

**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: 31/12/2023

**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)

|                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.01</b>                                                               |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |

| BALANCE (miles de euros)                                |      | Periodo actual<br>31/12/2023 |      | Periodo anterior<br>31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                           |      |                              |      |                                |
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>                           | 0001 | 440.381                      | 1001 | 509.764                        |
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>             | 0002 | 440.381                      | 1002 | 509.764                        |
| 1. Activos titulizados                                  | 0003 | 440.381                      | 1003 | 509.764                        |
| 1.1 Participaciones hipotecarias                        | 0004 |                              | 1004 |                                |
| 1.2 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0005 | 416.170                      | 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 | 24.357                       | 1025 | 34.114                         |
| 1.23 Activos dudosos -intereses y otros-                | 0026 |                              | 1026 |                                |
| 1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0027 | -146                         | 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 |                                |
| <b>II. Activos por impuesto diferido</b>                | 0039 |                              | 1039 |                                |
| <b>III. Otros activos no corrientes</b>                 | 0040 |                              | 1040 |                                |

|                                                                           |      |
|---------------------------------------------------------------------------|------|
|                                                                           | S.01 |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |      |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |      |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |      |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |      |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |      |

| BALANCE (miles de euros)                                   |      | Periodo actual<br>31/12/2023 |      | Periodo anterior<br>31/12/2022 |
|------------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                 | 0041 | 57.831                       | 1041 | 67.488                         |
| <b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>  | 0042 | 7.958                        | 1042 | 10.372                         |
| <b>V. Activos financieros a corto plazo</b>                | 0043 | 34.575                       | 1043 | 43.724                         |
| 1. Activos titulizados                                     | 0044 | 33.517                       | 1044 | 41.626                         |
| 1.1 Participaciones hipotecarias                           | 0045 |                              | 1045 |                                |
| 1.2 Certificados de transmisión hipotecaria                | 0046 | 22.917                       | 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 | 1.340                        | 1065 | 485                            |
| 1.22 Intereses vencidos e impagados                        | 0066 | 29                           | 1066 | 7                              |
| 1.23 Activos dudosos -principal-                           | 0067 | 9.103                        | 1067 | 13.505                         |
| 1.24 Activos dudosos -intereses-                           | 0068 | 209                          | 1068 | 261                            |
| 1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)    | 0069 | -81                          | 1069 | -98                            |
| 1.26 Ajustes por operaciones de cobertura                  | 0070 |                              | 1070 |                                |
| 2. Derivados                                               | 0071 | 255                          | 1071 | 1.737                          |
| 2.1 Derivados de cobertura                                 | 0072 | 255                          | 1072 | 1.737                          |
| 2.2 Derivados de negociación                               | 0073 |                              | 1073 |                                |
| 3. Otros activos financieros                               | 0074 | 803                          | 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 | 803                          | 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 |                                |
| <b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>                   | 0082 |                              | 1082 |                                |
| 1. Comisiones                                              | 0083 |                              | 1083 |                                |
| 2. Otros                                                   | 0084 |                              | 1084 |                                |
| <b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b> | 0085 | 15.298                       | 1085 | 13.392                         |
| 1. Tesorería                                               | 0086 | 15.298                       | 1086 | 13.392                         |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                     | 0087 |                              | 1087 |                                |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                        | 0088 | 498.212                      | 1088 | 577.252                        |

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                           | <b>S.01</b> |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |             |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |             |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |             |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |             |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |             |

| BALANCE (miles de euros)                                  |      | Periodo actual<br>31/12/2023 |      | Periodo anterior<br>31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>PASIVO</b>                                             |      |                              |      |                                |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>                             | 0089 | 445.894                      | 1089 | 521.900                        |
| <b>I. Provisiones a largo plazo</b>                       | 0090 |                              | 1090 |                                |
| 1. Provisión garantías financieras                        | 0091 |                              | 1091 |                                |
| 2. Provisión por margen de intermediación                 | 0092 |                              | 1092 |                                |
| 3. Otras provisiones                                      | 0093 |                              | 1093 |                                |
| <b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>              | 0094 | 445.894                      | 1094 | 521.900                        |
| 1. Obligaciones y otros valores emitidos                  | 0095 | 440.428                      | 1095 | 517.011                        |
| 1.1 Series no subordinadas                                | 0096 | 0                            | 1096 | 0                              |
| 1.2 Series subordinadas                                   | 0097 | 456.000                      | 1097 | 527.346                        |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0098 | -15.572                      | 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 | 5.462                        | 1108 | 4.885                          |
| 3.1 Derivados de cobertura                                | 0109 | 5.462                        | 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 |                                |
| <b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>                 | 0116 |                              | 1116 |                                |

