

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: 30/09/2020

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: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	224.818	1001	243.565
I. Activos financieros a largo plazo	0002	224.818	1002	243.565
1. Activos titulizados	0003	224.817	1003	243.564
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	216.265	1005	240.260
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	9.154	1025	3.824
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-602	1027	-520
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032	1	1032	1
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036	1	1036	1
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

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: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	32.734	1041	35.610
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	8.202	1042	8.101
V. Activos financieros a corto plazo	0043	18.583	1043	19.757
1. Activos titulizados	0044	16.932	1044	17.845
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	16.441	1046	17.372
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	7	1065	9
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	25	1066	33
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	646	1067	673
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	32	1068	23
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-219	1069	-265
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	1.651	1074	1.912
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	1.651	1077	1.912
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	3	1082	1
1. Comisiones	0083	3	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	5.946	1085	7.751
1. Tesorería	0086	5.946	1086	7.751
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	257.552	1088	279.175

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: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	242.963	1089	266.369
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	242.963	1094	266.369
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	234.296	1095	255.753
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	326.296	1097	348.146
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-92.000	1098	-92.393
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	8.666	1108	10.615
3.1 Derivados de cobertura	0109	8.666	1109	10.615
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	

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: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) PASIVO CORRIENTE	0117	24.081	1117	24.182
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	24.041	1123	24.137
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	22.949	1124	22.933
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	19.016	1126	20.518
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	-24.882	1127	-24.939
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	400	1128	397
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	28.415	1129	26.957
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	335	1132	335
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	-356	1135	-356
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	21	1137	21
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	1.091	1139	1.204
3.1 Derivados de cobertura	0140	1.091	1140	1.204
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	1	1143	0
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	1	1144	0
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	40	1148	45
1. Comisiones	0149	24	1149	26
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	22	1150	24
1.2 Comisión administrador	0151		1151	
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	2	1152	2
1.4 Comisión variable	0153	8.613	1153	8.613
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-8.613	1155	-8.613
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	16	1157	19
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-9.492	1158	-11.376
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-9.492	1160	-11.376
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	257.552	1162	279.175

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: 30/09/2020

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2020		Acumulado anterior 30/09/2019
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	727	1201	980	2201	2.233	3201	3.334
1.1 Activos titulizados	0202	727	1202	980	2202	2.233	3202	3.334
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-484	1204	-489	2204	-1.476	3204	-1.472
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-479	1205	-482	2205	-1.462	3205	-1.447
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-5	1207	-7	2207	-14	3207	-25
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-299	1208	-574	2208	-919	3208	-1.907
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-56	1209	-83	2209	-162	3209	-45
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	2	2216	8	3216	14
7. Otros gastos de explotación	0217	-115	1217	-156	2217	-392	3217	-484
7.1 Servicios exteriores	0218	-12	1218	-42	2218	-90	3218	-71
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-7	1219	-6	2219	-29	3219	-27
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	-5	1222	-36	2222	-61	3222	-44
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-103	1224	-114	2224	-302	3224	-413
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-27	1225	-29	2225	-81	3225	-91
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	-73	1230	-82	2230	-213	3230	-314
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	207	1231	712	2231	762	3231	18.217
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	207	1232	712	2232	762	3232	18.217
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	71	1238	-45	2238	234	3238	265
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-109	1239	-430	2239	-450	3239	-17.967
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: 30/09/2020

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2020		Acumulado anterior 30/09/2019
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	352	1300	326	2300	797	3300	1.051
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	457	1301	475	2301	1.190	3301	1.539
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	749	1302	1.090	2302	2.302	3302	3.593
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	455	1304	480	2304	1.311	3304	1.488
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-742	1305	-1.088	2305	-2.409	3305	-3.517
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-5	1308	-7	2308	-14	3308	-25
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-29	1309	-33	2309	-90	3309	-101
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-26	1310	-30	2310	-82	3310	-93
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	-76	1315	-116	2315	-303	3315	-387
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	-78	1320	-119	2320	-309	3320	-396
3.6 Otros cobros de explotación	0321	2	1321	3	2321	6	3321	9
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	318	1322	-17.036	2322	-2.602	3322	-4.750
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	321	1325	-17.045	2325	-2.592	3325	-5.372
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	3.715	1326	4.055	2326	11.297	3326	12.319
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	3.543	1327	2.458	2327	7.642	3327	8.538
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	271	1328	316	2328	921	3328	2.148
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	242	1329	697	2329	474	3329	17.068
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	101	1330	261	2330	426	3330	684
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-7.551	1331	-24.832	2331	-23.352	3331	-46.129
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-3	1332	9	2332	-10	3332	622
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-3	1336	9	2336	-10	3336	622
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	670	1337	-16.710	2337	-1.805	3337	-3.699
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	5.276	1338	23.281	2338	7.751	3338	10.270
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	5.946	1339	6.571	2339	5.946	3339	6.571

