

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BANCAJA 11, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8804
NIF Fondo: V85164648
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	412.019	1001	440.381
I. Activos financieros a largo plazo	0002	412.019	1002	440.381
1. Activos titulizados	0003	412.019	1003	440.381
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	388.096	1005	416.170
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	24.063	1025	24.357
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-140	1027	-146
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	56.046	1041	57.831
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	7.477	1042	7.958
V. Activos financieros a corto plazo	0043	33.608	1043	34.575
1. Activos titulizados	0044	32.965	1044	33.517
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	22.399	1046	22.917
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	1.277	1065	1.340
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	29	1066	29
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	9.116	1067	9.103
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	226	1068	209
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-82	1069	-81
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	253	1071	255
2.1 Derivados de cobertura	0072	253	1072	255
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	390	1074	803
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	390	1077	803
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	14.961	1085	15.298
1. Tesorería	0086	14.961	1086	15.298
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	468.065	1088	498.212

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	408.934	1089	445.894
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	408.934	1094	445.894
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	406.104	1095	440.428
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	421.758	1097	456.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-15.654	1098	-15.572
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	2.826	1108	5.462
3.1 Derivados de cobertura	0109	2.826	1109	5.462
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	4	1112	4
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	4	1114	4
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) PASIVO CORRIENTE	0117	61.461	1117	57.708
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	61.421	1123	57.680
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	61.362	1124	57.665
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	28.859	1126	25.995
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	3.513	1128	3.981
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	28.990	1129	27.689
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	-7.145	1135	-6.993
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	52	1136	55
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	2.018	1137	1.863
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	59	1143	15
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	59	1144	15
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	40	1148	28
1. Comisiones	0149	14	1149	15
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	14	1150	15
1.2 Comisión administrador	0151	1.632	1151	1.609
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	-13.142	1155	-13.119
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	26	1157	13
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-2.330	1158	-5.390
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-2.330	1160	-5.390
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	468.065	1162	498.212

S.02

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2024		Acumulado anterior 30/06/2023
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	5.169	1201	3.785	2201	10.421	3201	6.464
1.1 Activos titulizados	0202	5.059	1202	3.692	2202	10.199	3202	6.307
1.2 Otros activos financieros	0203	110	1203	93	2203	222	3203	157
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-5.220	1204	-4.791	2204	-10.654	3204	-8.546
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-5.145	1205	-4.726	2205	-10.502	3205	-8.428
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-75	1206	-65	2206	-152	3206	-118
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	9	1208	1.302	2208	135	3208	2.752
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-42	1209	296	2209	-98	3209	670
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	10	1216	13	2216	20	3216	25
7. Otros gastos de explotación	0217	-115	1217	-145	2217	-240	3217	-328
7.1 Servicios exteriores	0218	-25	1218	-55	2218	-51	3218	-130
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-16	1219	-19	2219	-27	3219	-26
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	-9	1222	-36	2222	-24	3222	-104
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-90	1224	-90	2224	-189	3224	-198
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-20	1225	-22	2225	-41	3225	-45
7.3.2 Comisión administrador	0226	-11	1226	-13	2226	-23	3226	-26
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-2	1227	-2	2227	-4	3227	-5
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	-57	1230	-53	2230	-121	3230	-122
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-65	1231	-99	2231	-103	3231	-5.973
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-65	1232	-99	2232	-103	3232	-5.973
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	140	1238	274	2238	165	3238	566
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	72	1239	-339	2239	256	3239	5.040
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2024		Acumulado anterior 30/06/2023
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	362	1300	2.118	2300	1.201	3300	3.961
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	438	1301	2.256	2301	1.363	3301	4.246
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	5.124	1302	3.371	2302	10.248	3302	5.667
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-4.859	1303	-2.715	2303	-9.669	3303	-4.689
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	4.396	1304	3.106	2304	9.112	3304	5.210
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-4.333	1305	-1.599	2305	-8.550	3305	-2.099
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	110	1308	93	2308	222	3308	157
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-23	1309	-24	2309	-46	3309	-51
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-21	1310	-22	2310	-42	3310	-46
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-2	1312	-2	2312	-4	3312	-5
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-53	1315	-114	2315	-116	3315	-234
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	-71	1320	-114	2320	-155	3320	-238
3.6 Otros cobros de explotación	0321	18	1321	0	2321	39	3321	4
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	228	1322	-371	2322	-1.538	3322	-1.022
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	231	1325	-372	2325	-1.520	3325	-1.022
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	4.450	1326	5.541	2326	8.982	3326	11.688
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	8.880	1327	9.663	2327	17.911	3327	19.123
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.488	1328	1.729	2328	2.317	3328	10.080
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	1	3329	31
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	411	1330	1.007	2330	646	3330	2.246
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-14.998	1331	-18.312	2331	-31.377	3331	-44.190
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-3	1332	1	2332	-18	3332	0
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	-3	1336	1	2336	-18	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	590	1337	1.747	2337	-337	3337	2.939
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	14.371	1338	14.584	2338	15.298	3338	13.392
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	14.961	1339	16.331	2339	14.961	3339	16.331