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                           | <b>S.01</b> |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |             |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |             |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |             |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |             |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |             |

| BALANCE (miles de euros)                                                         |      | Periodo actual<br>31/12/2023 |      | Periodo anterior<br>31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>                                                       | 0117 | 57.708                       | 1117 | 59.730                         |
| <b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b> | 0118 |                              | 1118 |                                |
| <b>V. Provisiones a corto plazo</b>                                              | 0119 |                              | 1119 |                                |
| 1. Provisión garantías financieras                                               | 0120 |                              | 1120 |                                |
| 2. Provisión por margen de intermediación                                        | 0121 |                              | 1121 |                                |
| 3. Otras provisiones                                                             | 0122 |                              | 1122 |                                |
| <b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>                                     | 0123 | 57.680                       | 1123 | 59.702                         |
| 1. Obligaciones y otros valores emitidos                                         | 0124 | 57.665                       | 1124 | 59.702                         |
| 1.1 Series no subordinadas                                                       | 0125 | 0                            | 1125 | 0                              |
| 1.2 Series subordinadas                                                          | 0126 | 25.995                       | 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 | 3.981                        | 1128 | 2.157                          |
| 1.5 Intereses vencidos e impagados                                               | 0129 | 27.689                       | 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 | -6.993                       | 1135 | -6.727                         |
| 2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0136 | 55                           | 1136 | 33                             |
| 2.6 Intereses vencidos e impagados                                               | 0137 | 1.863                        | 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 | 15                           | 1143 | 0                              |
| 4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar                                           | 0144 | 15                           | 1144 | 0                              |
| 4.2 Garantías financieras                                                        | 0145 |                              | 1145 |                                |
| 4.3 Otros                                                                        | 0146 |                              | 1146 |                                |
| 4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0147 |                              | 1147 |                                |
| <b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>                                        | 0148 | 28                           | 1148 | 28                             |
| 1. Comisiones                                                                    | 0149 | 15                           | 1149 | 16                             |
| 1.1 Comisión sociedad gestora                                                    | 0150 | 15                           | 1150 | 17                             |
| 1.2 Comisión administrador                                                       | 0151 | 1.609                        | 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 | -13.119                      | 1155 | -13.070                        |
| 1.7 Otras comisiones                                                             | 0156 |                              | 1156 |                                |
| 2. Otros                                                                         | 0157 | 13                           | 1157 | 12                             |
| <b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>       | 0158 | -5.390                       | 1158 | -4.378                         |
| <b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>                       | 0159 |                              | 1159 |                                |
| <b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>                                      | 0160 | -5.390                       | 1160 | -4.378                         |
| <b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>                 | 0161 |                              | 1161 |                                |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                                              | 0162 | 498.212                      | 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: 31/12/2023                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |

| CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)                              |      | P. corriente actual (4. trimestre) |      | P. corriente anterior (4. trimestre) |      | Acumulado actual 31/12/2023 |      | Acumulado anterior 31/12/2022 |
|------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|------|--------------------------------------|------|-----------------------------|------|-------------------------------|
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                | 0201 | 5.111                              | 1201 | 1.487                                | 2201 | 16.219                      | 3201 | 3.276                         |
| 1.1 Activos titulizados                                                      | 0202 | 5.005                              | 1202 | 1.463                                | 2202 | 15.856                      | 3202 | 3.269                         |
| 1.2 Otros activos financieros                                                | 0203 | 106                                | 1203 | 24                                   | 2203 | 363                         | 3203 | 7                             |
| <b>2. Intereses y cargas asimilados</b>                                      | 0204 | -5.592                             | 1204 | -2.492                               | 2204 | -19.532                     | 3204 | -4.104                        |
| 2.1 Obligaciones y otros valores emitidos                                    | 0205 | -5.516                             | 1205 | -2.451                               | 2205 | -19.265                     | 3205 | -3.998                        |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito                                          | 0206 | -76                                | 1206 | -41                                  | 2206 | -267                        | 3206 | -106                          |
| 2.3 Otros pasivos financieros                                                | 0207 |                                    | 1207 | 0                                    | 2207 |                             | 3207 |                               |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | 0208 | 481                                | 1208 | 1.726                                | 2208 | 4.122                       | 3208 | 1.677                         |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>                                                | 0209 | 0                                  | 1209 | 721                                  | 2209 | 809                         | 3209 | 849                           |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | 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 |                               |
| <b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>                                       | 0215 |                                    | 1215 |                                      | 2215 |                             | 3215 |                               |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      | 0216 | 15                                 | 1216 | 13                                   | 2216 | 49                          | 3216 | 55                            |
| <b>7. Otros gastos de explotación</b>                                        | 0217 | -110                               | 1217 | -188                                 | 2217 | -664                        | 3217 | -455                          |
| 7.1 Servicios exteriores                                                     | 0218 | -20                                | 1218 | -64                                  | 2218 | -266                        | 3218 | -139                          |
| 7.1.1 Servicios de profesionales independientes                              | 0219 | -7                                 | 1219 | -7                                   | 2219 | -33                         | 3219 | -30                           |
| 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 | -13                                | 1222 | -57                                  | 2222 | -233                        | 3222 | -109                          |
| 7.2 Tributos                                                                 | 0223 |                                    | 1223 |                                      | 2223 |                             | 3223 |                               |
| 7.3 Otros gastos de gestión corriente                                        | 0224 | -90                                | 1224 | -124                                 | 2224 | -398                        | 3224 | -316                          |
| 7.3.1 Comisión sociedad gestora                                              | 0225 | -21                                | 1225 | -23                                  | 2225 | -87                         | 3225 | -102                          |
| 7.3.2 Comisión administrador                                                 | 0226 | -12                                | 1226 | -14                                  | 2226 | -51                         | 3226 | -58                           |
| 7.3.3 Comisión agente financiero/pagos                                       | 0227 | -2                                 | 1227 | -2                                   | 2227 | -9                          | 3227 | -6                            |
| 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 | -55                                | 1230 | -85                                  | 2230 | -251                        | 3230 | -150                          |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            | 0231 | -31                                | 1231 | 25                                   | 2231 | -6.414                      | 3231 | -21                           |
| 8.1 Deterioro neto de activos titulizados                                    | 0232 | -31                                | 1232 | 25                                   | 2232 | -6.414                      | 3232 | -21                           |
| 8.2 Deterioro neto de otros activos financieros                              | 0233 |                                    | 1233 |                                      | 2233 |                             | 3233 |                               |
| <b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>                                    | 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 |                               |
| <b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>            | 0238 | -3                                 | 1238 | -660                                 | 2238 | 666                         | 3238 | -364                          |
| <b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>                               | 0239 | 129                                | 1239 | 89                                   | 2239 | 5.554                       | 3239 | -64                           |
| <b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                       | 0240 | 0                                  | 1240 | 0                                    | 2240 | 0                           | 3240 | 0                             |
| <b>12. Impuesto sobre beneficios</b>                                         | 0241 |                                    | 1241 |                                      | 2241 |                             | 3241 |                               |
| <b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>                                              | 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: 31/12/2023**

| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)                                    |      | P. corriente<br>actual<br>(4. trimestre) |      | P. corriente<br>anterior<br>(4. trimestre) |      | Acumulado<br>actual<br>31/12/2023 |      | Acumulado<br>anterior<br>31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|--------------------------------------------|------|-----------------------------------|------|-------------------------------------|
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>                          | 0300 | 1.977                                    | 1300 | 1.151                                      | 2300 | 8.005                             | 3300 | 2.475                               |
| <b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>                    | 0301 | 2.059                                    | 1301 | 1.328                                      | 2301 | 8.606                             | 3301 | 2.898                               |
| 1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados                                | 0302 | 4.890                                    | 1302 | 1.211                                      | 2302 | 14.873                            | 3302 | 2.934                               |
| 1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos              | 0303 | -3.691                                   | 1303 | -465                                       | 2303 | -11.798                           | 3303 | -465                                |
| 1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura                             | 0304 | 4.477                                    | 1304 | 558                                        | 2304 | 13.728                            | 3304 | 2.557                               |
| 1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura                              | 0305 | -3.723                                   | 1305 | 0                                          | 2305 | -8.560                            | 3305 | -2.135                              |
| 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 | 106                                      | 1308 | 24                                         | 2308 | 363                               | 3308 | 7                                   |
| <b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>                  | 0309 | -24                                      | 1309 | -25                                        | 2309 | -98                               | 3309 | -108                                |
| 2.1 Comisión sociedad gestora                                                    | 0310 | -22                                      | 1310 | -23                                        | 2310 | -89                               | 3310 | -102                                |
| 2.2 Comisión administrador                                                       | 0311 | 0                                        | 1311 | 0                                          | 2311 | 0                                 | 3311 | 0                                   |
| 2.3 Comisión agente financiero/pagos                                             | 0312 | -2                                       | 1312 | -2                                         | 2312 | -9                                | 3312 | -6                                  |
| 2.4 Comisión variable                                                            | 0313 | 0                                        | 1313 | 0                                          | 2313 | 0                                 | 3313 | 0                                   |
| 2.5 Otras comisiones                                                             | 0314 |                                          | 1314 |                                            | 2314 |                                   | 3314 |                                     |
| <b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>        | 0315 | -58                                      | 1315 | -152                                       | 2315 | -503                              | 3315 | -315                                |
| 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 | -69                                      | 1320 | -152                                       | 2320 | -516                              | 3320 | -315                                |
| 3.6 Otros cobros de explotación                                                  | 0321 | 11                                       | 1321 | 0                                          | 2321 | 13                                | 3321 | 0                                   |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>                 | 0322 | -1.271                                   | 1322 | 754                                        | 2322 | -6.099                            | 3322 | 107                                 |
| <b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>            | 0323 | 0                                        | 1323 | 0                                          | 2323 | 0                                 | 3323 | 0                                   |
| <b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>                  | 0324 | 0                                        | 1324 | 0                                          | 2324 | 0                                 | 3324 | 0                                   |
| <b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b> | 0325 | -1.270                                   | 1325 | 752                                        | 2325 | -6.098                            | 3325 | 163                                 |
| 6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados                     | 0326 | 4.731                                    | 1326 | 6.614                                      | 2326 | 21.608                            | 3326 | 27.850                              |
| 6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados                    | 0327 | 9.309                                    | 1327 | 7.430                                      | 2327 | 37.496                            | 3327 | 22.880                              |
| 6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados          | 0328 | 1.167                                    | 1328 | 1.502                                      | 2328 | 12.536                            | 3328 | 5.055                               |
| 6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos    | 0329 | 1                                        | 1329 | 19                                         | 2329 | 32                                | 3329 | 26                                  |
| 6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías     | 0330 | 389                                      | 1330 | 405                                        | 2330 | 3.080                             | 3330 | 1.487                               |
| 6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos              | 0331 | -16.867                                  | 1331 | -15.218                                    | 2331 | -80.850                           | 3331 | -57.135                             |
| <b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>                     | 0332 | -1                                       | 1332 | 2                                          | 2332 | -1                                | 3332 | -56                                 |
| 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 | 2                                          | 2336 | -1                                | 3336 | -56                                 |
| <b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>              | 0337 | 706                                      | 1337 | 1.905                                      | 2337 | 1.906                             | 3337 | 2.582                               |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo                                  | 0338 | 14.592                                   | 1338 | 11.487                                     | 2338 | 13.392                            | 3338 | 10.810                              |
| Efectivo o equivalentes al final del periodo                                     | 0339 | 15.298                                   | 1339 | 13.392                                     | 2339 | 15.298                            | 3339 | 13.392                              |

