

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: 30/06/2022

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

S.01

Denominación Fondo: 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: 30/06/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2022		Periodo anterior 31/12/2021
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	177.421	1001	190.081
I. Activos financieros a largo plazo	0002	177.421	1002	190.081
1. Activos titulizados	0003	177.420	1003	190.080
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	173.762	1005	184.510
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	3.964	1025	6.016
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-306	1027	-446
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: 30/06/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	29.494	1041	31.365
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	5.741	1042	5.626
V. Activos financieros a corto plazo	0043	17.420	1043	18.413
1. Activos titulizados	0044	15.714	1044	16.630
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	14.680	1046	15.748
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	5	1065	5
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	11	1066	12
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	1.288	1067	1.205
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	25	1068	30
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-295	1069	-370
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	151	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	151	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	1.555	1074	1.783
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	1.555	1077	1.783
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	6	1082	1
1. Comisiones	0083	6	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	6.327	1085	7.325
1. Tesorería	0086	6.327	1086	7.325
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	206.915	1088	221.446

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: 30/06/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2022		Periodo anterior 31/12/2021
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	185.922	1089	202.221
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	185.922	1094	202.221
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	181.493	1095	196.000
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	271.333	1097	288.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-89.840	1098	-92.000
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	4.428	1108	6.220
3.1 Derivados de cobertura	0109	4.428	1109	6.220
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: 30/06/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) PASIVO CORRIENTE	0117	25.623	1117	25.802
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	25.594	1123	25.757
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	25.591	1124	25.266
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	18.155	1126	18.277
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	-24.589	1127	-24.102
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	391	1128	392
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	31.634	1129	30.699
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	0	1139	489
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	489
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	3	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	3	1144	2
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	29	1148	45
1. Comisiones	0149	19	1149	22
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	18	1150	20
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	-8.614	1155	-8.613
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	10	1157	23
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-4.630	1158	-6.577
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-4.630	1160	-6.577
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	206.915	1162	221.446

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: 30/06/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2022		Acumulado anterior 30/06/2021
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	522	1201	559	2201	1.118	3201	1.293
1.1 Activos titulizados	0202	522	1202	559	2202	1.118	3202	1.293
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-488	1204	-457	2204	-947	3204	-906
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-482	1205	-452	2205	-935	3205	-896
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-6	1207	-5	2207	-12	3207	-10
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	341	1208	-211	2208	105	3208	-528
A) MARGEN DE INTERESES	0209	375	1209	-109	2209	276	3209	-141
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	1	1216	2	2216	25	3216	4
7. Otros gastos de explotación	0217	-97	1217	-102	2217	-209	3217	-230
7.1 Servicios exteriores	0218	-9	1218	-26	2218	-33	3218	-65
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-7	1219	-10	2219	-19	3219	-18
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	-2	1222	-16	2222	-14	3222	-47
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-88	1224	-76	2224	-176	3224	-165
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-22	1225	-25	2225	-45	3225	-49
7.3.2 Comisión administrador	0226		1226		2226		3226	
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-5	3227	-5
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-63	1230	-48	2230	-126	3230	-111
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	470	1231	104	2231	1.485	3231	731
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	470	1232	104	2232	1.485	3232	731
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	89	1238	23	2238	96	3238	-66
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-838	1239	82	2239	-1.673	3239	-298
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: 30/06/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2022		Acumulado anterior 30/06/2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	152	1300	206	2300	486	3300	502
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	241	1301	306	2301	713	3301	748
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	490	1302	597	2302	1.104	3302	1.355
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	314	1304	368	2304	667	3304	758
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-557	1305	-654	2305	-1.046	3305	-1.355
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	-6	1308	-5	2308	-12	3308	-10
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-25	1309	-27	2309	-52	3309	-56
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-22	1310	-24	2310	-47	3310	-51
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-5	3312	-5
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	-64	1315	-73	2315	-175	3315	-190
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	-65	1320	-75	2320	-177	3320	-194
3.6 Otros cobros de explotación	0321	1	1321	2	2321	2	3321	4
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-445	1322	823	2322	-1.484	3322	269
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	-440	1325	821	2325	-1.507	3325	255
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	3.618	1326	3.668	2326	7.290	3326	7.320
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	3.058	1327	3.899	2327	5.920	3327	6.615
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	402	1328	196	2328	726	3328	497
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	427	1329	34	2329	1.154	3329	650
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	45	1330	361	2330	193	3330	592
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-7.990	1331	-7.337	2331	-16.790	3331	-15.419
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-5	1332	2	2332	23	3332	14
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	-5	1336	2	2336	23	3336	14
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-293	1337	1.029	2337	-998	3337	771
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	6.620	1338	6.060	2338	7.325	3338	6.318
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	6.327	1339	7.089	2339	6.327	3339	7.089

