

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BANCAJA 11, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8804
NIF Fondo: V85164648
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	523.597	1001	559.934
I. Activos financieros a largo plazo	0002	523.597	1002	559.934
1. Activos titulizados	0003	523.597	1003	559.934
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	488.806	1005	523.599
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	35.017	1025	36.574
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-226	1027	-239
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	66.345	1041	70.268
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	11.437	1042	12.233
V. Activos financieros a corto plazo	0043	43.421	1043	47.225
1. Activos titulizados	0044	43.029	1044	47.002
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	29.618	1046	34.983
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	251	1065	125
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	6	1066	4
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	12.996	1067	11.722
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	260	1068	262
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-102	1069	-94
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	392	1074	223
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	392	1077	223
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	11.487	1085	10.810
1. Tesorería	0086	11.487	1086	10.810
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	589.942	1088	630.202

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	536.614	1089	572.628
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	536.614	1094	572.628
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	531.477	1095	570.222
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	541.778	1097	580.785
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-10.301	1098	-10.563
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	5.133	1108	2.402
3.1 Derivados de cobertura	0109	5.133	1109	2.402
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	4	1112	4
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	4	1114	4
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) PASIVO CORRIENTE	0117	58.704	1117	60.801
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	58.682	1123	60.774
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	58.501	1124	59.866
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	36.285	1126	39.196
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	746	1128	246
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	21.470	1129	20.424
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	5.075	1132	5.075
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	-6.685	1135	-6.622
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	20	1136	14
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	1.590	1137	1.533
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	181	1139	848
3.1 Derivados de cobertura	0140	181	1140	848
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	60
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	60
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	22	1148	27
1. Comisiones	0149	17	1149	16
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	17	1150	16
1.2 Comisión administrador	0151	1.545	1151	1.501
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	11.510	1153	11.510
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-13.055	1155	-13.011
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	5	1157	11
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-5.376	1158	-3.227
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-5.376	1160	-3.227
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	589.942	1162	630.202

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	715	1201	747	2201	1.806	3201	2.355
1.1 Activos titulizados	0202	715	1202	747	2202	1.806	3202	2.355
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-882	1204	-370	2204	-1.628	3204	-1.105
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-852	1205	-344	2205	-1.545	3205	-1.022
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-26	1206	-19	2206	-65	3206	-56
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-4	1207	-7	2207	-18	3207	-27
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	20	1208	-148	2208	-50	3208	-762
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-147	1209	229	2209	128	3209	488
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	13	1216	17	2216	42	3216	37
7. Otros gastos de explotación	0217	-109	1217	-192	2217	-267	3217	-447
7.1 Servicios exteriores	0218	-11	1218	-58	2218	-75	3218	-81
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-8	1219	0	2219	-23	3219	-22
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-3	1222	-58	2222	-52	3222	-59
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-98	1224	-134	2224	-192	3224	-366
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-28	1225	-23	2225	-79	3225	-70
7.3.2 Comisión administrador	0226	-14	1226	-16	2226	-44	3226	-48
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-2	2227	-4	3227	-7
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-55	1230	-93	2230	-65	3230	-241
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-41	1231	-4.986	2231	-46	3231	-5.108
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-41	1232	-4.986	2232	-46	3232	-5.108
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	47	1238	-482	2238	296	3238	-1.311
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	237	1239	5.414	2239	-153	3239	6.341
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	559	1300	267	2300	1.324	3300	806
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	684	1301	454	2301	1.569	3301	1.185
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	659	1302	690	2302	1.721	3302	2.208
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	599	1304	586	2304	2.000	3304	1.506
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-570	1305	-815	2305	-2.134	3305	-2.502
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	-4	1308	-7	2308	-18	3308	-27
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-35	1309	-25	2309	-82	3309	-78
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-34	1310	-23	2310	-78	3310	-71
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-1	1312	-2	2312	-4	3312	-7
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-90	1315	-162	2315	-163	3315	-301
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	-90	1320	-168	2320	-163	3320	-328
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	6	2321	0	3321	27
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	1.041	1322	-652	2322	-647	3322	-24.790
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	1.040	1325	-527	2325	-590	3325	-24.704
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	6.983	1326	7.705	2326	21.236	3326	23.198
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	6.739	1327	6.395	2327	15.450	3327	17.809
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.008	1328	1.077	2328	3.553	3328	2.827
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	7	3329	2
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	575	2330	1.082	3330	1.219
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-13.690	1331	-16.279	2331	-41.918	3331	-69.759
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	1	1332	-125	2332	-57	3332	-86
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	1	1336	-125	2336	-57	3336	-86
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	1.600	1337	-385	2337	677	3337	-23.984
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	9.887	1338	10.892	2338	10.810	3338	34.491
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	11.487	1339	10.507	2339	11.487	3339	10.507

