

**I. DATOS IDENTIFICATIVOS**

Denominación del Fondo: HIPOCAT 11, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS  
Número de registro del Fondo: 8671  
NIF Fondo: V64478373  
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: 31/12/2021

**II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA**

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

|                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.01</b>                                                               |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |

| BALANCE (miles de euros)                                |      | Periodo actual<br>31/12/2021 |      | Periodo anterior<br>31/12/2020 |
|---------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                           |      |                              |      |                                |
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>                           | 0001 | 190.081                      | 1001 | 218.137                        |
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>             | 0002 | 190.081                      | 1002 | 218.137                        |
| 1. Activos titulizados                                  | 0003 | 190.080                      | 1003 | 218.136                        |
| 1.1 Participaciones hipotecarias                        | 0004 |                              | 1004 |                                |
| 1.2 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0005 | 184.510                      | 1005 | 212.004                        |
| 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 | 6.016                        | 1025 | 6.712                          |
| 1.23 Activos dudosos -intereses y otros-                | 0026 |                              | 1026 |                                |
| 1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0027 | -446                         | 1027 | -580                           |
| 1.25 Ajustes por operaciones de cobertura               | 0028 |                              | 1028 |                                |
| 2. Derivados                                            | 0029 |                              | 1029 |                                |
| 2.1 Derivados de cobertura                              | 0030 |                              | 1030 |                                |
| 2.2 Derivados de negociación                            | 0031 |                              | 1031 |                                |
| 3. Otros activos financieros                            | 0032 | 1                            | 1032 | 1                              |
| 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 | 1                            | 1036 | 1                              |
| 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 |                                |

|                                                                           |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                           | <b>S.01</b> |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |             |

| BALANCE (miles de euros)                                   |      | Periodo actual<br>31/12/2021 |      | Periodo anterior<br>31/12/2020 |
|------------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                 | 0041 | 31.365                       | 1041 | 32.712                         |
| <b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>  | 0042 | 5.626                        | 1042 | 7.803                          |
| <b>V. Activos financieros a corto plazo</b>                | 0043 | 18.413                       | 1043 | 18.590                         |
| 1. Activos titulizados                                     | 0044 | 16.630                       | 1044 | 16.839                         |
| 1.1 Participaciones hipotecarias                           | 0045 |                              | 1045 |                                |
| 1.2 Certificados de transmisión hipotecaria                | 0046 | 15.748                       | 1046 | 16.379                         |
| 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 | 5                            | 1065 | 7                              |
| 1.22 Intereses vencidos e impagados                        | 0066 | 12                           | 1066 | 20                             |
| 1.23 Activos dudosos -principal-                           | 0067 | 1.205                        | 1067 | 624                            |
| 1.24 Activos dudosos -intereses-                           | 0068 | 30                           | 1068 | 32                             |
| 1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)    | 0069 | -370                         | 1069 | -223                           |
| 1.26 Ajustes por operaciones de cobertura                  | 0070 |                              | 1070 |                                |
| 2. Derivados                                               | 0071 | 0                            | 1071 | 0                              |
| 2.1 Derivados de cobertura                                 | 0072 | 0                            | 1072 | 0                              |
| 2.2 Derivados de negociación                               | 0073 |                              | 1073 |                                |
| 3. Otros activos financieros                               | 0074 | 1.783                        | 1074 | 1.751                          |
| 3.1 Valores representativos de deuda                       | 0075 |                              | 1075 |                                |
| 3.2 Instrumentos de patrimonio                             | 0076 |                              | 1076 |                                |
| 3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar                      | 0077 | 1.783                        | 1077 | 1.751                          |
| 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 | 1                            | 1082 | 1                              |
| 1. Comisiones                                              | 0083 | 1                            | 1083 | 1                              |
| 2. Otros                                                   | 0084 |                              | 1084 |                                |
| <b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b> | 0085 | 7.325                        | 1085 | 6.318                          |
| 1. Tesorería                                               | 0086 | 7.325                        | 1086 | 6.318                          |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                     | 0087 |                              | 1087 |                                |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                        | 0088 | 221.446                      | 1088 | 250.849                        |

|                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.01</b>                                                               |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |

| BALANCE (miles de euros)                                  |      | Periodo actual<br>31/12/2021 |      | Periodo anterior<br>31/12/2020 |
|-----------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>PASIVO</b>                                             |      |                              |      |                                |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>                             | 0089 | 202.221                      | 1089 | 235.356                        |
| <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 | 202.221                      | 1094 | 235.356                        |
| 1. Obligaciones y otros valores emitidos                  | 0095 | 196.000                      | 1095 | 227.130                        |
| 1.1 Series no subordinadas                                | 0096 | 0                            | 1096 | 0                              |
| 1.2 Series subordinadas                                   | 0097 | 288.000                      | 1097 | 319.130                        |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0098 | -92.000                      | 1098 | -92.000                        |
| 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 | 6.220                        | 1108 | 8.225                          |
| 3.1 Derivados de cobertura                                | 0109 | 6.220                        | 1109 | 8.225                          |
| 3.2 Derivados de negociación                              | 0110 |                              | 1110 |                                |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0111 |                              | 1111 |                                |
| 4. Otros pasivos financieros                              | 0112 | 1                            | 1112 | 1                              |
| 4.1 Garantías financieras                                 | 0113 |                              | 1113 |                                |
| 4.1 Otros                                                 | 0114 | 1                            | 1114 | 1                              |
| 4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0115 |                              | 1115 |                                |
| <b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>                 | 0116 |                              | 1116 |                                |

|                                                                           |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                           | <b>S.01</b> |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |             |