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: 30/06/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2022		Acumulado anterior 30/06/2021
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	1.881	1357	648	2357	2.052	3357	249
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	1.881	1358	648	2358	2.052	3358	249
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-341	1360	211	2360	-105	3360	528
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-1.540	1362	-859	2362	-1.947	3362	-777
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: 30/06/2022

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	2,71	0401	25,64	0421	0,72	0441	5,80	1381	3,48	1401	24,71	1421	0,36	1441	5,72	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: 30/06/2022

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	155	0467	79	0474	10	0481	1	0488	90	0495	11.177	0502	0	0509	11.267
De 1 a 3 meses	0461	17	0468	22	0475	2	0482	1	0489	25	0496	1.401	0503	0	0510	1.426
De 3 a 6 meses	0462	1	0469	2	0476	0	0483	0	0490	2	0497	16	0504	0	0511	18
De 6 a 9 meses	0463	1	0470	5	0477	0	0484	1	0491	6	0498	117	0505	0	0512	123
De 9 a 12 meses	0464	1	0471	7	0478	0	0485	0	0492	7	0499	99	0506	0	0513	106
Más de 12 meses	0465	22	0472	1.260	0479	14	0486	103	0493	1.377	0500	1.372	0507	10	0514	2.759
Total	0466	197	0473	1.375	0480	26	0487	106	0494	1.507	0501	14.182	0508	10	1515	15.699

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	155	0522	79	0529	10	0536	1	0543	90	0550	11.177	0557	0	0564	11.267	0571	28.459	0578	28.459	0584	39,59
De 1 a 3 meses	0516	17	0523	22	0530	2	0537	1	0544	25	0551	1.401	0558	0	0565	1.426	0572	2.756	0579	2.756	0585	51,74
De 3 a 6 meses	0517	1	0524	2	0531	0	0538	0	0545	2	0552	16	0559	0	0566	18	0573	113	0580	113	0586	15,93
De 6 a 9 meses	0518	1	0525	5	0532	0	0539	1	0546	6	0553	117	0560	0	0567	123	0574	167	0581	167	0587	73,65
De 9 a 12 meses	0519	1	0526	7	0533	0	0540	0	0547	7	0554	99	0561	0	0568	106	0575	196	0582	196	0588	54,08
Más de 12 meses	0520	22	0527	1.260	0534	14	0541	103	0548	1.377	0555	1.372	0562	10	0569	2.759	0576	3.376	0583	3.376	0589	81,72
Total	0521	197	0528	1.375	0535	26	0542	106	0549	1.507	0556	14.182	0563	10	0570	15.699	0577	35.067			0590	44,77

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: 30/06/2022
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 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 06/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	207	1600	168	2600	
Entre 1 y 2 años	0601	770	1601	469	2601	74
Entre 2 y 3 años	0602	820	1602	1.341	2602	114
Entre 3 y 4 años	0603	1.885	1603	950	2603	208
Entre 4 y 5 años	0604	808	1604	2.234	2604	798
Entre 5 y 10 años	0605	18.009	1605	17.821	2605	16.660
Superior a 10 años	0606	171.195	1606	184.496	2606	1.582.146
Total	0607	193.694	1607	207.479	2607	1.600.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	14,32	1608	14,73	2608	28,11

Antigüedad	Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 06/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	16,73	1609	16,25	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: 30/06/2022
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 30/06/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				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	1.462	0630	52.252	1620	1.494	1630	54.089	2620	2.020	2630	118.550
40% - 60%	0621	521	0631	47.979	1621	518	1631	48.496	2621	1.360	2631	149.703
60% - 80%	0622	462	0632	53.105	1622	484	1632	56.284	2622	1.866	2632	265.663
80% - 100%	0623	191	0633	22.706	1623	232	1633	28.681	2623	5.389	2633	1.066.084
100% - 120%	0624	85	0634	10.991	1624	94	1634	12.437	2624		2634	
120% - 140%	0625	28	0635	3.714	1625	30	1635	4.124	2625		2635	
140% - 160%	0626	14	0636	1.750	1626	16	1636	2.025	2626		2636	
superior al 160%	0627	11	0637	1.197	1627	12	1637	1.343	2627		2637	
Total	0628	2.774	0638	193.694	1628	2.880	1638	207.479	2628	10.635	2638	1.600.000
Media ponderada (%)	0639	60,13	0649		1639	61,71	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: 30/06/2022