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: 30/09/2020

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2020		Acumulado anterior 30/09/2019
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	119	1357	3.629	2357	965	3357	3
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	119	1358	3.629	2358	965	3358	3
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	299	1360	574	2360	919	3360	1.907
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-418	1362	-4.203	2362	-1.884	3362	-1.910
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: 30/09/2020

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2020								Situación cierre anual anterior 31/12/2019								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	4,04	0401	22,14	0421	12,94	0441	4,34	1381	1,72	1401	21,01	1421	21,46	1441	4,68	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: 30/09/2020

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	248	0467	116	0474	23	0481	1	0488	140	0495	20.929	0502	0	0509	21.069
De 1 a 3 meses	0461	13	0468	13	0475	2	0482	1	0489	16	0496	721	0503	0	0510	737
De 3 a 6 meses	0462	14	0469	35	0476	7	0483	4	0490	46	0497	1.784	0504	0	0511	1.830
De 6 a 9 meses	0463	5	0470	21	0477	3	0484	5	0491	29	0498	432	0505	0	0512	461
De 9 a 12 meses	0464	1	0471	3	0478	0	0485	0	0492	3	0499	11	0506	0	0513	14
Más de 12 meses	0465	20	0472	577	0479	12	0486	86	0493	675	0500	1.597	0507	10	0514	2.282
Total	0466	301	0473	765	0480	47	0487	97	0494	909	0501	25.474	0508	10	1515	26.393

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	248	0522	116	0529	23	0536	1	0543	140	0550	20.929	0557	0	0564	21.069	0571	132.770	0578	132.770	0584	15,87
De 1 a 3 meses	0516	13	0523	13	0530	2	0537	1	0544	16	0551	721	0558	0	0565	737	0572	2.178	0579	2.178	0585	33,84
De 3 a 6 meses	0517	14	0524	35	0531	7	0538	4	0545	46	0552	1.784	0559	0	0566	1.830	0573	3.081	0580	3.081	0586	59,40
De 6 a 9 meses	0518	5	0525	21	0532	3	0539	5	0546	29	0553	432	0560	0	0567	461	0574	746	0581	746	0587	61,80
De 9 a 12 meses	0519	1	0526	3	0533	0	0540	0	0547	3	0554	11	0561	0	0568	14	0575	250	0582	250	0588	5,60
Más de 12 meses	0520	20	0527	577	0534	12	0541	86	0548	675	0555	1.597	0562	10	0569	2.282	0576	3.071	0583	3.071	0589	74,31
Total	0521	301	0528	765	0535	47	0542	97	0549	909	0556	25.474	0563	10	0570	26.393	0577	142.096			0590	18,57

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: 30/09/2020

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 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 06/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	317	1600	216	2600	
Entre 1 y 2 años	0601	298	1601	540	2601	74
Entre 2 y 3 años	0602	672	1602	510	2602	114
Entre 3 y 4 años	0603	2.052	1603	1.179	2603	208
Entre 4 y 5 años	0604	1.425	1604	2.674	2604	798
Entre 5 y 10 años	0605	16.625	1605	15.256	2605	16.660
Superior a 10 años	0606	221.117	1606	241.754	2606	1.582.146
Total	0607	242.506	1607	262.129	2607	1.600.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	15,80	1608	16,47	2608	28,11

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 06/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	15,03	1609	14,29	2609	1,45