| BALANCE (miles de euros)                                                         |      | Periodo actual<br>31/12/2021 |      | Periodo anterior<br>31/12/2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>                                                       | 0117 | 25.802                       | 1117 | 24.384                         |
| <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 | 25.757                       | 1123 | 24.337                         |
| 1. Obligaciones y otros valores emitidos                                         | 0124 | 25.266                       | 1124 | 23.399                         |
| 1.1 Series no subordinadas                                                       | 0125 | 0                            | 1125 | 0                              |
| 1.2 Series subordinadas                                                          | 0126 | 18.277                       | 1126 | 18.899                         |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0127 | -24.102                      | 1127 | -24.773                        |
| 1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0128 | 392                          | 1128 | 386                            |
| 1.5 Intereses vencidos e impagados                                               | 0129 | 30.699                       | 1129 | 28.887                         |
| 1.6 Ajustes por operaciones de cobertura                                         | 0130 |                              | 1130 |                                |
| 2. Deudas con entidades de crédito                                               | 0131 | 0                            | 1131 | 0                              |
| 2.1 Préstamo subordinado                                                         | 0132 | 335                          | 1132 | 335                            |
| 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 | -356                         | 1135 | -356                           |
| 2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0136 | 0                            | 1136 | 0                              |
| 2.6 Intereses vencidos e impagados                                               | 0137 | 21                           | 1137 | 21                             |
| 2.7 Ajustes por operaciones de cobertura                                         | 0138 |                              | 1138 |                                |
| 3. Derivados                                                                     | 0139 | 489                          | 1139 | 937                            |
| 3.1 Derivados de cobertura                                                       | 0140 | 489                          | 1140 | 937                            |
| 3.2 Derivados de negociación                                                     | 0141 |                              | 1141 |                                |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0142 |                              | 1142 |                                |
| 4. Otros pasivos financieros                                                     | 0143 | 2                            | 1143 | 1                              |
| 4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar                                           | 0144 | 2                            | 1144 | 1                              |
| 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 | 45                           | 1148 | 47                             |
| 1. Comisiones                                                                    | 0149 | 22                           | 1149 | 24                             |
| 1.1 Comisión sociedad gestora                                                    | 0150 | 20                           | 1150 | 22                             |
| 1.2 Comisión administrador                                                       | 0151 |                              | 1151 |                                |
| 1.3 Comisión agente financiero/pagos                                             | 0152 | 2                            | 1152 | 2                              |
| 1.4 Comisión variable                                                            | 0153 | 8.613                        | 1153 | 8.613                          |
| 1.5 Otras comisiones del cedente                                                 | 0154 |                              | 1154 |                                |
| 1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0155 | -8.613                       | 1155 | -8.613                         |
| 1.7 Otras comisiones                                                             | 0156 |                              | 1156 |                                |
| 2. Otros                                                                         | 0157 | 23                           | 1157 | 23                             |
| <b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>       | 0158 | -6.577                       | 1158 | -8.891                         |
| <b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>                       | 0159 |                              | 1159 |                                |
| <b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>                                      | 0160 | -6.577                       | 1160 | -8.891                         |
| <b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>                 | 0161 |                              | 1161 |                                |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                                              | 0162 | 221.446                      | 1162 | 250.849                        |

|                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S.02                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |

| CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)                              |      | P. corriente actual (4. trimestre) |      | P. corriente anterior (4. trimestre) |      | Acumulado actual 31/12/2021 |      | Acumulado anterior 31/12/2020 |
|------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|------|--------------------------------------|------|-----------------------------|------|-------------------------------|
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                | 0201 | 481                                | 1201 | 687                                  | 2201 | 2.314                       | 3201 | 2.921                         |
| 1.1 Activos titulizados                                                      | 0202 | 481                                | 1202 | 687                                  | 2202 | 2.314                       | 3202 | 2.921                         |
| 1.2 Otros activos financieros                                                | 0203 | 0                                  | 1203 | 0                                    | 2203 | 0                           | 3203 | 0                             |
| <b>2. Intereses y cargas asimilados</b>                                      | 0204 | -466                               | 1204 | -463                                 | 2204 | -1.838                      | 3204 | -1.939                        |
| 2.1 Obligaciones y otros valores emitidos                                    | 0205 | -461                               | 1205 | -458                                 | 2205 | -1.818                      | 3205 | -1.920                        |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito                                          | 0206 | 0                                  | 1206 | 0                                    | 2206 | 0                           | 3206 | 0                             |
| 2.3 Otros pasivos financieros                                                | 0207 | -5                                 | 1207 | -5                                   | 2207 | -20                         | 3207 | -19                           |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | 0208 | -139                               | 1208 | -289                                 | 2208 | -824                        | 3208 | -1.208                        |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>                                                | 0209 | -124                               | 1209 | -65                                  | 2209 | -348                        | 3209 | -226                          |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | 0210 | 0                                  | 1210 | 0                                    | 2210 | 0                           | 3210 | 0                             |
| 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 | 0                                  | 1213 | 0                                    | 2213 | 0                           | 3213 | 0                             |
| 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 | 1                                  | 1216 | 3                                    | 2216 | 6                           | 3216 | 11                            |
| <b>7. Otros gastos de explotación</b>                                        | 0217 | -110                               | 1217 | -109                                 | 2217 | -449                        | 3217 | -502                          |
| 7.1 Servicios exteriores                                                     | 0218 | -19                                | 1218 | -13                                  | 2218 | -134                        | 3218 | -104                          |
| 7.1.1 Servicios de profesionales independientes                              | 0219 | -7                                 | 1219 | -7                                   | 2219 | -33                         | 3219 | -36                           |
| 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 | -12                                | 1222 | -6                                   | 2222 | -101                        | 3222 | -68                           |
| 7.2 Tributos                                                                 | 0223 |                                    | 1223 |                                      | 2223 |                             | 3223 |                               |
| 7.3 Otros gastos de gestión corriente                                        | 0224 | -91                                | 1224 | -96                                  | 2224 | -315                        | 3224 | -398                          |
| 7.3.1 Comisión sociedad gestora                                              | 0225 | -24                                | 1225 | -26                                  | 2225 | -97                         | 3225 | -107                          |
| 7.3.2 Comisión administrador                                                 | 0226 |                                    | 1226 |                                      | 2226 |                             | 3226 |                               |
| 7.3.3 Comisión agente financiero/pagos                                       | 0227 | -2                                 | 1227 | -3                                   | 2227 | -10                         | 3227 | -10                           |
| 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 | -65                                | 1230 | -67                                  | 2230 | -208                        | 3230 | -281                          |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            | 0231 | 83                                 | 1231 | 95                                   | 2231 | 802                         | 3231 | 857                           |
| 8.1 Deterioro neto de activos titulizados                                    | 0232 | 83                                 | 1232 | 95                                   | 2232 | 802                         | 3232 | 857                           |
| 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 | 706                                | 1238 | 185                                  | 2238 | 660                         | 3238 | 420                           |
| <b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>                               | 0239 | -556                               | 1239 | -109                                 | 2239 | -671                        | 3239 | -560                          |
| <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                             |

|                                                                    |      |
|--------------------------------------------------------------------|------|
|                                                                    | S.03 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |      |

| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)                                    |      | P. corriente actual (4. trimestre) |      | P. corriente anterior (4. trimestre) |      | Acumulado actual 31/12/2021 |      | Acumulado anterior 31/12/2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|------|--------------------------------------|------|-----------------------------|------|-------------------------------|
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>                          | 0300 | 233                                | 1300 | 313                                  | 2300 | 956                         | 3300 | 1.110                         |
| <b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>                    | 0301 | 334                                | 1301 | 411                                  | 2301 | 1.402                       | 3301 | 1.602                         |
| 1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados                                | 0302 | 497                                | 1302 | 699                                  | 2302 | 2.384                       | 3302 | 3.001                         |
| 1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos              | 0303 | 0                                  | 1303 | 0                                    | 2303 | 0                           | 3303 | 0                             |
| 1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura                             | 0304 | 350                                | 1304 | 399                                  | 2304 | 1.470                       | 3304 | 1.709                         |
| 1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura                              | 0305 | -508                               | 1305 | -682                                 | 2305 | -2.432                      | 3305 | -3.089                        |
| 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 | -5                                 | 1308 | -5                                   | 2308 | -20                         | 3308 | -19                           |
| <b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>                  | 0309 | -27                                | 1309 | -29                                  | 2309 | -109                        | 3309 | -119                          |
| 2.1 Comisión sociedad gestora                                                    | 0310 | -24                                | 1310 | -26                                  | 2310 | -99                         | 3310 | -109                          |
| 2.2 Comisión administrador                                                       | 0311 | 0                                  | 1311 | 0                                    | 2311 | 0                           | 3311 | 0                             |
| 2.3 Comisión agente financiero/pagos                                             | 0312 | -3                                 | 1312 | -3                                   | 2312 | -10                         | 3312 | -10                           |
| 2.4 Comisión variable                                                            | 0313 | 0                                  | 1313 | 0                                    | 2313 | 0                           | 3313 | 0                             |
| 2.5 Otras comisiones                                                             | 0314 | 0                                  | 1314 | 0                                    | 2314 | 0                           | 3314 | 0                             |
| <b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>        | 0315 | -74                                | 1315 | -69                                  | 2315 | -337                        | 3315 | -373                          |
| 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 | -75                                | 1320 | -71                                  | 2320 | -343                        | 3320 | -381                          |
| 3.6 Otros cobros de explotación                                                  | 0321 | 1                                  | 1321 | 2                                    | 2321 | 6                           | 3321 | 8                             |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>                 | 0322 | 1.052                              | 1322 | 59                                   | 2322 | 51                          | 3322 | -2.543                        |
| <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 | 1.061                              | 1325 | 43                                   | 2325 | 45                          | 3325 | -2.548                        |
| 6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados                     | 0326 | 3.603                              | 1326 | 3.681                                | 2326 | 14.623                      | 3326 | 14.979                        |
| 6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados                    | 0327 | 2.504                              | 1327 | 2.539                                | 2327 | 12.536                      | 3327 | 10.181                        |
| 6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados          | 0328 | 297                                | 1328 | 420                                  | 2328 | 1.008                       | 3328 | 1.341                         |
| 6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos    | 0329 | 38                                 | 1329 | 111                                  | 2329 | 757                         | 3329 | 585                           |
| 6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías     | 0330 | 2.202                              | 1330 | 576                                  | 2330 | 2.872                       | 3330 | 1.002                         |
| 6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos              | 0331 | -7.583                             | 1331 | -7.284                               | 2331 | -31.751                     | 3331 | -30.636                       |
| <b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>                     | 0332 | -9                                 | 1332 | 16                                   | 2332 | 6                           | 3332 | 5                             |
| 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 | -9                                 | 1336 | 16                                   | 2336 | 6                           | 3336 | 5                             |
| <b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>              | 0337 | 1.285                              | 1337 | 372                                  | 2337 | 1.007                       | 3337 | -1.433                        |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo                                  | 0338 | 6.040                              | 1338 | 5.946                                | 2338 | 6.318                       | 3338 | 7.751                         |
| Efectivo o equivalentes al final del periodo                                     | 0339 | 7.325                              | 1339 | 6.318                                | 2339 | 7.325                       | 3339 | 6.318                         |

|                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.04</b>                                                               |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |

| INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)                                                                 |      | P. corriente actual (4. trimestre) |      | P. corriente anterior (4. trimestre) |      | Acumulado actual 31/12/2021 |      | Acumulado anterior 31/12/2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|------|--------------------------------------|------|-----------------------------|------|-------------------------------|
| <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 | 350                                | 1357 | 311                                  | 2357 | 1.491                       | 3357 | 1.277                         |
| 2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración                                                 | 0358 | 350                                | 1358 | 311                                  | 2358 | 1.491                       | 3358 | 1.277                         |
| 2.1.2 Efecto fiscal                                                                                            | 0359 |                                    | 1359 |                                      | 2359 |                             | 3359 |                               |
| 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias                                                  | 0360 | 139                                | 1360 | 289                                  | 2360 | 824                         | 3360 | 1.208                         |
| 2.3 Otras reclasificaciones                                                                                    | 0361 |                                    | 1361 |                                      | 2361 |                             | 3361 |                               |
| 2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo                                                  | 0362 | -489                               | 1362 | -600                                 | 2362 | -2.315                      | 3362 | -2.485                        |
| <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                             |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S.05.1                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

| Ratios (%)                                   | Situación actual 31/12/2021 |      |                 |       |                               |      |                                 |      | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |      |                 |       |                               |      |                                 |      | Hipótesis iniciales folleto/escritura |      |                 |  |                               |  |                                 |    |
|----------------------------------------------|-----------------------------|------|-----------------|-------|-------------------------------|------|---------------------------------|------|--------------------------------------------|------|-----------------|-------|-------------------------------|------|---------------------------------|------|---------------------------------------|------|-----------------|--|-------------------------------|--|---------------------------------|----|
|                                              | Tasa de activos dudosos     |      | Tasa de fallido |       | Tasa de recuperación fallidos |      | Tasa de amortización anticipada |      | Tasa de activos dudosos                    |      | Tasa de fallido |       | Tasa de recuperación fallidos |      | Tasa de amortización anticipada |      | Tasa de activos dudosos               |      | Tasa de fallido |  | Tasa de recuperación fallidos |  | Tasa de amortización anticipada |    |
| Participaciones hipotecarias                 | 0380                        |      | 0400            |       | 0420                          |      | 0440                            |      | 1380                                       |      | 1400            |       | 1420                          |      | 1440                            |      | 2380                                  |      | 2400            |  | 2420                          |  | 2440                            |    |
| Certificados de transmisión de hipoteca      | 0381                        | 3,48 | 0401            | 24,71 | 0421                          | 0,36 | 0441                            | 5,72 | 1381                                       | 3,11 | 1401            | 22,61 | 1421                          | 0,35 | 1441                            | 4,14 | 2381                                  | 0,29 | 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                            |    |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S.05.1                                                                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**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          | 169 | 0467                        | 82    | 0474                                 | 10 | 0481                                    | 1   | 0488  | 93    | 0495                           | 11.872 | 0502           | 0  | 0509        | 11.965 |
| De 1 a 3 meses                   | 0461          | 12  | 0468                        | 15    | 0475                                 | 2  | 0482                                    | 0   | 0489  | 17    | 0496                           | 1.109  | 0503           | 0  | 0510        | 1.126  |
| De 3 a 6 meses                   | 0462          | 2   | 0469                        | 6     | 0476                                 | 0  | 0483                                    | 0   | 0490  | 6     | 0497                           | 250    | 0504           | 0  | 0511        | 256    |
| De 6 a 9 meses                   | 0463          | 5   | 0470                        | 22    | 0477                                 | 1  | 0484                                    | 3   | 0491  | 26    | 0498                           | 324    | 0505           | 0  | 0512        | 350    |
| De 9 a 12 meses                  | 0464          | 1   | 0471                        | 11    | 0478                                 | 0  | 0485                                    | 1   | 0492  | 12    | 0499                           | 168    | 0506           | 0  | 0513        | 180    |
| Más de 12 meses                  | 0465          | 23  | 0472                        | 1.154 | 0479                                 | 18 | 0486                                    | 111 | 0493  | 1.283 | 0500                           | 1.747  | 0507           | 10 | 0514        | 3.040  |
| Total                            | 0466          | 212 | 0473                        | 1.290 | 0480                                 | 31 | 0487                                    | 116 | 0494  | 1.437 | 0501                           | 15.470 | 0508           | 10 | 1515        | 16.917 |

