

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: 30/09/2024

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

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: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	129.238	1001	144.132
I. Activos financieros a largo plazo	0002	129.238	1002	144.132
1. Activos titulizados	0003	129.161	1003	144.131
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	126.317	1005	140.681
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	2.967	1025	3.530
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-123	1027	-80
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	76	1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030	76	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	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

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: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	21.989	1041	24.441
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	2.877	1042	3.626
V. Activos financieros a corto plazo	0043	14.060	1043	14.639
1. Activos titulizados	0044	12.497	1044	12.724
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	11.096	1046	11.339
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	17	1065	18
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	56	1066	58
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	1.635	1067	1.618
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	30	1068	25
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-337	1069	-334
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	295
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	295
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	1.563	1074	1.620
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	1.563	1077	1.620
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	4	1082	1
1. Comisiones	0083	4	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	5.048	1085	6.175
1. Tesorería	0086	5.048	1086	6.175
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	151.227	1088	168.573

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: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	121.879	1089	142.163
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	121.879	1094	142.163
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	121.878	1095	141.181
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	213.878	1097	232.472
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-92.000	1098	-91.291
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	0	1108	981
3.1 Derivados de cobertura	0109	0	1109	981
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	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01
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: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) PASIVO CORRIENTE	0117	29.772	1117	27.510
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	29.730	1123	27.466
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	29.268	1124	27.461
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	12.499	1126	14.009
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	-33.384	1127	-29.524
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	2.736	1128	2.959
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	47.417	1129	40.017
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	-378	1135	-368
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	3	1136	3
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	40	1137	30
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	462	1139	0
3.1 Derivados de cobertura	0140	462	1140	0
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	5
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	5
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	42	1148	44
1. Comisiones	0149	23	1149	18
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	20	1150	16
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	-8.612	1155	-8.613
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	19	1157	26
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-424	1158	-1.100
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-424	1160	-1.100
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	151.227	1162	168.573

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: 30/09/2024

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2024		Acumulado anterior 30/09/2023
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	1.685	1201	1.501	2201	5.208	3201	3.733
1.1 Activos titulizados	0202	1.651	1202	1.472	2202	5.104	3202	3.649
1.2 Otros activos financieros	0203	34	1203	29	2203	104	3203	84
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-3.258	1204	-3.309	2204	-10.100	3204	-8.496
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-3.255	1205	-3.306	2205	-10.090	3205	-8.489
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-3	1206	-3	2206	-10	3206	-7
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	8	1208	353	2208	270	3208	1.407
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-1.565	1209	-1.455	2209	-4.622	3209	-3.356
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	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	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	2	1216	3	2216	8	3216	3
7. Otros gastos de explotación	0217	-75	1217	-60	2217	-269	3217	-321
7.1 Servicios exteriores	0218	-29	1218	-12	2218	-111	3218	-112
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-9	1219	-10	2219	-32	3219	-30
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-20	1222	-2	2222	-79	3222	-82
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-46	1224	-48	2224	-158	3224	-209
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-23	1225	-19	2225	-59	3225	-59
7.3.2 Comisión administrador	0226		1226		2226		3226	
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-8	3227	-8
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	-20	1230	-26	2230	-91	3230	-142
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	4	1231	-6	2231	451	3231	344
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	4	1232	-6	2232	451	3232	344
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	88	1238	-270	2238	-147	3238	-613
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	1.546	1239	1.788	2239	4.579	3239	3.943
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: 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: 30/09/2024

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2024		Acumulado anterior 30/09/2023
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	837	1300	1.004	2300	2.668	3300	2.439
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	895	1301	1.052	2301	2.936	3301	2.768
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	1.683	1302	1.416	2302	5.101	3302	3.281
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-895	1303	-960	2303	-2.915	3303	-2.200
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	1.789	1304	1.830	2304	5.649	3304	4.232
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-1.716	1305	-1.263	2305	-5.003	3305	-2.629
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	34	1308	29	2308	104	3308	84
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-20	1309	-22	2309	-62	3309	-68
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-17	1310	-19	2310	-54	3310	-60
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-8	3312	-8
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-38	1315	-26	2315	-206	3315	-261
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	-39	1320	-26	2320	-211	3320	-263
3.6 Otros cobros de explotación	0321	1	1321	0	2321	5	3321	2
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-1.265	1322	-2.415	2322	-3.795	3322	-3.587
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	-1.306	1325	-2.427	2325	-3.784	3325	-3.627
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	2.505	1326	2.831	2326	7.653	3326	9.117
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.753	1327	1.944	2327	7.072	3327	7.591
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	138	1328	167	2328	500	3328	565
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	8	1329	0	2329	180	3329	262
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	409	1330	170	2330	917	3330	706
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-6.119	1331	-7.539	2331	-20.106	3331	-21.868
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	41	1332	12	2332	-11	3332	40
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	41	1336	12	2336	-11	3336	40
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-428	1337	-1.411	2337	-1.127	3337	-1.148
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	5.476	1338	6.014	2338	6.175	3338	5.751
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	5.048	1339	4.603	2339	5.048	3339	4.603

