

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BANCAJA 11, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8804
NIF Fondo: V85164648
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2019		Periodo anterior 31/12/2018
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	745.589	1001	793.091
I. Activos financieros a largo plazo	0002	745.589	1002	793.091
1. Activos titulizados	0003	745.589	1003	793.091
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	690.489	1005	735.489
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	55.516	1025	58.091
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-416	1027	-489
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2019		Periodo anterior 31/12/2018
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	73.077	1041	70.855
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	9.641	1042	6.767
V. Activos financieros a corto plazo	0043	52.107	1043	51.839
1. Activos titulizados	0044	52.010	1044	51.672
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	40.779	1046	41.376
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	324	1065	330
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	19	1066	13
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	10.710	1067	9.763
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	280	1068	293
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-102	1069	-103
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	97	1074	167
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	97	1077	167
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	11.329	1085	12.249
1. Tesorería	0086	11.329	1086	12.249
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	818.666	1088	863.946

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2019		Periodo anterior 31/12/2018
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	764.338	1089	808.898
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	764.338	1094	808.898
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	754.972	1095	800.454
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	755.078	1097	800.454
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-106	1098	
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	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	9.363	1108	8.442
3.1 Derivados de cobertura	0109	9.363	1109	8.442
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	3	1112	2
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	3	1114	2
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2019		Periodo anterior 31/12/2018
B) PASIVO CORRIENTE	0117	64.908	1117	65.544
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	64.884	1123	65.514
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	63.230	1124	62.701
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	45.844	1126	46.504
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	267	1128	281
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	17.119	1129	15.916
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	536
2.1 Préstamo subordinado	0132	5.075	1132	5.075
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	-6.442	1135	-5.841
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	15	1136	15
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	1.352	1137	1.287
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	1.517	1139	2.218
3.1 Derivados de cobertura	0140	1.517	1140	2.218
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	137	1143	59
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	137	1144	59
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	24	1148	30
1. Comisiones	0149	19	1149	20
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	19	1150	20
1.2 Comisión administrador	0151	1.343	1151	1.282
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	11.510	1153	11.510
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-12.853	1155	-12.792
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	5	1157	10
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-10.580	1158	-10.496
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-10.580	1160	-10.496
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	818.666	1162	863.946

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2019		Acumulado anterior 30/09/2018
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	1.404	1201	1.424	2201	4.157	3201	4.497
1.1 Activos titulizados	0202	1.404	1202	1.424	2202	4.157	3202	4.497
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-418	1204	-430	2204	-1.273	3204	-1.274
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-390	1205	-401	2205	-1.189	3205	-1.189
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-21	1206	-22	2206	-64	3206	-64
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-7	1207	-7	2207	-20	3207	-21
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-415	1208	-290	2208	-972	3208	-1.006
A) MARGEN DE INTERESES	0209	571	1209	704	2209	1.912	3209	2.217
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	11	1216	5	2216	22	3216	11
7. Otros gastos de explotación	0217	-83	1217	-75	2217	-257	3217	-214
7.1 Servicios exteriores	0218	0	1218	-6	2218	-22	3218	-22
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	-6	2219	-21	3219	-21
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	0	1222	0	2222	-1	3222	-1
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-83	1224	-69	2224	-235	3224	-192
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-28	1225	-29	2225	-84	3225	-89
7.3.2 Comisión administrador	0226	-20	1226	-22	2226	-61	3226	-66
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-2	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	-34	1230	-16	2230	-85	3230	-32
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-736	1231	-716	2231	-1.355	3231	-2.578
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-736	1232	-716	2232	-1.355	3232	-2.578
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	-312	1238	-218	2238	-1.090	3238	-1.592
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	549	1239	300	2239	768	3239	2.156
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2019		Acumulado anterior 30/09/2018
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	909	1300	915	2300	2.805	3300	2.813
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	977	1301	981	2301	2.988	3301	2.960
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	1.293	1302	1.309	2302	3.844	3302	4.120
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	290	1304	360	2304	996	3304	947
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-599	1305	-681	2305	-1.832	3305	-2.086
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	-7	1308	-7	2308	-20	3308	-21
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-29	1309	-31	2309	-90	3309	-95
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-28	1310	-29	2310	-85	3310	-90
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-1	1312	-2	2312	-5	3312	-5
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-39	1315	-35	2315	-93	3315	-52
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	-46	1320	-38	2320	-111	3320	-60
3.6 Otros cobros de explotación	0321	7	1321	3	2321	18	3321	8
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-512	1322	-1.699	2322	-3.725	3322	-6.405
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	-470	1325	-1.744	2325	-3.732	3325	-3.844
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	8.611	1326	8.840	2326	25.840	3326	26.509
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	4.222	1327	3.243	2327	13.121	3327	11.337
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.209	1328	1.382	2328	3.252	3328	3.935
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	2	1329	1	2329	14	3329	7
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	163	1330	-114	2330	75	3330	-374
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-14.677	1331	-15.096	2331	-46.034	3331	-45.258
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-42	1332	45	2332	7	3332	-2.561
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	-42	1336	45	2336	7	3336	-2.561
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	397	1337	-784	2337	-920	3337	-3.592
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	10.932	1338	10.908	2338	12.249	3338	13.716
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	11.329	1339	10.124	2339	11.329	3339	10.124