| 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          | 169 | 0522                           | 82    | 0529                                       | 10 | 0536                                          | 1   | 0543  | 93    | 0550                              | 11.872 | 0557           | 0  | 0564        | 11.965 | 0571           | 28.550 | 0578                                    | 28.550 | 0584                     | 41,91  |
| De 1 a 3 meses                                  | 0516          | 12  | 0523                           | 15    | 0530                                       | 2  | 0537                                          | 0   | 0544  | 17    | 0551                              | 1.109  | 0558           | 0  | 0565        | 1.126  | 0572           | 2.032  | 0579                                    | 2.032  | 0585                     | 55,41  |
| De 3 a 6 meses                                  | 0517          | 2   | 0524                           | 6     | 0531                                       | 0  | 0538                                          | 0   | 0545  | 6     | 0552                              | 250    | 0559           | 0  | 0566        | 256    | 0573           | 340    | 0580                                    | 340    | 0586                     | 75,29  |
| De 6 a 9 meses                                  | 0518          | 5   | 0525                           | 22    | 0532                                       | 1  | 0539                                          | 3   | 0546  | 26    | 0553                              | 324    | 0560           | 0  | 0567        | 350    | 0574           | 623    | 0581                                    | 623    | 0587                     | 56,18  |
| De 9 a 12 meses                                 | 0519          | 1   | 0526                           | 11    | 0533                                       | 0  | 0540                                          | 1   | 0547  | 12    | 0554                              | 168    | 0561           | 0  | 0568        | 180    | 0575           | 141    | 0582                                    | 141    | 0588                     | 127,66 |
| Más de 12 meses                                 | 0520          | 23  | 0527                           | 1.154 | 0534                                       | 18 | 0541                                          | 111 | 0548  | 1.283 | 0555                              | 1.747  | 0562           | 10 | 0569        | 3.040  | 0576           | 3.589  | 0583                                    | 3.589  | 0589                     | 84,70  |
| Total                                           | 0521          | 212 | 0528                           | 1.290 | 0535                                       | 31 | 0542                                          | 116 | 0549  | 1.437 | 0556                              | 15.470 | 0563           | 10 | 0570        | 16.917 | 0577           | 35.275 |                                         |        | 0590                     | 47,96  |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.05.1</b>                                                                                                       |
| <b>Denominación Fondo:</b> HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos                                              |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                                                              |
| <b>Denominación de la gestora:</b> EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.                                           |
| <b>Estados agregados:</b> NO                                                                                        |
| <b>Fecha:</b> 31/12/2021                                                                                            |
| <b>Entidades cedentes de los activos titulizados:</b> BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO C**

| Vida residual de los activos titulizados (miles de euros) | Principal pendiente         |                |                                            |                |                              |                  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------|
|                                                           | Situación actual 31/12/2021 |                | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |                | Situación inicial 06/03/2007 |                  |
| Inferior a 1 año                                          | 0600                        | 168            | 1600                                       | 222            | 2600                         |                  |
| Entre 1 y 2 años                                          | 0601                        | 469            | 1601                                       | 314            | 2601                         | 74               |
| Entre 2 y 3 años                                          | 0602                        | 1.341          | 1602                                       | 838            | 2602                         | 114              |
| Entre 3 y 4 años                                          | 0603                        | 950            | 1603                                       | 1.989          | 2603                         | 208              |
| Entre 4 y 5 años                                          | 0604                        | 2.234          | 1604                                       | 1.327          | 2604                         | 798              |
| Entre 5 y 10 años                                         | 0605                        | 17.821         | 1605                                       | 16.563         | 2605                         | 16.660           |
| Superior a 10 años                                        | 0606                        | 184.496        | 1606                                       | 214.466        | 2606                         | 1.582.146        |
| <b>Total</b>                                              | 0607                        | <b>207.479</b> | 1607                                       | <b>235.719</b> | 2607                         | <b>1.600.000</b> |
| <b>Vida residual media ponderada (años)</b>               | 0608                        | <b>14,73</b>   | 1608                                       | <b>15,56</b>   | 2608                         | <b>28,11</b>     |

| Antigüedad                        | Situación actual 31/12/2021 |       | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |       | Situación inicial 06/03/2007 |      |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------|--------------------------------------------|-------|------------------------------|------|
| Antigüedad media ponderada (años) | 0609                        | 16,25 | 1609                                       | 15,28 | 2609                         | 1,45 |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                              |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                                              | S.05.1 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                                                            |        |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |        |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO D**

| Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros) | Situación actual 31/12/2021 |              |                     |                | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |              |                     |                | Situación inicial 06/03/2007 |               |                     |                  |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------------|------------------|
|                                                                         | Nº de activos vivos         |              | Principal pendiente |                | Nº de activos vivos                        |              | Principal pendiente |                | Nº de activos vivos          |               | Principal pendiente |                  |
| 0% - 40%                                                                | 0620                        | 1.494        | 0630                | 54.089         | 1620                                       | 1.567        | 1630                | 58.272         | 2620                         | 2.020         | 2630                | 118.550          |
| 40% - 60%                                                               | 0621                        | 518          | 0631                | 48.496         | 1621                                       | 514          | 1631                | 46.889         | 2621                         | 1.360         | 2631                | 149.703          |
| 60% - 80%                                                               | 0622                        | 484          | 0632                | 56.284         | 1622                                       | 529          | 1632                | 64.549         | 2622                         | 1.866         | 2632                | 265.663          |
| 80% - 100%                                                              | 0623                        | 232          | 0633                | 28.681         | 1623                                       | 297          | 1633                | 38.913         | 2623                         | 5.389         | 2633                | 1.066.084        |
| 100% - 120%                                                             | 0624                        | 94           | 0634                | 12.437         | 1624                                       | 116          | 1634                | 15.403         | 2624                         |               | 2634                |                  |
| 120% - 140%                                                             | 0625                        | 30           | 0635                | 4.124          | 1625                                       | 47           | 1635                | 6.908          | 2625                         |               | 2635                |                  |
| 140% - 160%                                                             | 0626                        | 16           | 0636                | 2.025          | 1626                                       | 18           | 1636                | 2.266          | 2626                         |               | 2636                |                  |
| superior al 160%                                                        | 0627                        | 12           | 0637                | 1.343          | 1627                                       | 19           | 1637                | 2.519          | 2627                         |               | 2637                |                  |
| <b>Total</b>                                                            | 0628                        | <b>2.880</b> | 0638                | <b>207.479</b> | 1628                                       | <b>3.107</b> | 1638                | <b>235.719</b> | 2628                         | <b>10.635</b> | 2638                | <b>1.600.000</b> |
| <b>Media ponderada (%)</b>                                              | 0639                        | <b>61,71</b> | 0649                |                | 1639                                       | <b>64,79</b> | 1649                |                | 2639                         | <b>81,66</b>  | 2649                |                  |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.05.1</b>                                                                                                       |
| <b>Denominación Fondo:</b> HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos                                              |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                                                              |
| <b>Denominación de la gestora:</b> EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.                                           |
| <b>Estados agregados:</b> NO                                                                                        |
| <b>Fecha:</b> 31/12/2021                                                                                            |
| <b>Entidades cedentes de los activos titulizados:</b> BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO E**