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: 30/09/2024

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2024		Acumulado anterior 30/09/2023
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-522	1357	-113	2357	946	3357	-154
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-522	1358	-113	2358	946	3358	-154
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-8	1360	-353	2360	-270	3360	-1.407
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	530	1362	466	2362	-676	3362	1.561
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: 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: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	3,24	0401	31,93	0421	0,49	0441	6,41	1381	3,28	1401	29,92	1421	0,50	1441	6,10	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	

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: 30/09/2024

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	181	0467	70	0474	44	0481	2	0488	116	0495	12.612	0502	0	0509	12.728
De 1 a 3 meses	0461	29	0468	31	0475	13	0482	8	0489	52	0496	1.951	0503	0	0510	2.003
De 3 a 6 meses	0462	4	0469	4	0476	1	0483	2	0490	7	0497	192	0504	0	0511	199
De 6 a 9 meses	0463	3	0470	28	0477	2	0484	3	0491	33	0498	152	0505	0	0512	185
De 9 a 12 meses	0464	2	0471	4	0478	0	0485	2	0492	6	0499	40	0506	0	0513	46
Más de 12 meses	0465	18	0472	1.586	0479	15	0486	106	0493	1.707	0500	538	0507	10	0514	2.255
Total	0466	237	0473	1.723	0480	75	0487	123	0494	1.921	0501	15.485	0508	10	1515	17.416

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	181	0522	70	0529	44	0536	2	0543	116	0550	12.612	0557	0	0564	12.728	0571	33.963	0578	33.963	0584	37,48
De 1 a 3 meses	0516	29	0523	31	0530	13	0537	8	0544	52	0551	1.951	0558	0	0565	2.003	0572	4.571	0579	4.571	0585	43,82
De 3 a 6 meses	0517	4	0524	4	0531	1	0538	2	0545	7	0552	192	0559	0	0566	199	0573	390	0580	390	0586	51,03
De 6 a 9 meses	0518	3	0525	28	0532	2	0539	3	0546	33	0553	152	0560	0	0567	185	0574	330	0581	330	0587	56,06
De 9 a 12 meses	0519	2	0526	4	0533	0	0540	2	0547	6	0554	40	0561	0	0568	46	0575	204	0582	204	0588	22,55
Más de 12 meses	0520	18	0527	1.586	0534	15	0541	106	0548	1.707	0555	538	0562	10	0569	2.255	0576	2.770	0583	2.770	0589	81,41
Total	0521	237	0528	1.723	0535	75	0542	123	0549	1.921	0556	15.485	0563	10	0570	17.416	0577	42.228			0590	41,24

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: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: 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 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	193	1600	327	2600	
Entre 1 y 2 años	0601	784	1601	377	2601	74
Entre 2 y 3 años	0602	257	1602	1.078	2602	114
Entre 3 y 4 años	0603	697	1603	445	2603	208
Entre 4 y 5 años	0604	1.948	1604	1.006	2604	798
Entre 5 y 10 años	0605	23.682	1605	19.115	2605	16.660
Superior a 10 años	0606	114.454	1606	134.820	2606	1.582.146
Total	0607	142.015	1607	157.168	2607	1.600.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	12,47	1608	13,10	2608	28,11

Antigüedad	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	18,93	1609	18,20	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: 30/09/2024
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 30/09/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	1.321	0630	47.470	1620	1.386	1630	48.223	2620	2.020	2630	118.550
40% - 60%	0621	485	0631	42.595	1621	506	1631	44.750	2621	1.360	2631	149.703
60% - 80%	0622	304	0632	31.590	1622	369	1632	40.001	2622	1.866	2632	265.663
80% - 100%	0623	111	0633	12.140	1623	127	1633	14.163	2623	5.389	2633	1.066.084
100% - 120%	0624	45	0634	5.642	1624	51	1634	6.341	2624		2634	
120% - 140%	0625	13	0635	1.487	1625	19	1635	2.324	2625		2635	
140% - 160%	0626	6	0636	641	1626	8	1636	898	2626		2636	
superior al 160%	0627	5	0637	450	1627	5	1637	468	2627		2637	
Total	0628	2.290	0638	142.015	1628	2.471	1638	157.168	2628	10.635	2638	1.600.000
Media ponderada (%)	0639	53,70	0649		1639	55,67	1649		2639	81,66	2649	

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: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,50	1650	3,19	2650	4,43
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,40	1651	6,40	2651	5,75
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,45	1652	0	2652	2,85