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 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 06/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,03	1650	1,05	2650	4,43
Tipo de interés nominal máximo	0651	3,10	1651	3,26	2651	5,75
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	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: 30/06/2022
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 30/06/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				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	80	0683	5.264	1660	83	1683	5.478	2660	156	2683	30.267
Aragón	0661	27	0684	1.389	1661	27	1684	1.452	2661	253	2684	20.080
Asturias	0662	2	0685	88	1662	2	1685	94	2662	2	2685	276
Baleares	0663	13	0686	921	1663	15	1686	974	2663	58	2686	6.914
Canarias	0664	15	0687	970	1664	15	1687	1.005	2664	38	2687	4.646
Cantabria	0665	2	0688	57	1665	2	1688	59	2665	6	2688	514
Castilla-León	0666	50	0689	2.991	1666	51	1689	3.101	2666	114	2689	13.067
Castilla La Mancha	0667	35	0690	1.784	1667	37	1690	1.868	2667	115	2690	13.676
Cataluña	0668	1.834	0691	137.155	1668	1.903	1691	146.766	2668	7.084	2691	1.123.053
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670	25	0693	982	1670	25	1693	1.031	2670	43	2693	4.070
Galicia	0671	29	0694	1.250	1671	30	1694	1.387	2671	86	2694	9.005
Madrid	0672	275	0695	20.855	1672	292	1695	23.110	2672	1.181	2695	197.213
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	64	0697	3.326	1674	66	1697	3.463	2674	317	2697	37.431
Navarra	0675	12	0698	1.140	1675	12	1698	1.243	2675	72	2698	13.080
La Rioja	0676	4	0699	232	1676	4	1699	241	2676	9	2699	831
Comunidad Valenciana	0677	304	0700	14.993	1677	313	1700	15.902	2677	1.082	2700	121.869
País Vasco	0678	3	0701	297	1678	3	1701	305	2678	19	2701	4.008
Total España	0679	2.774	0702	193.694	1679	2.880	1702	207.479	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	2.774	0705	193.694	1682	2.880	1705	207.479	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: 30/06/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/06/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 06/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,72			1710	1,64			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: 30/06/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			Situación inicial 06/03/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal 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	13.000	144.688	10.832	15.000	161.477	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	289.488	1723	12.280	1724	306.277	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: 30/06/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas				
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	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	144.688	0	144.688	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	9	5.011	NO	64.000	0	69.020	-61.839						
ES0345672051	BONOSD	S	Euribor 03 meses	4,50	4,07	382	24.207	NO	28.000	0	52.589	-52.590						
Total						0740	391	0741	31.634		0743	289.488	0744	0	0745	321.513	0746	-114.429

	Situación actual 30/06/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 06/03/2007			
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,37	0748	0,35	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: 30/06/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2022								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2021							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	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	7.990	938.512	0	132.692	7.337	905.391	0	132.692								
ES0345672028	BONOA3	0	200.000	0	26.918	0	200.000	0	26.918								
ES0345672036	BONOSB	0	0	0	5.953	0	0	0	5.953								
ES0345672044	BONOSC	0	0	0	7.158	0	0	0	7.158								
ES0345672051	BONOSD	0	0	0	4.058	0	0	0	4.058								
Total		0754	7.990	0755	1.338.512	0756	0	0757	185.694	1754	7.337	1755	1.305.391	1756	0	1757	185.694

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: 30/06/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/06/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 06/03/2007
				0760	0761	0762
ES0345672010	BONOA2	10/08/2021	FCH	A-sf	A-sf	AAA
ES0345672010	BONOA2	20/04/2021	MDY	Aa2 (sf)	Aa2 (sf)	Aaa
ES0345672010	BONOA2	24/05/2021	SYP	A+ (sf)	A+ (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: 30/06/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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	289.488	1771	306.277	2771	1.628.000
Total	0772	289.488	1772	306.277	2772	1.628.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	27,56	1773	28,06	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: 30/06/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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: 30/06/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)				Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/06/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	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	-4.277	-6.709	-27.711		
Total							0808 -4.277	0809 -6.709	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: 30/06/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 06/03/2007		Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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: 30/06/2022

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002	90	7003	741	7006	781	7009	0,39	7012	0,38	7015	0,30		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	741	7008	781	7011	0,39	7014	0,38	7017	0,30	7018	Epígrafe 4.9.3.4 - Nota de valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	2.137	7024	2.900	7027	1,10	7030	1,40	7033	1,24		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	2.137	7026	2.900	7029	1,10	7032	1,40	7035	1,24	7036	No definido

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/06/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: 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: 30/06/2022

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie B	1,50	0,39	0,37	Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 46
Serie C	1	0,39	0,37	Aptdo. 4.9.3.5 - pág. 47
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	13,20	25,12	25,12	Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 111
Serie C	8,90	25,12	25,12	Aptdo. 3.4.6.1 - pág. 112
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,39	0,37	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: 30/06/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862		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: 30/06/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	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	
		31/12/2021	31/03/2022										
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872												
Margen de intereses	0873	-348	-100										-448
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	802	1.016										1.818
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0										0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	660	6										666
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-443	-88										-531
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	671	834										1.505
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0										0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-671	-834										-1.505
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0										0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0										0
Comisión variable pagada	0883	0	0										0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	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: 30/06/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

S.06

Denominación Fondo: 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: 30/06/2022

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

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