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.04</b>                                                               |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |

| INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)                                                                 |      | P. corriente<br>actual<br>(4. trimestre) |      | P. corriente<br>anterior<br>(4. trimestre) |      | Acumulado<br>actual<br>31/12/2023 |      | Acumulado<br>anterior<br>31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------|------|--------------------------------------------|------|-----------------------------------|------|-------------------------------------|
| <b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>                                                        |      |                                          |      |                                            |      |                                   |      |                                     |
| 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 |                                     |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>                   | 0356 |                                          | 1356 |                                            | 2356 |                                   | 3356 |                                     |
| <b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>                                                                  |      |                                          |      |                                            |      |                                   |      |                                     |
| 2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración                                                                        | 0357 | 287                                      | 1357 | 2.724                                      | 2357 | 3.109                             | 3357 | 526                                 |
| 2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración                                                 | 0358 | 287                                      | 1358 | 2.724                                      | 2358 | 3.109                             | 3358 | 526                                 |
| 2.1.2 Efecto fiscal                                                                                            | 0359 |                                          | 1359 |                                            | 2359 |                                   | 3359 |                                     |
| 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias                                                  | 0360 | -481                                     | 1360 | -1.726                                     | 2360 | -4.121                            | 3360 | -1.677                              |
| 2.3 Otras reclasificaciones                                                                                    | 0361 |                                          | 1361 |                                            | 2361 |                                   | 3361 |                                     |
| 2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo                                                  | 0362 | 194                                      | 1362 | -998                                       | 2362 | 1.012                             | 3362 | 1.151                               |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>                                            | 0363 | 0                                        | 1363 | 0                                          | 2363 | 0                                 | 3363 | 0                                   |
| <b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>                                               |      |                                          |      |                                            |      |                                   |      |                                     |
| 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 |                                     |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>                                        | 0369 |                                          | 1369 |                                            | 2369 |                                   | 3369 |                                     |
| <b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>                                                          | 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: 31/12/2023                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187); |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

| Ratios (%)                                   | Situación actual 31/12/2023 |      |                 |       |                               |      |                                 |      | 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                        | 7,08 | 0401            | 12,05 | 0421                          | 0,04 | 0441                            | 7,33 | 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: 31/12/2023                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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          | 61  | 0467                        | 61    | 0474                                 | 12  | 0481                                    | 0     | 0488  | 73     | 0495                           | 3.554  | 0502           | 50  | 0509        | 3.677  |
| De 1 a 3 meses                   | 0461          | 35  | 0468                        | 25    | 0475                                 | 19  | 0482                                    | 4     | 0489  | 48     | 0496                           | 3.142  | 0503           | 0   | 0510        | 3.190  |
| De 3 a 6 meses                   | 0462          | 32  | 0469                        | 42    | 0476                                 | 18  | 0483                                    | 27    | 0490  | 87     | 0497                           | 2.702  | 0504           | 0   | 0511        | 2.789  |
| De 6 a 9 meses                   | 0463          | 12  | 0470                        | 25    | 0477                                 | 9   | 0484                                    | 27    | 0491  | 61     | 0498                           | 1.289  | 0505           | 0   | 0512        | 1.350  |
| De 9 a 12 meses                  | 0464          | 9   | 0471                        | 29    | 0478                                 | 4   | 0485                                    | 18    | 0492  | 51     | 0499                           | 676    | 0506           | 0   | 0513        | 727    |
| Más de 12 meses                  | 0465          | 252 | 0472                        | 9.437 | 0479                                 | 114 | 0486                                    | 2.478 | 0493  | 12.029 | 0500                           | 18.378 | 0507           | 51  | 0514        | 30.458 |
| Total                            | 0466          | 401 | 0473                        | 9.619 | 0480                                 | 176 | 0487                                    | 2.554 | 0494  | 12.349 | 0501                           | 29.741 | 0508           | 101 | 1515        | 42.191 |