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	2.048	1357	118	2357	-2.200	3357	640
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	2.048	1358	118	2358	-2.200	3358	640
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-20	1360	148	2360	50	3360	762
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-2.028	1362	-266	2362	2.150	3362	-1.402
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								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	8,48	0401	9,40	0421	0,07	0441	3,57	1381	7,96	1401	8,83	1421	0,05	1441	3,66	2381	0,54	2401		2421		2441	10
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	71	0467	73	0474	2	0481	0	0488	75	0495	4.800	0502	43	0509	4.918
De 1 a 3 meses	0461	35	0468	30	0475	3	0482	1	0489	34	0496	3.157	0503	0	0510	3.191
De 3 a 6 meses	0462	21	0469	35	0476	1	0483	4	0490	40	0497	2.074	0504	2	0511	2.116
De 6 a 9 meses	0463	10	0470	27	0477	0	0484	2	0491	29	0498	874	0505	0	0512	903
De 9 a 12 meses	0464	11	0471	43	0478	1	0485	3	0492	47	0499	1.007	0506	0	0513	1.054
Más de 12 meses	0465	416	0472	21.571	0479	209	0486	3.056	0493	24.836	0500	21.349	0507	40	0514	46.225
Total	0466	564	0473	21.779	0480	216	0487	3.066	0494	25.061	0501	33.261	0508	85	1515	58.407

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	71	0522	73	0529	2	0536	0	0543	75	0550	4.800	0557	43	0564	4.918	0571	15.315	0578	15.315	0584	32,11
De 1 a 3 meses	0516	35	0523	30	0530	3	0537	1	0544	34	0551	3.157	0558	0	0565	3.191	0572	6.345	0579	6.345	0585	50,29
De 3 a 6 meses	0517	21	0524	35	0531	1	0538	4	0545	40	0552	2.074	0559	2	0566	2.116	0573	4.714	0580	4.714	0586	44,89
De 6 a 9 meses	0518	10	0525	27	0532	0	0539	2	0546	29	0553	874	0560	0	0567	903	0574	1.742	0581	1.742	0587	51,84
De 9 a 12 meses	0519	11	0526	43	0533	1	0540	3	0547	47	0554	1.007	0561	0	0568	1.054	0575	2.505	0582	2.505	0588	42,08
Más de 12 meses	0520	416	0527	21.571	0534	209	0541	3.056	0548	24.836	0555	21.349	0562	40	0569	46.225	0576	82.427	0583	82.427	0589	56,08
Total	0521	564	0528	21.779	0535	216	0542	3.066	0549	25.061	0556	33.261	0563	85	0570	58.407	0577	113.048			0590	51,67

S.05.1

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	984	1600	1.071	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	275	1601	196	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	747	1602	570	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	5.104	1603	2.031	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	2.548	1604	7.212	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	34.594	1605	36.591	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	522.185	1606	559.207	2606	1.989.448
Total	0607	566.437	1607	606.878	2607	2.000.022
Vida residual media ponderada (años)	0608	18,23	1608	18,84	2608	31,40

Antigüedad	Situación actual 30/09/2022					
	Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007			
Antigüedad media ponderada (años)	0609	16,24	1609	15,50	2609	1,09

