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 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 12/07/2007
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0312867023	BONOA3	19/04/2021	MDY	Aa3 (sf)	Aa3 (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-

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	
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 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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	498.862	1771	562.845	2771	2.022.900
Total	0772	498.862	1772	562.845	2772	2.022.900
Vida residual media ponderada (años)	0773	26,59	1773	27,34	2773	42,81

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007	
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	SGSE	1778	SGSE	2778	Bancaja
1.4	Rating de la contrapartida	0779	A1/A	1779	A1/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	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023										

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 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806		1806		2806		
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	-4.740		-3.148		2.443		
Total							0808	-4.740	0809	-3.148	0810	2.443	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023													

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS		Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)					Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
Naturaleza riesgo cubierto	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023															

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

					Importe impagado acumulado				Ratio						Ref. Folleto	
Concepto	Meses impago		Días impago		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	5.806	7006	5.269	7009	1,26	7012	1,03	7015	0,99		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	5.806	7008	5.269	7011	1,26	7014	1,03	7017	0,99	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	26.505	7024	41.702	7027	5,43	7030	7,57	7033	5,56		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	26.505	7026	41.702	7029	5,43	7032	7,57	7035	5,56	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

	Ratio						Ref. Folleto	
Otras ratios relevantes	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Última Fecha Pago			
	0850		1850		2850		3850	
	0851		1851		2851		3851	
	0852		1852		2852		3852	
	0853		1853		2853		3853	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	

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	1,25	1,25	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	1,26	0,99	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	1,26	0,99	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	1,26	0,99	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	13,33	13,33	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	13,33	13,33	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	13,33	13,33	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	1,26	0,99	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

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/09/2023																	

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 A2, A3, B, C y D	3862	0,011	4862	38	5862		6862	Trimestral	7862	N	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	Société Générale, sucursal en España	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	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	

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
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023										
Margen de intereses	0873	849	375	670										1.894
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-21	-5.875	-5.974										-11.870
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0										0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-364	292	566										494
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-400	-170	-302										-872
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	64	-5.378	-5.040										-10.354
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0										0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-64	0	0										-64
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0										0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	5.378	5.040										10.418
Comisión variable pagada	0883	0	0	0										0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	11.510	11.510	11.510										

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	

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													

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/09/2023	

NOTAS EXPLICATIVAS	
Contiene  Información adicional en fichero adjunto	

INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS