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: 30/09/2020
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 30/09/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				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	1.578	0630	59.190	1620	1.590	1630	60.391	2620	2.020	2630	118.550
40% - 60%	0621	514	0631	47.012	1621	525	1631	48.236	2621	1.360	2631	149.703
60% - 80%	0622	528	0632	64.956	1622	542	1632	67.539	2622	1.866	2632	265.663
80% - 100%	0623	317	0633	41.640	1623	359	1633	48.549	2623	5.389	2633	1.066.084
100% - 120%	0624	120	0634	16.160	1624	147	1634	20.368	2624		2634	
120% - 140%	0625	56	0635	8.157	1625	72	1635	10.653	2625		2635	
140% - 160%	0626	21	0636	2.718	1626	20	1636	2.756	2626		2636	
superior al 160%	0627	20	0637	2.673	1627	27	1637	3.637	2627		2637	
Total	0628	3.154	0638	242.506	1628	3.282	1638	262.129	2628	10.635	2638	1.600.000
Media ponderada (%)	0639	65,59	0649		1639	67,68	1649		2639	81,66	2649	

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: 30/09/2020

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 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 06/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,22	1650	1,53	2650	4,43
Tipo de interés nominal máximo	0651	3,50	1651	3,50	2651	5,75
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0,01	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: 30/09/2020
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 30/09/2020			Situación cierre anual anterior 31/12/2019			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	87	0683	6.116	1660	93	1683	6.579	2660	156	2683	30.267
Aragón	0661	35	0684	1.722	1661	35	1684	1.850	2661	253	2684	20.080
Asturias	0662	2	0685	109	1662	2	1685	118	2662	2	2685	276
Baleares	0663	16	0686	1.199	1663	18	1686	1.657	2663	58	2686	6.914
Canarias	0664	17	0687	1.238	1664	17	1687	1.288	2664	38	2687	4.646
Cantabria	0665	2	0688	66	1665	2	1688	70	2665	6	2688	514
Castilla-León	0666	54	0689	3.535	1666	55	1689	3.704	2666	114	2689	13.067
Castilla La Mancha	0667	42	0690	2.437	1667	42	1690	2.575	2667	115	2690	13.676
Cataluña	0668	2.092	0691	171.353	1668	2.183	1691	185.297	2668	7.084	2691	1.123.053
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670	25	0693	1.182	1670	28	1693	1.421	2670	43	2693	4.070
Galicia	0671	35	0694	1.819	1671	37	1694	2.012	2671	86	2694	9.005
Madrid	0672	315	0695	26.840	1672	328	1695	28.904	2672	1.181	2695	197.213
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	71	0697	3.966	1674	72	1697	4.236	2674	317	2697	37.431
Navarra	0675	15	0698	1.371	1675	16	1698	1.573	2675	72	2698	13.080
La Rioja	0676	4	0699	264	1676	4	1699	277	2676	9	2699	831
Comunidad Valenciana	0677	337	0700	18.783	1677	345	1700	20.037	2677	1.082	2700	121.869
País Vasco	0678	5	0701	506	1678	5	1701	531	2678	19	2701	4.008
Total España	0679	3.154	0702	242.506	1679	3.282	1702	262.129	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	3.154	0705	242.506	1682	3.282	1705	262.129	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: 30/09/2020
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 06/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,97			1710	1,90			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: 30/09/2020
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2020			Situación cierre anual anterior 31/12/2019			Situación inicial 06/03/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0345672002	BONOA1							2.000	100.000	200.000			
ES0345672010	BONOA2	10.832	19.000	200.512	10.832	20.000	217.021	10.832	100.000	1.083.200			
ES0345672028	BONOA3				2.000	3.000	6.842	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	345.312	1723	14.280	1724	368.663	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: 30/09/2020
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	0	0	0	NO	200.512	0	200.512	0						
ES0345672036	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,26	0	0	2.416	NO	52.800	0	55.216	0						
ES0345672044	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,50	0,07	10	4.999	NO	64.000	0	69.009	-67.492						
ES0345672051	BONOSD	S	Euribor 03 meses	4,50	4,07	390	21.000	NO	28.000	0	49.390	-49.390						
Total						0740	400	0741	28.415		0743	345.312	0744	0	0745	374.127	0746	-116.882