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	3.198	0630	192.499	1620	3.053	1630	184.157	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	2.683	0631	272.788	1621	2.858	1631	296.597	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	801	0632	101.150	1622	978	1632	125.640	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	3	1633	484	2623	3.629	2633	635.854
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	6.682	0638	566.437	1628	6.892	1638	606.878	2628	13.162	2638	2.000.022
Media ponderada (%)	0639	46,87	0649		1639	48,27	1649		2639	75,23	2649	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007	
	Tipo de interés medio ponderado	0650	0,40	1650	0,46	2650
Tipo de interés nominal máximo	0651	3,35	1651	2,09	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,58

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	792	0683	71.783	1660	822	1683	77.016	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	64	0684	5.203	1661	65	1684	5.489	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	38	0685	2.250	1662	39	1685	2.361	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	355	0686	38.521	1663	365	1686	41.390	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	461	0687	40.303	1664	475	1687	42.800	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	33	0688	2.489	1665	35	1688	2.615	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	314	0689	23.911	1666	323	1689	25.529	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	182	0690	16.008	1667	188	1690	17.064	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	701	0691	79.849	1668	717	1691	84.593	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669	1	0692	48	1669	1	1692	51	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	59	0693	4.137	1670	60	1693	4.346	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	144	0694	9.509	1671	154	1694	10.697	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	423	0695	47.975	1672	435	1695	51.901	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	1	0696	61	1673	1	1696	65	2673	2	2696	173
Murcia	0674	195	0697	14.683	1674	206	1697	15.994	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	95	0698	7.348	1675	97	1698	7.817	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	24	0699	1.570	1676	25	1699	1.670	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	2.668	0700	186.669	1677	2.748	1700	200.409	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	132	0701	14.120	1678	136	1701	15.071	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	6.682	0702	566.437	1679	6.892	1702	606.878	2679	13.162	2702	2.000.022
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	6.682	0705	566.437	1682	6.892	1705	606.878	2682	13.162	2705	2.000.022

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,58			1710	0,56			2710	0,27		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			Situación inicial 12/07/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722			
ES0312867007	BONOA1							2.600	100.000	260.000			
ES0312867015	BONOA2	11.930	4.000	43.172	11.930	7.000	85.089	11.930	100.000	1.193.000			
ES0312867023	BONOA3	4.400	92.000	404.991	4.400	92.000	404.991	4.400	100.000	440.000			
ES0312867031	BONOSB	630	100.000	63.000	630	100.000	63.000	630	100.000	63.000			
ES0312867049	BONOSC	240	100.000	24.000	240	100.000	24.000	240	100.000	24.000			
ES0312867056	BONOSD	200	100.000	20.000	200	100.000	20.000	200	100.000	20.000			
ES0312867064	BONOSE	229	100.000	22.900	229	100.000	22.900	229	100.000	22.900			
Total		0723	17.629	0724	578.063	1723	17.629	1724	619.980	2723	20.229	2724	2.022.900

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739			
						0734	0735		0736	0737							
ES0312867015	BNOA2	S	Euribor 03 meses	0,17	0,37	29	0	SI	43.172	0	0	43.201	0				
ES0312867023	BNOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	0,41	305	0	SI	404.991	0	0	405.296	0				
ES0312867031	BNOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	0,65	75	542	SI	63.000	0	0	63.617	0				
ES0312867049	BNOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	1	44	1.245	SI	24.000	0	0	25.289	0				
ES0312867056	BNOSD	S	Euribor 03 meses	3	3,20	117	6.116	SI	20.000	0	0	26.233	0				
ES0312867064	BNOSE	S	Euribor 03 meses	4	4,20	176	13.567	SI	22.900	0	0	36.643	-10.301				
Total						0740	746	0741	21.470	0743	578.063	0744	0	0745	600.279	0746	-10.301