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: 30/09/2024
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 30/09/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			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	75	0683	4.294	1660	76	1683	4.551	2660	156	2683	30.267
Aragón	0661	23	0684	1.152	1661	24	1684	1.218	2661	253	2684	20.080
Asturias	0662	1	0685	54	1662	1	1685	58	2662	2	2685	276
Baleares	0663	11	0686	710	1663	11	1686	745	2663	58	2686	6.914
Canarias	0664	13	0687	772	1664	15	1687	877	2664	38	2687	4.646
Cantabria	0665	2	0688	44	1665	2	1688	48	2665	6	2688	514
Castilla-León	0666	42	0689	2.208	1666	47	1689	2.534	2666	114	2689	13.067
Castilla La Mancha	0667	26	0690	1.388	1667	32	1690	1.479	2667	115	2690	13.676
Cataluña	0668	1.517	0691	100.103	1668	1.624	1691	111.042	2668	7.084	2691	1.123.053
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670	19	0693	722	1670	20	1693	774	2670	43	2693	4.070
Galicia	0671	23	0694	948	1671	25	1694	1.016	2671	86	2694	9.005
Madrid	0672	224	0695	14.945	1672	243	1695	16.415	2672	1.181	2695	197.213
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	58	0697	2.548	1674	61	1697	2.790	2674	317	2697	37.431
Navarra	0675	9	0698	764	1675	11	1698	1.008	2675	72	2698	13.080
La Rioja	0676	4	0699	183	1676	4	1699	206	2676	9	2699	831
Comunidad Valenciana	0677	240	0700	10.916	1677	272	1700	12.133	2677	1.082	2700	121.869
País Vasco	0678	3	0701	264	1678	3	1701	274	2678	19	2701	4.008
Total España	0679	2.290	0702	142.015	1679	2.471	1702	157.168	2679	10.635	2702	1.600.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	2.290	0705	142.015	1682	2.471	1705	157.168	2682	10.635	2705	1.600.000

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: 30/09/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 06/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	2,11			1710	1,97			2710	0,56		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

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: 30/09/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			Situación inicial 06/03/2007					
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
ES0345672002	BONOA1								2.000	100.000	200.000		
ES0345672010	BONOA2	10.832	8.000	81.576	10.832	9.000	101.682	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	226.376	1723	12.280	1724	246.482	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: 30/09/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739			
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736	0737
ES0345672010	BONOA2	S	Euribor 03 meses	0,13	3,82	674	0	SI	81.576	0	82.250	0						
ES0345672036	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,26	3,95	499	5.895	SI	52.800	0	59.194	0						
ES0345672044	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,50	4,19	663	9.714	SI	64.000	0	74.377	0	-64.676					
ES0345672051	BONOSD	S	Euribor 03 meses	4,50	8,19	900	31.808	SI	28.000	0	60.708	0	-60.708					
Total						0740	2.736	0741	47.417		0743	226.376	0744	0	0745	276.529	0746	-125.384

	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,65	0748	3,87	0749	4,15

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: 30/09/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2024								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2023							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0345672002	BONOA1	0	200.000	0	8.915	0	200.000	0	8.915	0	200.000	0	8.915				
ES0345672010	BONOA2	6.119	1.001.624	895	138.864	7.539	975.888	960	134.920								
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								
Total		0754	6.119	0755	1.401.624	0756	895	0757	191.866	1754	7.539	1755	1.375.888	1756	960	1757	187.922

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: 30/09/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 06/03/2007
				0762	0763	0764
ES0345672010	BONOA2	27/03/2024	FCH	AA+sf	A+sf	AAA
ES0345672010	BONOA2	05/07/2024	MDY	Aa1 (sf)	Aa2 (sf)	Aaa
ES0345672010	BONOA2	17/07/2024	SYP	AAA (sf)	AA+ (sf)	AAA
ES0345672036	BONOSB	27/03/2024	FCH	B-sf	CCsf	A+
ES0345672036	BONOSB	05/07/2024	MDY	Ca (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-

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: 30/09/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	226.376	1771	246.482	2771	1.628.000
Total	0772	226.376	1772	246.482	2772	1.628.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	25,31	1773	26,06	2773	42,88

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: 30/09/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
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 Cataluña
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	

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: 30/09/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)						Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007			
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806		2806		3806	
Permuta financiera	BBVA	trimestral	Intereses percibidos e ingresados	SV medio diario no Morosos	Tipo interés mp bonos + 0,65%	SV medio diario no Morosos	-386	-686		-27.711			
Total							0808	-386	0809	-686	0810	-27.711	

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: 30/09/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 06/03/2007		Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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: 30/09/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002	90	7003	764	7006	584	7009	0,54	7012	0,38	7015	0,44		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	764	7008	584	7011	0,54	7014	0,38	7017	0,44	7018	Epígrafe 4.9.3.4 - Nota de valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	1.781	7024	1.677	7027	1,25	7030	1,07	7033	1,22		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	1.781	7026	1.677	7029	1,25	7032	1,07	7035	1,22	7036	No definido

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

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: 30/09/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie B	1,50	0,54	0,44	Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 46
Serie C	1	0,54	0,44	Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 47
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	13,20	25,16	25,16	Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 111
Serie C	8,90	25,16	25,16	Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 112
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,54	0,44	Aptdo. 3.4.2.1 - pág. 105
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: 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: 30/09/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862		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: 30/09/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	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
		31/12/2023	31/03/2024	30/06/2024		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	-4.738	-1.487	-3.056		-9.281
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	196	238	447		881
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-708	-132	-235		-1.075
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-415	-69	-188		-672
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-5.665	-1.450	-3.032		-10.147
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	5.665	1.450	3.032		10.147
Comisión variable pagada	0883	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	8.613	8.613	8.613		

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: 30/09/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

S.06

Denominación Fondo: 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: 30/09/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

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