| Impagados con garantía real<br>(miles de euros) | Nº de activos |     | Importe impagado               |       |                                            |     |                                               |       |       |        | Principal pendiente<br>no vencido |        | Otros importes |     | Deuda Total |        | Valor garantía |        | Valor Garantía con<br>Tasación > 2 años |        | % Deuda / v.<br>Tasación |       |
|-------------------------------------------------|---------------|-----|--------------------------------|-------|--------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------|-------|-------|--------|-----------------------------------|--------|----------------|-----|-------------|--------|----------------|--------|-----------------------------------------|--------|--------------------------|-------|
|                                                 |               |     | Principal pendiente<br>vencido |       | Intereses<br>devengados en<br>contabilidad |     | Intereses<br>interrumpidos en<br>contabilidad |       | Total |        |                                   |        |                |     |             |        |                |        |                                         |        |                          |       |
| Hasta 1 mes                                     | 0515          | 61  | 0522                           | 61    | 0529                                       | 12  | 0536                                          | 0     | 0543  | 73     | 0550                              | 3.554  | 0557           | 50  | 0564        | 3.677  | 0571           | 13.249 | 0578                                    | 13.249 | 0584                     | 27,75 |
| De 1 a 3 meses                                  | 0516          | 35  | 0523                           | 25    | 0530                                       | 19  | 0537                                          | 4     | 0544  | 48     | 0551                              | 3.142  | 0558           | 0   | 0565        | 3.190  | 0572           | 8.039  | 0579                                    | 8.039  | 0585                     | 39,68 |
| De 3 a 6 meses                                  | 0517          | 32  | 0524                           | 42    | 0531                                       | 18  | 0538                                          | 27    | 0545  | 87     | 0552                              | 2.702  | 0559           | 0   | 0566        | 2.789  | 0573           | 6.221  | 0580                                    | 6.221  | 0586                     | 44,83 |
| De 6 a 9 meses                                  | 0518          | 12  | 0525                           | 25    | 0532                                       | 9   | 0539                                          | 27    | 0546  | 61     | 0553                              | 1.289  | 0560           | 0   | 0567        | 1.350  | 0574           | 2.954  | 0581                                    | 2.954  | 0587                     | 45,70 |
| De 9 a 12 meses                                 | 0519          | 9   | 0526                           | 29    | 0533                                       | 4   | 0540                                          | 18    | 0547  | 51     | 0554                              | 676    | 0561           | 0   | 0568        | 727    | 0575           | 1.607  | 0582                                    | 1.607  | 0588                     | 45,24 |
| Más de 12 meses                                 | 0520          | 252 | 0527                           | 9.437 | 0534                                       | 114 | 0541                                          | 2.478 | 0548  | 12.029 | 0555                              | 18.378 | 0562           | 51  | 0569        | 30.458 | 0576           | 51.161 | 0583                                    | 51.161 | 0589                     | 59,53 |
| Total                                           | 0521          | 401 | 0528                           | 9.619 | 0535                                       | 176 | 0542                                          | 2.554 | 0549  | 12.349 | 0556                              | 29.741 | 0563           | 101 | 0570        | 42.191 | 0577           | 83.231 |                                         |        | 0590                     | 50,69 |

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.05.1</b>                                                                                 |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>                        |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                                        |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>                     |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                                                  |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                                      |
| <b>Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);</b> |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO C**

| Vida residual de los activos titulizados (miles de euros) | Principal pendiente         |                |                                            |                |                              |                  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------|
|                                                           | Situación actual 31/12/2023 |                | Situación cierre anual anterior 31/12/2022 |                | Situación inicial 12/07/2007 |                  |
| Inferior a 1 año                                          | 0600                        | 933            | 1600                                       | 1.013          | 2600                         | 8                |
| Entre 1 y 2 años                                          | 0601                        | 975            | 1601                                       | 429            | 2601                         | 9                |
| Entre 2 y 3 años                                          | 0602                        | 3.591          | 1602                                       | 1.490          | 2602                         | 14               |
| Entre 3 y 4 años                                          | 0603                        | 411            | 1603                                       | 5.129          | 2603                         | 122              |
| Entre 4 y 5 años                                          | 0604                        | 903            | 1604                                       | 621            | 2604                         | 421              |
| Entre 5 y 10 años                                         | 0605                        | 28.495         | 1605                                       | 33.990         | 2605                         | 10.000           |
| Superior a 10 años                                        | 0606                        | 437.239        | 1606                                       | 508.268        | 2606                         | 1.989.448        |
| <b>Total</b>                                              | 0607                        | <b>472.547</b> | 1607                                       | <b>550.940</b> | 2607                         | <b>2.000.022</b> |
| <b>Vida residual media ponderada (años)</b>               | 0608                        | <b>17,24</b>   | 1608                                       | <b>18,02</b>   | 2608                         | <b>31,40</b>     |

| Antigüedad                        | Situación actual 31/12/2023 |       | Situación cierre anual anterior 31/12/2022 |       | Situación inicial 12/07/2007 |      |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------|--------------------------------------------|-------|------------------------------|------|
| Antigüedad media ponderada (años) | 0609                        | 17,49 | 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: 31/12/2023                                                                      |        |
| 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 31/12/2023 |              |                     |                | 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                        | 3.230        | 0630                | 182.192        | 1620                                       | 3.268        | 1630                | 195.112        | 2620                         | 964           | 2630                | 71.607           |
| 40% - 60%                                                               | 0621                        | 2.312        | 0631                | 231.403        | 1621                                       | 2.622        | 1631                | 265.756        | 2621                         | 1.922         | 2631                | 256.183          |
| 60% - 80%                                                               | 0622                        | 464          | 0632                | 58.952         | 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                |
| <b>Total</b>                                                            | 0628                        | <b>6.006</b> | 0638                | <b>472.547</b> | 1628                                       | <b>6.606</b> | 1638                | <b>550.940</b> | 2628                         | <b>13.162</b> | 2638                | <b>2.000.022</b> |
| <b>Media ponderada (%)</b>                                              | 0639                        | <b>44,77</b> | 0649                |                | 1639                                       | <b>46,41</b> | 1649                |                | 2639                         | <b>75,23</b>  | 2649                |                  |