| Tipos de interés de los activos titulizados (%) | Situación actual<br>31/12/2021 |      | Situación cierre anual anterior<br>31/12/2020 |      | Situación inicial 06/03/2007 |      |
|-------------------------------------------------|--------------------------------|------|-----------------------------------------------|------|------------------------------|------|
| Tipo de interés medio ponderado                 | 0650                           | 1,05 | 1650                                          | 1,17 | 2650                         | 4,43 |
| Tipo de interés nominal máximo                  | 0651                           | 3,26 | 1651                                          | 3,50 | 2651                         | 5,75 |
| Tipo de interés nominal mínimo                  | 0652                           | 0    | 1652                                          | 0    | 2652                         | 2,85 |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                              |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                                              | S.05.1 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                                                            |        |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |        |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

| Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros) | Situación actual 31/12/2021 |              |                     |                | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |              |                     |                | Situación inicial 06/03/2007 |               |                     |                  |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------------|------------------|
|                                                              | Nº de activos vivos         |              | Principal pendiente |                | Nº de activos vivos                        |              | Principal pendiente |                | Nº de activos vivos          |               | Principal pendiente |                  |
| Andalucía                                                    | 0660                        | 83           | 0683                | 5.478          | 1660                                       | 87           | 1683                | 5.999          | 2660                         | 156           | 2683                | 30.267           |
| Aragón                                                       | 0661                        | 27           | 0684                | 1.452          | 1661                                       | 32           | 1684                | 1.678          | 2661                         | 253           | 2684                | 20.080           |
| Asturias                                                     | 0662                        | 2            | 0685                | 94             | 1662                                       | 2            | 1685                | 106            | 2662                         | 2             | 2685                | 276              |
| Baleares                                                     | 0663                        | 15           | 0686                | 974            | 1663                                       | 16           | 1686                | 1.178          | 2663                         | 58            | 2686                | 6.914            |
| Canarias                                                     | 0664                        | 15           | 0687                | 1.005          | 1664                                       | 17           | 1687                | 1.223          | 2664                         | 38            | 2687                | 4.646            |
| Cantabria                                                    | 0665                        | 2            | 0688                | 59             | 1665                                       | 2            | 1688                | 65             | 2665                         | 6             | 2688                | 514              |
| Castilla-León                                                | 0666                        | 51           | 0689                | 3.101          | 1666                                       | 53           | 1689                | 3.459          | 2666                         | 114           | 2689                | 13.067           |
| Castilla La Mancha                                           | 0667                        | 37           | 0690                | 1.868          | 1667                                       | 42           | 1690                | 2.394          | 2667                         | 115           | 2690                | 13.676           |
| Cataluña                                                     | 0668                        | 1.903        | 0691                | 146.766        | 1668                                       | 2.059        | 1691                | 166.242        | 2668                         | 7.084         | 2691                | 1.123.053        |
| Ceuta                                                        | 0669                        |              | 0692                |                | 1669                                       |              | 1692                |                | 2669                         |               | 2692                |                  |
| Extremadura                                                  | 0670                        | 25           | 0693                | 1.031          | 1670                                       | 25           | 1693                | 1.153          | 2670                         | 43            | 2693                | 4.070            |
| Galicia                                                      | 0671                        | 30           | 0694                | 1.387          | 1671                                       | 34           | 1694                | 1.684          | 2671                         | 86            | 2694                | 9.005            |
| Madrid                                                       | 0672                        | 292          | 0695                | 23.110         | 1672                                       | 311          | 1695                | 26.164         | 2672                         | 1.181         | 2695                | 197.213          |
| Melilla                                                      | 0673                        |              | 0696                |                | 1673                                       |              | 1696                |                | 2673                         |               | 2696                |                  |
| Murcia                                                       | 0674                        | 66           | 0697                | 3.463          | 1674                                       | 69           | 1697                | 3.896          | 2674                         | 317           | 2697                | 37.431           |
| Navarra                                                      | 0675                        | 12           | 0698                | 1.243          | 1675                                       | 14           | 1698                | 1.347          | 2675                         | 72            | 2698                | 13.080           |
| La Rioja                                                     | 0676                        | 4            | 0699                | 241            | 1676                                       | 4            | 1699                | 259            | 2676                         | 9             | 2699                | 831              |
| Comunidad Valenciana                                         | 0677                        | 313          | 0700                | 15.902         | 1677                                       | 336          | 1700                | 18.435         | 2677                         | 1.082         | 2700                | 121.869          |
| País Vasco                                                   | 0678                        | 3            | 0701                | 305            | 1678                                       | 4            | 1701                | 437            | 2678                         | 19            | 2701                | 4.008            |
| <b>Total España</b>                                          | 0679                        | <b>2.880</b> | 0702                | <b>207.479</b> | 1679                                       | <b>3.107</b> | 1702                | <b>235.719</b> | 2679                         | <b>10.635</b> | 2702                | <b>1.600.000</b> |
| Otros países Unión Europea                                   | 0680                        |              | 0703                |                | 1680                                       |              | 1703                |                | 2680                         |               | 2703                |                  |
| Resto                                                        | 0681                        |              | 0704                |                | 1681                                       |              | 1704                |                | 2681                         |               | 2704                |                  |
| <b>Total general</b>                                         | 0682                        | <b>2.880</b> | 0705                | <b>207.479</b> | 1682                                       | <b>3.107</b> | 1705                | <b>235.719</b> | 2682                         | <b>10.635</b> | 2705                | <b>1.600.000</b> |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                                                              |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                                              | S.05.1 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                                                            |        |
| Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71); |        |