	Situación actual 30/09/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 06/03/2007			
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,35	0748	0,32	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: 30/09/2020
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2020								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2019							
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
ES0345672002	BONOA1	0	200.000	0	8.915	0	200.000	0	8.915	0	200.000	0	8.915	0	200.000	0	8.915
ES0345672010	BONOA2	7.551	882.688	0	132.692	6.208	864.224	0	132.692	6.208	864.224	0	132.692	0	864.224	0	132.692
ES0345672028	BONOA3	0	200.000	0	26.918	18.624	187.297	0	26.918	18.624	187.297	0	26.918	0	187.297	0	26.918
ES0345672036	BONOSB	0	0	0	5.953	0	0	0	5.953	0	0	0	5.953	0	0	0	5.953
ES0345672044	BONOSC	0	0	0	7.158	0	0	0	7.158	0	0	0	7.158	0	0	0	7.158
ES0345672051	BONOSD	0	0	0	4.058	0	0	0	4.058	0	0	0	4.058	0	0	0	4.058
Total		0754	7.551	0755	1.282.688	0756	0	0757	185.694	1754	24.832	1755	1.251.521	1756	0	1757	185.694

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: 30/09/2020

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 30/09/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 06/03/2007
				0762	0763	0764
ES0345672010	BONOA2	11/03/2020	FCH	BBB+sf	Bsf	AAA
ES0345672010	BONOA2	26/11/2019	MDY	A1 (sf)	A1 (sf)	Aaa
ES0345672010	BONOA2	29/01/2020	SYP	BBB+ (sf)	BB (sf)	AAA
ES0345672036	BONOSB	17/05/2013	FCH	CCsf	CCsf	A+
ES0345672036	BONOSB	13/07/2011	MDY	C (sf)	C (sf)	Aa2
ES0345672036	BONOSB	19/11/2010	SYP	D (sf)	D (sf)	A
ES0345672044	BONOSC	11/07/2011	FCH	CCsf	CCsf	BBB
ES0345672044	BONOSC	13/07/2011	MDY	C (sf)	C (sf)	Baa2
ES0345672044	BONOSC	09/07/2010	SYP	D (sf)	D (sf)	BBB
ES0345672051	BONOSD	14/01/2010	FCH	Csf	Csf	CCC
ES0345672051	BONOSD	02/04/2009	MDY	C (sf)	C (sf)	Caa3
ES0345672051	BONOSD	29/07/2009	SYP	D (sf)	D (sf)	CCC-

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: 30/09/2020
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 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		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	345.312	1771	368.663	2771	1.628.000
Total	0772	345.312	1772	368.663	2772	1.628.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	29,31	1773	30,06	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: 30/09/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		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 Catalunya
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A-/A1/A	1779	A/A1/A	2779	A/A1
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	12,29
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

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: 30/09/2020

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 30/09/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	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	-9.757	-11.819	-27.711				
Total							0808 -9.757	0809 -11.819	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: 30/09/2020

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 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 06/03/2007		Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		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: 30/09/2020

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 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002	90	7003	2.626	7006	1.270	7009	1,09	7012	0,49	7015	1,18		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	2.626	7008	1.270	7011	1,09	7014	0,49	7017	1,18	7018	Epígrafe 4.9.3.4 - Nota de valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	1.833	7024	1.412	7027	0,76	7030	0,54	7033	0,74		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	1.833	7026	1.412	7029	0,76	7032	0,54	7035	0,74	7036	No definido

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

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: 30/09/2020

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	1,06	1,04	Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 46
Serie C	1	1,06	1,04	Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 47
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	13,20	25,02	25,02	Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 111
Serie C	8,90	25,02	25,02	Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 112
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	1,06	1,04	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: 30/09/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Minimo (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: 30/09/2020

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
		31/12/2019	31/03/2020	30/06/2020			
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872						
Margen de intereses	0873	-86	-56	-106			-248
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	18.986	115	554			19.655
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0			0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	28	408	164			600
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-603	-131	-271			-1.005
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	18.325	336	341			19.002
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0			0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-18.325	-336	-341			-19.002
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0			0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0			0
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: 30/09/2020

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: 30/09/2020

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR

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