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.05.1</b>                                                                                 |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>                        |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                                        |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>                     |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                                                  |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                                      |
| <b>Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);</b> |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO E**

| Tipos de interés de los activos titulizados (%) | Situación actual<br>31/12/2023 |      | Situación cierre anual anterior<br>31/12/2022 |      | Situación inicial 12/07/2007 |      |
|-------------------------------------------------|--------------------------------|------|-----------------------------------------------|------|------------------------------|------|
| Tipo de interés medio ponderado                 | 0650                           | 3,20 | 1650                                          | 0,58 | 2650                         | 4,73 |
| Tipo de interés nominal máximo                  | 0651                           | 6,72 | 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: 31/12/2023                                                                      |        |
| 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 31/12/2023 |              |                     |                | 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                        | 696          | 0683                | 59.395         | 1660                                       | 780          | 1683                | 69.727         | 2660                         | 1.537         | 2683                | 234.208          |
| Aragón                                                       | 0661                        | 58           | 0684                | 4.306          | 1661                                       | 62           | 1684                | 4.825          | 2661                         | 124           | 2684                | 18.130           |
| Asturias                                                     | 0662                        | 33           | 0685                | 1.599          | 1662                                       | 38           | 1685                | 2.197          | 2662                         | 72            | 2685                | 8.210            |
| Baleares                                                     | 0663                        | 325          | 0686                | 32.706         | 1663                                       | 352          | 1686                | 37.536         | 2663                         | 664           | 2686                | 125.802          |
| Canarias                                                     | 0664                        | 421          | 0687                | 34.917         | 1664                                       | 457          | 1687                | 39.495         | 2664                         | 918           | 2687                | 132.882          |
| Cantabria                                                    | 0665                        | 31           | 0688                | 2.139          | 1665                                       | 32           | 1688                | 2.434          | 2665                         | 57            | 2688                | 8.169            |
| Castilla-León                                                | 0666                        | 295          | 0689                | 20.880         | 1666                                       | 313          | 1689                | 23.344         | 2666                         | 624           | 2689                | 86.495           |
| Castilla La Mancha                                           | 0667                        | 173          | 0690                | 14.192         | 1667                                       | 180          | 1690                | 15.632         | 2667                         | 382           | 2690                | 55.563           |
| Cataluña                                                     | 0668                        | 613          | 0691                | 65.642         | 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                | 3.602          | 1670                                       | 59           | 1693                | 4.064          | 2670                         | 90            | 2693                | 10.433           |
| Galicia                                                      | 0671                        | 128          | 0694                | 7.724          | 1671                                       | 140          | 1694                | 9.033          | 2671                         | 291           | 2694                | 35.539           |
| Madrid                                                       | 0672                        | 363          | 0695                | 38.115         | 1672                                       | 417          | 1695                | 46.608         | 2672                         | 842           | 2695                | 178.369          |
| Melilla                                                      | 0673                        | 1            | 0696                | 57             | 1673                                       | 1            | 1696                | 60             | 2673                         | 2             | 2696                | 173              |
| Murcia                                                       | 0674                        | 169          | 0697                | 12.074         | 1674                                       | 192          | 1697                | 14.221         | 2674                         | 398           | 2697                | 53.517           |
| Navarra                                                      | 0675                        | 81           | 0698                | 5.850          | 1675                                       | 94           | 1698                | 7.206          | 2675                         | 194           | 2698                | 28.188           |
| La Rioja                                                     | 0676                        | 22           | 0699                | 1.307          | 1676                                       | 24           | 1699                | 1.547          | 2676                         | 58            | 2699                | 7.375            |
| Comunidad Valenciana                                         | 0677                        | 2.425        | 0700                | 156.599        | 1677                                       | 2.640        | 1700                | 181.459        | 2677                         | 5.241         | 2700                | 699.626          |
| País Vasco                                                   | 0678                        | 115          | 0701                | 11.398         | 1678                                       | 130          | 1701                | 13.744         | 2678                         | 215           | 2701                | 38.411           |
| <b>Total España</b>                                          | 0679                        | <b>6.006</b> | 0702                | <b>472.547</b> | 1679                                       | <b>6.606</b> | 1702                | <b>550.940</b> | 2679                         | <b>13.162</b> | 2702                | <b>2.000.022</b> |
| Otros países Unión Europea                                   | 0680                        |              | 0703                |                | 1680                                       |              | 1703                |                | 2680                         |               | 2703                |                  |
| Resto                                                        | 0681                        |              | 0704                |                | 1681                                       |              | 1704                |                | 2681                         |               | 2704                |                  |
| <b>Total general</b>                                         | 0682                        | <b>6.006</b> | 0705                | <b>472.547</b> | 1682                                       | <b>6.606</b> | 1705                | <b>550.940</b> | 2682                         | <b>13.162</b> | 2705                | <b>2.000.022</b> |