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

| Concentración                                         | Situación actual 31/12/2021 |      |      |  | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |   |      |  | Situación inicial 06/03/2007 |      |      |  |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|------|------|--|--------------------------------------------|---|------|--|------------------------------|------|------|--|
|                                                       | Porcentaje                  |      | CNAE |  | Porcentaje                                 |   | CNAE |  | Porcentaje                   |      | CNAE |  |
| Diez primeros deudores/emisores con más concentración | 0710                        | 1,64 |      |  | 1710                                       | 2 |      |  | 2710                         | 0,56 |      |  |
| Sector                                                | 0711                        |      | 0712 |  | 1711                                       |   | 1712 |  | 2711                         |      | 2712 |  |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S.05.2                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

**CUADRO A**

| (miles de euros) |                    | Situación actual 31/12/2021 |        |                      |                     |      | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |      |                      |                     |         | Situación inicial 06/03/2007 |         |                      |                     |      |         |           |
|------------------|--------------------|-----------------------------|--------|----------------------|---------------------|------|--------------------------------------------|------|----------------------|---------------------|---------|------------------------------|---------|----------------------|---------------------|------|---------|-----------|
| 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      |
| ES0345672002     | BONOA1             |                             |        |                      |                     |      |                                            |      |                      |                     |         |                              | 2.000   | 100.000              |                     |      | 200.000 |           |
| ES0345672010     | BONOA2             |                             | 10.832 |                      | 15.000              |      | 161.477                                    |      | 10.832               |                     | 18.000  |                              | 193.228 |                      | 10.832              |      | 100.000 | 1.083.200 |
| ES0345672028     | BONOA3             |                             |        |                      |                     |      |                                            |      |                      |                     |         |                              |         | 2.000                | 100.000             |      |         | 200.000   |
| ES0345672036     | BONOSB             |                             | 528    |                      | 100.000             |      | 52.800                                     |      | 528                  |                     | 100.000 |                              | 52.800  |                      | 528                 |      | 100.000 | 52.800    |
| ES0345672044     | BONOSC             |                             | 640    |                      | 100.000             |      | 64.000                                     |      | 640                  |                     | 100.000 |                              | 64.000  |                      | 640                 |      | 100.000 | 64.000    |
| ES0345672051     | BONOSD             |                             | 280    |                      | 100.000             |      | 28.000                                     |      | 280                  |                     | 100.000 |                              | 28.000  |                      | 280                 |      | 100.000 | 28.000    |
| Total            |                    | 0723                        | 12.280 |                      |                     | 0724 | 306.277                                    | 1723 | 12.280               |                     |         | 1724                         | 338.028 | 2723                 | 16.280              |      | 2724    | 1.628.000 |

|                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------|
| S.05.2                                                             |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                              |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF               |

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

| (miles de euros) |                        |                            | Intereses            |        |               |                      |      |                     |        | Principal pendiente                   |      |                      |         | Total Pendiente |      | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas |         |                    |          |
|------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|--------|---------------|----------------------|------|---------------------|--------|---------------------------------------|------|----------------------|---------|-----------------|------|---------------------------------------------------|---------|--------------------|----------|
| Serie            | 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    | 0738            | 0739 |                                                   |         |                    |          |
| ES0345672010     | BONOA2                 | S                          | Euribor 03 meses     | 0,13   | 0             | 0                    |      | 0                   |        | NO                                    |      | 161.477              |         | 0               |      | 161.477                                           |         | 0                  |          |
| ES0345672036     | BONOSB                 | S                          | Euribor 03 meses     | 0,26   | 0             | 0                    |      | 2.416               |        | NO                                    |      | 52.800               |         | 0               |      | 55.216                                            |         | 0                  |          |
| ES0345672044     | BONOSC                 | S                          | Euribor 03 meses     | 0,50   | 0             | 0                    |      | 5.011               |        | NO                                    |      | 64.000               |         | 0               |      | 69.011                                            |         | -64.438            |          |
| ES0345672051     | BONOSD                 | S                          | Euribor 03 meses     | 4,50   | 3,95          | 392                  |      | 23.272              |        | NO                                    |      | 28.000               |         | 0               |      | 51.664                                            |         | -51.664            |          |
| Total            |                        |                            |                      |        |               | 0740                 | 392  | 0741                | 30.699 |                                       |      | 0743                 | 306.277 | 0744            | 0    | 0745                                              | 337.368 | 0746               | -116.102 |

|                                                                                  | Situación actual 31/12/2021 |      | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |      | Situación inicial 06/03/2007 |      |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|--------------------------------------------|------|------------------------------|------|
| Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%) | 0747                        | 0,35 | 0748                                       | 0,35 | 0749                         | 4,15 |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                    | S.05.2 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                              |        |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF               |        |

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

**CUADRO C**

| (miles de euros) |                    | Situación actual 31/12/2021 |       |                  |           |                   |   |                  |         | Situación periodo comparativo anterior 31/12/2020 |       |                  |           |                   |   |                  |         |
|------------------|--------------------|-----------------------------|-------|------------------|-----------|-------------------|---|------------------|---------|---------------------------------------------------|-------|------------------|-----------|-------------------|---|------------------|---------|
| Serie            | Denominación serie | Amortización principal      |       |                  |           | Intereses         |   |                  |         | Amortización principal                            |       |                  |           | Intereses         |   |                  |         |
|                  |                    | Pagos del periodo           |       | Pagos acumulados |           | Pagos del periodo |   | Pagos acumulados |         | Pagos del periodo                                 |       | Pagos acumulados |           | Pagos del periodo |   | Pagos acumulados |         |
|                  |                    | 0750                        |       | 0751             |           | 0752              |   | 0753             |         | 1750                                              |       | 1751             |           | 1752              |   | 1753             |         |
| ES0345672002     | BONOA1             | 0                           |       | 200.000          |           | 0                 |   | 8.915            |         | 0                                                 |       | 200.000          |           | 0                 |   | 8.915            |         |
| ES0345672010     | BONOA2             | 7.583                       |       | 921.723          |           | 0                 |   | 132.692          |         | 7.284                                             |       | 889.972          |           | 0                 |   | 132.692          |         |
| ES0345672028     | BONOA3             | 0                           |       | 200.000          |           | 0                 |   | 26.918           |         | 0                                                 |       | 200.000          |           | 0                 |   | 26.918           |         |
| ES0345672036     | BONOSB             | 0                           |       | 0                |           | 0                 |   | 5.953            |         | 0                                                 |       | 0                |           | 0                 |   | 5.953            |         |
| ES0345672044     | BONOSC             | 0                           |       | 0                |           | 0                 |   | 7.158            |         | 0                                                 |       | 0                |           | 0                 |   | 7.158            |         |
| ES0345672051     | BONOSD             | 0                           |       | 0                |           | 0                 |   | 4.058            |         | 0                                                 |       | 0                |           | 0                 |   | 4.058            |         |
| <b>Total</b>     |                    | 0754                        | 7.583 | 0755             | 1.321.723 | 0756              | 0 | 0757             | 185.694 | 1754                                              | 7.284 | 1755             | 1.289.972 | 1756              | 0 | 1757             | 185.694 |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |        |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                           | S.05.2 |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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>Periodo de la declaración: 31/12/2021</b>                              |        |
| <b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>               |        |