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2024		Acumulado anterior 30/06/2023
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	1.060	1357	3.223	2357	3.195	3357	3.303
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	1.060	1358	3.223	2358	3.195	3358	3.303
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-9	1360	-1.302	2360	-135	3360	-2.752
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-1.051	1362	-1.921	2362	-3.060	3362	-551
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								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	7,48	0401	12,75	0421	0,19	0441	7,56	1381	7,08	1401	12,05	1421	0,04	1441	7,33	2381	0,54	2401		2421		2441	10
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024
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	62	0467	62	0474	12	0481	0	0488	74	0495	3.281	0502	54	0509	3.409
De 1 a 3 meses	0461	34	0468	23	0475	18	0482	5	0489	46	0496	2.757	0503	1	0510	2.804
De 3 a 6 meses	0462	18	0469	26	0476	14	0483	18	0490	58	0497	1.710	0504	0	0511	1.768
De 6 a 9 meses	0463	25	0470	55	0477	17	0484	55	0491	127	0498	2.402	0505	0	0512	2.529
De 9 a 12 meses	0464	12	0471	35	0478	7	0485	30	0492	72	0499	915	0506	0	0513	987
Más de 12 meses	0465	255	0472	9.362	0479	118	0486	2.831	0493	12.311	0500	17.851	0507	58	0514	30.220
Total	0466	406	0473	9.563	0480	186	0487	2.939	0494	12.688	0501	28.916	0508	113	1515	41.717

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	62	0522	62	0529	12	0536	0	0543	74	0550	3.281	0557	54	0564	3.409	0571	13.615	0578	13.615	0584	25,04
De 1 a 3 meses	0516	34	0523	23	0530	18	0537	5	0544	46	0551	2.757	0558	1	0565	2.804	0572	6.528	0579	6.528	0585	42,95
De 3 a 6 meses	0517	18	0524	26	0531	14	0538	18	0545	58	0552	1.710	0559	0	0566	1.768	0573	3.969	0580	3.969	0586	44,55
De 6 a 9 meses	0518	25	0525	55	0532	17	0539	55	0546	127	0553	2.402	0560	0	0567	2.529	0574	5.736	0581	5.736	0587	44,09
De 9 a 12 meses	0519	12	0526	35	0533	7	0540	30	0547	72	0554	915	0561	0	0568	987	0575	2.291	0582	2.291	0588	43,08
Más de 12 meses	0520	255	0527	9.362	0534	118	0541	2.831	0548	12.311	0555	17.851	0562	58	0569	30.220	0576	51.481	0583	51.481	0589	58,70
Total	0521	406	0528	9.563	0535	186	0542	2.939	0549	12.688	0556	28.916	0563	113	0570	41.717	0577	83.620			0590	49,89

S.05.1

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	912	1600	933	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	1.997	1601	975	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	1.950	1602	3.591	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	566	1603	411	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	855	1604	903	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	26.017	1605	28.495	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	411.377	1606	437.239	2606	1.989.448
Total	0607	443.674	1607	472.547	2607	2.000.022
Vida residual media ponderada (años)	0608	16,81	1608	17,24	2608	31,40

Antigüedad	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,99	1609	17,49	2609	1,09

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/06/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	3.196	0630	177.911	1620	3.230	1630	182.192	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	2.164	0631	214.166	1621	2.312	1631	231.403	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	409	0632	51.597	1622	464	1632	58.952	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	2623	3.629	2633	635.854
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	5.769	0638	443.674	1628	6.006	1638	472.547	2628	13.162	2638	2.000.022
Media ponderada (%)	0639	44,11	0649		1639	44,77	1649		2639	75,23	2649	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007	
	Tipo de interés medio ponderado	0650	4,26	1650	3,20	2650
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,72	1651	6,72	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,69	1652	0	2652	2,58

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/06/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	668	0683	55.927	1660	696	1683	59.395	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	57	0684	4.176	1661	58	1684	4.306	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	31	0685	1.518	1662	33	1685	1.599	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	315	0686	31.147	1663	325	1686	32.706	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	410	0687	33.130	1664	421	1687	34.917	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	30	0688	2.068	1665	31	1688	2.139	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	287	0689	19.913	1666	295	1689	20.880	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	167	0690	13.600	1667	173	1690	14.192	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	583	0691	61.037	1668	613	1691	65.642	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669	1	0692	43	1669	1	1692	45	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	53	0693	3.304	1670	56	1693	3.602	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	125	0694	7.294	1671	128	1694	7.724	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	349	0695	35.625	1672	363	1695	38.115	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	1	0696	56	1673	1	1696	57	2673	2	2696	173
Murcia	0674	159	0697	11.093	1674	169	1697	12.074	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	78	0698	5.521	1675	81	1698	5.850	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	22	0699	1.249	1676	22	1699	1.307	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	2.321	0700	145.971	1677	2.425	1700	156.599	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	112	0701	11.002	1678	115	1701	11.398	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	5.769	0702	443.674	1679	6.006	1702	472.547	2679	13.162	2702	2.000.022
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	5.769	0705	443.674	1682	6.006	1705	472.547	2682	13.162	2705	2.000.022