**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: 31/12/2023                                                                      |        |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187); |        |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

| Concentración                                         | Situación actual 31/12/2023 |      |      |  | 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                        | 0,67 |      |  | 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: 31/12/2023                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO A**

| (miles de euros) |                    | Situación actual 31/12/2023 |       |                      |                     |      | 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 |                      | 80.000              |      | 352.095                                    |        | 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 | 481.995                                    | 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: 31/12/2023                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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            | Denomina<br>ción serie | Grado de subordina<br>ción | 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            | 0735    | 0742                                              | 0736    | 0737    |
| ES0312867023     | BONOA3                 | S                          | Euribor 03 meses     | 0,21   | 4,15          | 2.679                |       | 0                   |        | SI                                    | 352.095              |         | 0                  |                 | 354.774 |                                                   | 0       |         |
| ES0312867031     | BONOSB                 | S                          | Euribor 03 meses     | 0,45   | 4,39          | 507                  |       | 2.692               |        | SI                                    | 63.000               |         | 0                  |                 | 66.199  |                                                   | 0       |         |
| ES0312867049     | BONOSC                 | S                          | Euribor 03 meses     | 0,80   | 4,74          | 208                  |       | 2.171               |        | SI                                    | 24.000               |         | 0                  |                 | 26.379  |                                                   | 0       |         |
| ES0312867056     | BONOSD                 | S                          | Euribor 03 meses     | 3      | 6,94          | 254                  |       | 7.446               |        | SI                                    | 20.000               |         | 0                  |                 | 27.700  |                                                   | 0       |         |
| ES0312867064     | BONOSE                 | S                          | Euribor 03 meses     | 4      | 7,94          | 333                  |       | 15.380              |        | SI                                    | 22.900               |         | 0                  |                 | 38.613  |                                                   | -15.572 |         |
| Total            |                        |                            |                      |        |               | 0740                 | 3.981 | 0741                | 27.689 |                                       | 0743                 | 481.995 | 0744               | 0               | 0745    | 513.665                                           | 0746    | -15.572 |

|                                                                                  | Situación actual 31/12/2023 |      | 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                        | 3,69 | 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: 31/12/2023                              |        |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF               |        |

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO C**

| (miles de euros) |                    | Situación actual 31/12/2023 |        |                  |           |                   |       |                  |         | Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022 |        |                  |           |                   |     |                  |         |
|------------------|--------------------|-----------------------------|--------|------------------|-----------|-------------------|-------|------------------|---------|---------------------------------------------------|--------|------------------|-----------|-------------------|-----|------------------|---------|
| 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          |         | 15.218                                            |        | 1.165.046        |           | 41                |     | 144.275          |         |
| ES0312867023     | BONOA3             | 16.867                      |        | 87.905           |           | 3.691             |       | 70.360           |         | 0                                                 |        | 35.009           |           | 424               |     | 58.700           |         |
| 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            |         |
| <b>Total</b>     |                    | 0754                        | 16.867 | 0755             | 1.540.905 | 0756              | 3.691 | 0757             | 247.636 | 1754                                              | 15.218 | 1755             | 1.460.055 | 1756              | 465 | 1757             | 235.837 |

**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: 31/12/2023                              |        |
| 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 31/12/2023 | Situación cierre anual anterior 31/12/2022 | Situación inicial 12/07/2007 |
|              |                    | 0760                                           | 0761                                   | 0762                        | 0763                                       | 0764                         |
| ES0312867023 | BONOA3             | 26/10/2023                                     | MDY                                    | Aa1 (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: 31/12/2023                              |        |
| 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 31/12/2023 |                | 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                        | 481.995        | 1771                                       | 562.845        | 2771                         | 2.022.900        |
| <b>Total</b>                                                                             | 0772                        | <b>481.995</b> | 1772                                       | <b>562.845</b> | 2772                         | <b>2.022.900</b> |
| <b>Vida residual media ponderada (años)</b>                                              | 0773                        | <b>26,34</b>   | 1773                                       | <b>27,34</b>   | 2773                         | <b>42,81</b>     |

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |        |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                           | S.05.3 |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |        |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |        |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |        |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |        |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |        |

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

| Información sobre las mejoras crediticias del Fondo |                                                                                                                | Situación actual 31/12/2023 |        | 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: 31/12/2023                                                  |        |