**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 31/12/2021 | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 | Situación inicial 06/03/2007 |
|              |                    | 0760                                           | 0761                                   | 0762                        | 0763                                       | 0764                         |
| ES0345672010 | BONOA2             | 10/08/2021                                     | FCH                                    | A-sf                        | BBB+sf                                     | AAA                          |
| ES0345672010 | BONOA2             | 20/04/2021                                     | MDY                                    | Aa2 (sf)                    | A1 (sf)                                    | Aaa                          |
| ES0345672010 | BONOA2             | 24/05/2021                                     | SYP                                    | A+ (sf)                     | BBB+ (sf)                                  | AAA                          |
| ES0345672036 | BONOSB             | 17/05/2013                                     | FCH                                    | CCsf                        | CCsf                                       | A+                           |
| ES0345672036 | BONOSB             | 13/07/2011                                     | MDY                                    | C (sf)                      | C (sf)                                     | Aa2                          |
| ES0345672036 | BONOSB             | 19/11/2010                                     | SYP                                    | D (sf)                      | D (sf)                                     | A                            |
| ES0345672044 | BONOSC             | 11/07/2011                                     | FCH                                    | CCsf                        | CCsf                                       | BBB                          |
| ES0345672044 | BONOSC             | 13/07/2011                                     | MDY                                    | C (sf)                      | C (sf)                                     | Baa2                         |
| ES0345672044 | BONOSC             | 09/07/2010                                     | SYP                                    | D (sf)                      | D (sf)                                     | BBB                          |
| ES0345672051 | BONOSD             | 14/01/2010                                     | FCH                                    | Csf                         | Csf                                        | CCC                          |
| ES0345672051 | BONOSD             | 02/04/2009                                     | MDY                                    | C (sf)                      | C (sf)                                     | Caa3                         |
| ES0345672051 | BONOSD             | 29/07/2009                                     | SYP                                    | D (sf)                      | D (sf)                                     | CCC-                         |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                    | S.05.2 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                              |        |
| Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF               |        |

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

**CUADRO E**

| Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros) | Principal pendiente         |                |                                            |                |                              |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------|
|                                                                                          | Situación actual 31/12/2021 |                | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |                | Situación inicial 06/03/2007 |                  |
| 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                        | 306.277        | 1771                                       | 338.028        | 2771                         | 1.628.000        |
| <b>Total</b>                                                                             | 0772                        | <b>306.277</b> | 1772                                       | <b>338.028</b> | 2772                         | <b>1.628.000</b> |
| <b>Vida residual media ponderada (años)</b>                                              | 0773                        | <b>28,06</b>   | 1773                                       | <b>29,06</b>   | 2773                         | <b>42,88</b>     |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |        |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                           | S.05.3 |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |        |

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

| Información sobre las mejoras crediticias del Fondo |                                                                                                                | Situación actual 31/12/2021 |         | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |         | Situación inicial 06/03/2007 |                 |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|------------------------------|-----------------|
| 1                                                   | Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)                                                      | 0775                        | 0       | 1775                                       | 0       | 2775                         | 28.000          |
| 1.1                                                 | Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)                                                           | 0776                        | 28.000  | 1776                                       | 28.000  | 2776                         | 28.000          |
| 1.2                                                 | Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)               | 0777                        | 0       | 1777                                       | 0       | 2777                         | 1,72            |
| 1.3                                                 | Denominación de la contrapartida                                                                               | 0778                        | SGSE    | 1778                                       | SGSE    | 2778                         | Caixa Catalunya |
| 1.4                                                 | Rating de la contrapartida                                                                                     | 0779                        | A-/A1/A | 1779                                       | A-/A1/A | 2779                         | A/A1            |
| 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                         | 12,29           |
| 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                         |                 |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>S.05.3</b>                                                             |
| <b>Denominación Fondo:</b> HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos    |
| <b>Denominación del compartimento:</b>                                    |
| <b>Denominación de la gestora:</b> EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T. |
| <b>Estados agregados:</b> NO                                              |
| <b>Fecha:</b> 31/12/2021                                                  |

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

| PERMUTAS FINANCIERAS |               |                          | Importe a pagar por el fondo      |                            | Importe a pagar por la contrapartida |                            | Valor razonable (miles de euros) |        |                                            |        |                              |         | Otras características |
|----------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|--------|--------------------------------------------|--------|------------------------------|---------|-----------------------|
|                      | Contrapartida | Periodicidad liquidación | Tipo de interés anual             | Nocional                   | Tipo de interés anual                | Nocional                   | Situación actual 31/12/2021      |        | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |        | Situación inicial 06/03/2007 |         |                       |
|                      | 0800          | 0801                     | 0802                              | 0803                       | 0804                                 | 0805                       | 0806                             |        | 1806                                       |        | 2806                         |         |                       |
| Permuta financiera   | BBVA          | trimestral               | Intereses percibidos e ingresados | SV medio diario no Morosos | Tipo interés mp bonos + 0,65%        | SV medio diario no Morosos | -6.709                           |        | -9.162                                     |        | -27.711                      |         |                       |
| Total                |               |                          |                                   |                            |                                      |                            | 0808                             | -6.709 | 0809                                       | -9.162 | 0810                         | -27.711 |                       |

|                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S.05.3                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

| GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS               |                             | Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros) |                                            |  |                              |  | Valor en libros (miles de euros) |  |                                            |  |                              |  | Otras características |  |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------------------|--|--------------------------------------------|--|------------------------------|--|-----------------------|--|
| Naturaleza riesgo cubierto                   | Situación actual 31/12/2021 |                                                     | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |  | Situación inicial 06/03/2007 |  | Situación actual 31/12/2021      |  | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |  | Situación inicial 06/03/2007 |  |                       |  |
| 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: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**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 31/12/2021 |       | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |       | Situación actual 31/12/2021 |      | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |      | Última Fecha Pago |      |              |                                    |
| 1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a  | 7000         |    | 7002        | 90 | 7003                        | 781   | 7006                                       | 2.291 | 7009                        | 0,38 | 7012                                       | 0,98 | 7015              | 0,70 |              |                                    |
| 2. Activos Morosos por otras razones                              |              |    |             |    | 7004                        | 0     | 7007                                       | 0     | 7010                        | 0    | 7013                                       | 0    | 7016              | 0    |              |                                    |
| Total Morosos                                                     |              |    |             |    | 7005                        | 781   | 7008                                       | 2.291 | 7011                        | 0,38 | 7014                                       | 0,98 | 7017              | 0,70 | 7018         | Epígrafe 4.9.3.4 - Nota de valores |
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a | 7019         | 18 | 7020        |    | 7021                        | 2.900 | 7024                                       | 1.956 | 7027                        | 1,40 | 7030                                       | 0,83 | 7033              | 1,21 |              |                                    |
| 4. Activos Fallidos por otras razones                             |              |    |             |    | 7022                        | 0     | 7025                                       | 0     | 7028                        | 0    | 7031                                       | 0    | 7034              | 0    |              |                                    |
| Total Fallidos                                                    |              |    |             |    | 7023                        | 2.900 | 7026                                       | 1.956 | 7029                        | 1,40 | 7032                                       | 0,83 | 7035              | 1,21 | 7036         | No definido                        |