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/06/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,71			1710	0,67			2710	0,27		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/06/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			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	100.000	1.193.000			
ES0312867023	BONOA3	4.400	73.000	320.717	4.400	80.000	352.095	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	450.617	1723	5.699	1724	481.995	2723	20.229	2724	2.022.900

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/06/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
						0730	0731		0732	0733	0734	0735			0742	0736	0737
ES0312867023	BNOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	4,07	2.286	0	SI	320.717	0	0	323.003	0				
ES0312867031	BNOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	4,31	476	1.764	SI	63.000	0	0	65.240	0				
ES0312867049	BNOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	4,66	196	2.755	SI	24.000	0	0	26.951	0				
ES0312867056	BNOSD	S	Euribor 03 meses	3	6,86	240	8.159	SI	20.000	0	0	28.399	0				
ES0312867064	BNOSE	S	Euribor 03 meses	4	7,86	315	16.312	SI	22.900	0	0	39.527	-15.654				
Total						0740	3.513	0741	28.990	0743	450.617	0744	0	0745	483.120	0746	-15.654

	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,38	0748	3,69	0749	4,49

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/06/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2024								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2023							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0312867007	BONOA1	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722
ES0312867015	BONOA2	0	1.193.000	0	144.414	2.075	1.193.000	14	144.414	0	1.193.000	14	144.414	0	1.193.000	14	144.414
ES0312867023	BONOA3	14.998	119.283	3.509	77.683	16.237	51.245	2.701	63.251	0	51.245	2.701	63.251	0	51.245	2.701	63.251
ES0312867031	BONOSB	0	0	1.350	12.115	0	0	0	9.769	0	0	0	0	0	0	0	9.769
ES0312867049	BONOSC	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	0	0	0	0	0	0	3.930
ES0312867056	BONOSD	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	0	0	0	0	0	0	4.902
ES0312867064	BONOSE	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	0	0	0	0	0	0	2.539
Total		0754	14.998	0755	1.572.283	0756	4.859	0757	257.305	1754	18.312	1755	1.504.245	1756	2.715	1757	240.527

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/06/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/06/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 12/07/2007
				0762	0763	0764
ES0312867023	BONOA3	26/10/2023	MDY	Aa1 (sf)	Aa1 (sf)	Aaa
ES0312867023	BONOA3	04/04/2019	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867031	BONOSB	25/06/2024	MDY	B3 (sf)	Caa2 (sf)	A1
ES0312867031	BONOSB	30/06/2024	SYP	D (sf)	CCC (sf)	A
ES0312867049	BONOSC	25/06/2024	MDY	Caa3 (sf)	C (sf)	Baa3
ES0312867049	BONOSC	05/11/2013	SYP	D (sf)	D (sf)	BBB
ES0312867056	BONOSD	12/02/2010	MDY	C (sf)	C (sf)	Ba3
ES0312867056	BONOSD	25/05/2012	SYP	D (sf)	D (sf)	BB
ES0312867064	BONOSE	18/02/2009	MDY	C (sf)	C (sf)	C
ES0312867064	BONOSE	02/03/2011	SYP	D (sf)	D (sf)	CCC-

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/06/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	450.617	1771	481.995	2771	2.022.900
Total	0772	450.617	1772	481.995	2772	2.022.900
Vida residual media ponderada (años)	0773	25,84	1773	26,34	2773	42,81

S.05.3
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	0	1775	0	2775	22.900
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	22.900	1776	22.900	2776	22.900
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0	1777	0	2777	1,13
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	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	

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)				Otras características	
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/06/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 12/07/2007			
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806		3806	
Permuta de intereses	HSBC	trimestral	Euribor 12M (día 15 de cada mes) por ponderación mes	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	Euribor 3 M + Spread (Anual: -0,006% ; Semestral: +0,066%)	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	-2.573	-5.207	2.443			
Total							0808	-2.573	0809	-5.207	0810	2.443

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/07/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	6.539	7006	6.201	7009	1,57	7012	1,39	7015	1,59		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	6.539	7008	6.201	7011	1,57	7014	1,39	7017	1,59	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	25.868	7024	26.428	7027	5,83	7030	5,59	7033	5,94		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	25.868	7026	26.428	7029	5,83	7032	5,59	7035	5,94	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO


CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A3	1	1,30	1,30	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	1,56	1,59	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	1,56	1,59	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	1,56	1,59	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	13,41	13,40	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	13,41	13,40	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	13,41	13,40	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	1,56	1,59	Referencia del folleto: 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

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
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
		31/12/2023	31/03/2024										
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872												
Margen de intereses	0873	809	-56										753
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-6.414	-38										-6.452
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0										0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	666	25										691
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-615	-115										-730
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-5.554	-184										-5.738
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0										0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0										0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0										0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	5.554	184										5.738
Comisión variable pagada	0883	0	0										0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	11.510	11.510										

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

S.06

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/06/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

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