**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 31/12/2023      |        | 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 | -5.207                           |        | -3.148                                     |        | 2.443                        |       |                       |
| Total                |               |                          |                                                      |                                                        |                                                             |                                                        | 0808                             | -5.207 | 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: 31/12/2023                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**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 |  |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--|--------------------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------------------|--|--------------------------------------------|--|------------------------------|--|-----------------------|--|
|                                              | Situación actual 31/12/2023                         |  | Situación cierre anual anterior 31/12/2022 |  | Situación inicial 12/07/2007 |  | Situación actual 31/12/2023      |  | Situación cierre anual anterior 31/12/2022 |  | Situación inicial 12/07/2007 |  |                       |  |
| Naturaleza riesgo cubierto                   |                                                     |  |                                            |  |                              |  |                                  |  |                                            |  |                              |  |                       |  |
| 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 titulación                          | 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: 31/12/2023                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**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 31/12/2023 |        | Situación cierre anual anterior 31/12/2022 |        | Situación actual 31/12/2023 |      | 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                        | 6.201  | 7006                                       | 5.269  | 7009                        | 1,39 | 7012                                       | 1,03 | 7015              | 1,34 |              |                                     |
| 2. Activos Morosos por otras razones                              |              |    |             |  | 7004                        | 0      | 7007                                       | 0      | 7010                        | 0    | 7013                                       | 0    | 7016              | 0    |              |                                     |
| Total Morosos                                                     |              |    |             |  | 7005                        | 6.201  | 7008                                       | 5.269  | 7011                        | 1,39 | 7014                                       | 1,03 | 7017              | 1,34 | 7018         | Epígrafe 4.9.3.3<br>Nota de Valores |
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a | 7019         | 18 | 7020        |  | 7021                        | 26.428 | 7024                                       | 41.702 | 7027                        | 5,59 | 7030                                       | 7,57 | 7033              | 5,49 |              |                                     |
| 4. Activos Fallidos por otras razones                             |              |    |             |  | 7022                        | 0      | 7025                                       | 0      | 7028                        | 0    | 7031                                       | 0    | 7034              | 0    |              |                                     |
| Total Fallidos                                                    |              |    |             |  | 7023                        | 26.428 | 7026                                       | 41.702 | 7029                        | 5,59 | 7032                                       | 7,57 | 7035              | 5,49 | 7036         | Epígrafe 4.9.3.3<br>Nota de Valores |

|                         | Ratio                       |  |                                            |  |                   |  | Ref. Folleto |  |
|-------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------------|--|-------------------|--|--------------|--|
| Otras ratios relevantes | Situación actual 31/12/2023 |  | 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: 31/12/2023                                                  |        |

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

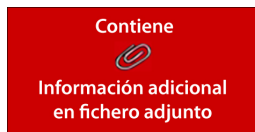
**CUADRO B**

| TRIGGERS                                             | Límite | % Actual | Última Fecha Pago | Referencia Folleto                |
|------------------------------------------------------|--------|----------|-------------------|-----------------------------------|
| <b>Amortización secuencial: series</b>               | 0854   | 0858     | 1858              | 2858                              |
| Serie A3                                             | 1      | 1,27     | 1,27              | Referencia del folleto: 4.9.3.5   |
| Serie B                                              | 1,10   | 1,39     | 1,34              | Referencia del folleto: 4.9.3.5   |
| Serie C                                              | 0,85   | 1,39     | 1,34              | Referencia del folleto: 4.9.3.5   |
| Serie D                                              | 0,60   | 1,39     | 1,34              | Referencia del folleto: 4.9.3.5   |
| <b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b> | 0855   | 0859     | 1859              | 2859                              |
| Serie B                                              | 10,90  | 13,35    | 13,34             | Referencia del folleto: 3.4.6.2.1 |
| Serie C                                              | 7,40   | 13,35    | 13,34             | Referencia del folleto: 3.4.6.2.1 |
| Serie D                                              | 5,62   | 13,35    | 13,34             | Referencia del folleto: 3.4.6.2.1 |
| <b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>             | 0856   | 0860     | 1860              | 2860                              |
| FR                                                   | 1      | 1,39     | 1,34              | Referencia del folleto: 3.4.2.2   |
| <b>OTROS TRIGGERS</b>                                | 0857   | 0861     | 1861              | 2861                              |

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

**Informe cumplimiento reglas de funcionamiento**



**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: 31/12/2023                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**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                  |  |

|                                                                           |        |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                           | S.05.5 |
| <b>Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos</b>    |        |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |        |
| <b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b> |        |
| <b>Estados agregados: NO</b>                                              |        |
| <b>Fecha: 31/12/2023</b>                                                  |        |

**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 | 30/09/2023 |  |  |  |  |  |  |  |  |         |
| Margen de intereses                                                                                                    | 0873 | 849           | 375        | 670        | 809        |  |  |  |  |  |  |  |  | 2.703   |
| Deterioro de activos financieros (neto)                                                                                | 0874 | -21           | -5.875     | -5.974     | -6.383     |  |  |  |  |  |  |  |  | -18.253 |
| Dotaciones a provisiones (neto)                                                                                        | 0875 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0       |
| Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta                                                                 | 0876 | -364          | 292        | 566        | 669        |  |  |  |  |  |  |  |  | 1.163   |
| Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)                                | 0877 | -400          | -170       | -302       | -520       |  |  |  |  |  |  |  |  | -1.392  |
| Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A) | 0878 | 64            | -5.378     | -5.040     | -5.425     |  |  |  |  |  |  |  |  | -15.779 |
| Impuesto sobre beneficios (-) (B)                                                                                      | 0879 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0       |
| Repercusión de ganancias (-) (C)                                                                                       | 0880 | -64           | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | -64     |
| Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)                                                  | 0881 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0       |
| Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]                                                                       | 0882 | 0             | 5.378      | 5.040      | 5.425      |  |  |  |  |  |  |  |  | 15.843  |
| Comisión variable pagada                                                                                               | 0883 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0       |
| Comisión variable impagada en el periodo de cálculo                                                                    | 0884 | 11.510        | 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: 31/12/2023                                                  |        |

**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: 31/12/2023                                                  |      |

|                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| NOTAS EXPLICATIVAS                                                                                                                                                 |  |
| <div> <p>Contiene</p>  <p>Información adicional<br/>en fichero adjunto</p> </div> |  |

|                    |
|--------------------|
| INFORME DE AUDITOR |
|--------------------|

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