|                         | Ratio                       |  |                                            |  |                   |  | Ref. Folleto |  |
|-------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------------|--|-------------------|--|--------------|--|
| Otras ratios relevantes | Situación actual 31/12/2021 |  | Situación cierre anual anterior 31/12/2020 |  | Última Fecha Pago |  |              |  |
|                         | 0850                        |  | 1850                                       |  | 2850              |  | 3850         |  |
|                         | 0851                        |  | 1851                                       |  | 2851              |  | 3851         |  |
|                         | 0852                        |  | 1852                                       |  | 2852              |  | 3852         |  |
|                         | 0853                        |  | 1853                                       |  | 2853              |  | 3853         |  |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                    | S.05.4 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |        |

**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 B                                              | 1,50   | 0,38     | 0,73              | Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 46  |
| Serie C                                              | 1      | 0,38     | 0,73              | Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 47  |
| <b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b> | 0855   | 0859     | 1859              | 2859                      |
| Serie B                                              | 13,20  | 25,12    | 25,07             | Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 111 |
| Serie C                                              | 8,90   | 25,12    | 25,07             | Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 112 |
| <b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>             | 0856   | 0860     | 1860              | 2860                      |
| FR                                                   | 1      | 0,38     | 0,73              | Aptdo. 3.4.2.1 - pág. 105 |
| <b>OTROS TRIGGERS</b>                                | 0857   | 0861     | 1861              | 2861                      |

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

**Informe cumplimiento reglas de funcionamiento**

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S.05.5                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO A**

| Comisión                             | Contrapartida |                                      | Importe fijo (miles de euros) |   | Criterios determinación de la comisión |                                            |         |       | Máximo (miles de euros) |  | Mínimo (miles de euros) |   | Periodicidad pago según folleto / escritura |            | Condiciones iniciales folleto / escritura emisión |   | Otras consideraciones |                                                                  |
|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|-------------------------------|---|----------------------------------------|--------------------------------------------|---------|-------|-------------------------|--|-------------------------|---|---------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------|---|-----------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                      |               |                                      |                               |   | Base de cálculo                        |                                            | % anual |       |                         |  |                         |   |                                             |            |                                                   |   |                       |                                                                  |
| Comisión sociedad gestora            | 0862          | Europea de Titulización              | 1862                          |   | 2862                                   | Saldo de principal pendiente de las series | 3862    | 0,030 | 4862                    |  | 5862                    | 9 | 6862                                        | Trimestral | 7862                                              | S | 8862                  |                                                                  |
| Comisión administrador               | 0863          |                                      | 1863                          |   | 2863                                   |                                            | 3863    |       | 4863                    |  | 5863                    |   | 6863                                        |            | 7863                                              |   | 8863                  |                                                                  |
| Comisión del agente financiero/pagos | 0864          | Société Générale, sucursal en España | 1864                          | 3 | 2864                                   |                                            | 3864    |       | 4864                    |  | 5864                    |   | 6864                                        | Trimestral | 7864                                              | N | 8864                  | Adicionalmente, 50 € por cada devolución de retenciones fiscales |
| Otras                                | 0865          |                                      | 1865                          |   | 2865                                   |                                            | 3865    |       | 4865                    |  | 5865                    |   | 6865                                        |            | 7865                                              |   | 8865                  |                                                                  |

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                    | S.05.5 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |        |

## INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

### CUADRO B

| Forma de cálculo                                              |      |                      |
|---------------------------------------------------------------|------|----------------------|
| 1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)                          | 0866 | S                    |
| 2 Diferencia cobros y pagos (S/N)                             | 0867 | N                    |
| 3 Otros (S/N)                                                 | 0868 | N                    |
| 3.1 Descripción                                               | 0869 |                      |
| Contrapartida                                                 | 0870 | BBVA                 |
| Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión) | 0871 | Capítulo 3.4.3.1. c) |

| Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)                                                   |      | Fecha cálculo |            |            |            |  |  |  |  |  |  |  |  | Total  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|------------|------------|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--------|
| Ingresos y gastos del periodo de cálculo                                                                               | 0872 | 31/12/2020    | 31/03/2021 | 30/06/2021 | 30/09/2021 |  |  |  |  |  |  |  |  |        |
| Margen de intereses                                                                                                    | 0873 | -226          | -33        | -141       | -223       |  |  |  |  |  |  |  |  | -623   |
| Deterioro de activos financieros (neto)                                                                                | 0874 | 857           | 629        | 732        | 718        |  |  |  |  |  |  |  |  | 2.936  |
| Dotaciones a provisiones (neto)                                                                                        | 0875 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0      |
| Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta                                                                 | 0876 | 420           | -89        | -66        | -46        |  |  |  |  |  |  |  |  | 219    |
| Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)                                | 0877 | -491          | -127       | -227       | -334       |  |  |  |  |  |  |  |  | -1.179 |
| Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A) | 0878 | 560           | 380        | 298        | 115        |  |  |  |  |  |  |  |  | 1.353  |
| Impuesto sobre beneficios (-) (B)                                                                                      | 0879 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0      |
| Repercusión de ganancias (-) (C)                                                                                       | 0880 | -560          | -380       | -298       | -115       |  |  |  |  |  |  |  |  | -1.353 |
| 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             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0      |
| Comisión variable pagada                                                                                               | 0883 | 0             | 0          | 0          | 0          |  |  |  |  |  |  |  |  | 0      |
| Comisión variable impagada en el periodo de cálculo                                                                    | 0884 | 8.613         | 8.613      | 8.613      | 8.613      |  |  |  |  |  |  |  |  |        |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                           |        |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                           | S.05.5 |
| <b>Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021</b>                                                  |        |

**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 |               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |       |

**HIPOCAT 11 Fondo de Titulización de Activos**

|                                                                    |      |
|--------------------------------------------------------------------|------|
|                                                                    | S.06 |
| Denominación Fondo: HIPOCAT 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: 31/12/2021                                                  |      |

|                                                                                                                                                                    |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|