	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,31	0748	0,21	0749	4,49

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2022								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2021							
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	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0312867007	BONOA1	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722
ES0312867015	BONOA2	13.690	1.149.828	0	144.235	16.279	1.093.683	0	144.235	16.279	1.093.683	0	144.235	0	1.093.683	0	144.235
ES0312867023	BONOA3	0	35.009	0	58.275	0	35.009	0	58.275	0	35.009	0	58.275	0	35.009	0	58.275
ES0312867031	BONOSB	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769
ES0312867049	BONOSC	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930
ES0312867056	BONOSD	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902
ES0312867064	BONOSE	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539
Total		0754	13.690	0755	1.444.837	0756	0	0757	235.372	1754	16.279	1755	1.388.692	1756	0	1757	235.372

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 12/07/2007
				0762	0763	0764
ES0312867015	BONOA2	19/04/2021	MDY	Aa3 (sf)	Aa3 (sf)	Aaa
ES0312867015	BONOA2	11/06/2018	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867023	BONOA3	19/04/2021	MDY	Aa3 (sf)	Aa3 (sf)	Aaa
ES0312867023	BONOA3	04/04/2019	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867031	BONOSB	11/12/2017	MDY	Caa2 (sf)	Caa2 (sf)	A1
ES0312867031	BONOSB	09/01/2015	SYP	CCC (sf)	CCC (sf)	A
ES0312867049	BONOSC	22/09/2014	MDY	C (sf)	C (sf)	Baa3
ES0312867049	BONOSC	05/11/2013	SYP	D (sf)	D (sf)	BBB
ES0312867056	BONOSD	12/02/2010	MDY	C (sf)	C (sf)	Ba3
ES0312867056	BONOSD	25/05/2012	SYP	D (sf)	D (sf)	BB
ES0312867064	BONOSE	18/02/2009	MDY	C (sf)	C (sf)	C
ES0312867064	BONOSE	02/03/2011	SYP	D (sf)	D (sf)	CCC-

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	578.063	1771	619.980	2771	2.022.900
Total	0772	578.063	1772	619.980	2772	2.022.900
Vida residual media ponderada (años)	0773	27,59	1773	28,34	2773	42,81

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	0	1775	0	2775	22.900
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	22.900	1776	22.900	2776	22.900
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0	1777	0	2777	1,13
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SGSE	1778	Citibank Europe PLC SE	2778	Bancaja
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A1/A	1779	Aa3/A+	2779	A1/A+
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	12,85
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)				Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 12/07/2007	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta de intereses	HSBC	trimestral	Euribor 12M (día 15 de cada mes) por ponderación mes	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	Euribor 3 M + Spread (Anual: -0,006% ; Semestral: +0,066%)	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	-5.314	-3.250	2.443	
Total							0808 -5.314	0809 -3.250	0810 2.443	

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/07/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	4.878	7006	5.220	7009	0,93	7012	0,92	7015	1,04		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	4.878	7008	5.220	7011	0,93	7014	0,92	7017	1,04	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	42.154	7024	41.988	7027	7,44	7030	6,92	7033	7,19		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	42.154	7026	41.988	7029	7,44	7032	6,92	7035	7,19	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A3	1	0,93	1,18	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	0,93	1,04	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	0,93	1,04	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	0,93	1,04	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	13,24	13,22	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	13,24	13,22	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	13,24	13,22	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,93	1,04	Referencia del folleto: 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862	5	2862	Saldo de Principal Pendiente de las Series A2, A3, B, C y D	3862	0,011	4862	38	5862		6862	Trimestral	7862	N	8862	
Comisión administrador	0863	Caixabank	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Société Générale, sucursal en España	1864		2864	Pago de intereses y reembolso de principal en la fecha de pago	3864	0,010	4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo				Total
		31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	545	96	275		916
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-5.279	-6	-4		-5.289
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-1.203	68	248		-887
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-506	-35	-129		-670
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-6.443	123	390		-5.930
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	-123	-390		-513
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	6.443	0	0		6.443
Comisión variable pagada	0883	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	11.510	11.510	11.510		

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

S.06

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

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