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2019		Acumulado anterior 30/09/2018
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	2.361	1357	-1.137	2357	-1.056	3357	4.938
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	2.361	1358	-1.137	2358	-1.056	3358	4.938
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	415	1360	290	2360	972	3360	1.006
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-2.776	1362	847	2362	84	3362	-5.944
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2019								Situación cierre anual anterior 31/12/2018								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	8,30	0401	6,15	0421	0,56	0441	2,21	1381	8,03	1401	5,71	1421	0,01	1441	1,87	2381	0,54	2401		2421		2441	10
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	181	0467	56	0474	9	0481	0	0488	65	0495	19.456	0502	9	0509	19.530
De 1 a 3 meses	0461	85	0468	78	0475	11	0482	4	0489	93	0496	10.272	0503	0	0510	10.365
De 3 a 6 meses	0462	28	0469	108	0476	2	0483	6	0490	116	0497	2.657	0504	0	0511	2.773
De 6 a 9 meses	0463	19	0470	52	0477	3	0484	6	0491	61	0498	1.831	0505	0	0512	1.892
De 9 a 12 meses	0464	18	0471	76	0478	1	0485	15	0492	92	0499	2.117	0506	0	0513	2.209
Más de 12 meses	0465	548	0472	24.923	0479	268	0486	3.296	0493	28.487	0500	31.579	0507	5	0514	60.071
Total	0466	879	0473	25.293	0480	294	0487	3.327	0494	28.914	0501	67.912	0508	14	1515	96.840

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	181	0522	56	0529	9	0536	0	0543	65	0550	19.456	0557	9	0564	19.530	0571	39.748	0578	39.748	0584	49,13
De 1 a 3 meses	0516	85	0523	78	0530	11	0537	4	0544	93	0551	10.272	0558	0	0565	10.365	0572	19.666	0579	19.666	0585	52,71
De 3 a 6 meses	0517	28	0524	108	0531	2	0538	6	0545	116	0552	2.657	0559	0	0566	2.773	0573	5.906	0580	5.906	0586	46,95
De 6 a 9 meses	0518	19	0525	52	0532	3	0539	6	0546	61	0553	1.831	0560	0	0567	1.892	0574	3.579	0581	3.579	0587	52,86
De 9 a 12 meses	0519	18	0526	76	0533	1	0540	15	0547	92	0554	2.117	0561	0	0568	2.209	0575	3.800	0582	3.800	0588	58,13
Más de 12 meses	0520	548	0527	24.923	0534	268	0541	3.296	0548	28.487	0555	31.579	0562	5	0569	60.071	0576	111.147	0583	111.147	0589	54,05
Total	0521	879	0528	25.293	0535	294	0542	3.327	0549	28.914	0556	67.912	0563	14	0570	96.840	0577	183.846			0590	52,67

S.05.1

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	413	1600	345	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	1.357	1601	633	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	896	1602	2.171	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	338	1603	454	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	831	1604	657	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	22.800	1605	23.359	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	770.859	1606	817.100	2606	1.989.448
Total	0607	797.494	1607	844.719	2607	2.000.022
Vida residual media ponderada (años)	0608	20,76	1608	21,38	2608	31,40

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	13,26	1609	12,51	2609	1,09

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	2.904	0630	178.189	1620	2.782	1630	170.824	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	3.232	0631	353.183	1621	3.282	1631	364.299	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	1.960	0632	261.534	1622	2.242	1632	303.997	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	28	0633	4.588	1623	36	1633	5.599	2623	3.629	2633	635.854
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	8.124	0638	797.494	1628	8.342	1638	844.719	2628	13.162	2638	2.000.022
Media ponderada (%)	0639	52,80	0649		1639	54,27	1649		2639	75,23	2649	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,68	1650	0,68	2650	4,73
Tipo de interés nominal máximo	0651	2,39	1651	2,35	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,16	1652	0,16	2652	2,58

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	966	0683	101.977	1660	986	1683	107.208	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	77	0684	7.062	1661	80	1684	7.531	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	45	0685	3.208	1662	48	1685	3.397	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	438	0686	56.522	1663	451	1686	59.492	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	582	0687	57.388	1664	592	1687	60.184	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	39	0688	3.394	1665	40	1688	3.624	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	379	0689	33.161	1666	383	1689	34.933	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	229	0690	22.350	1667	232	1690	23.209	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	848	0691	108.980	1668	868	1691	115.065	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669	1	0692	59	1669	1	1692	62	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	69	0693	5.466	1670	69	1693	5.653	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	181	0694	14.557	1671	185	1694	15.644	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	524	0695	70.186	1672	547	1695	75.263	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	2	0696	116	1673	2	1696	120	2673	2	2696	173
Murcia	0674	240	0697	20.253	1674	244	1697	21.288	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	124	0698	11.000	1675	126	1698	11.466	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	31	0699	2.509	1676	32	1699	2.621	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	3.195	0700	260.477	1677	3.298	1700	278.138	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	154	0701	18.829	1678	158	1701	19.821	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	8.124	0702	797.494	1679	8.342	1702	844.719	2679	13.162	2702	2.000.022
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	8.124	0705	797.494	1682	8.342	1705	844.719	2682	13.162	2705	2.000.022

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,48			1710	0,46			2710	0,27		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2019
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2019			Situación cierre anual anterior 31/12/2018			Situación inicial 12/07/2007					
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			
ES0312867007	BONOA1							2.600	100.000	260.000			
ES0312867015	BONOA2	11.930	22.000	266.032	11.930	26.000	312.067	11.930	100.000	1.193.000			
ES0312867023	BONOA3	4.400	92.000	404.991	4.400	92.000	404.991	4.400	100.000	440.000			
ES0312867031	BONOSB	630	100.000	63.000	630	100.000	63.000	630	100.000	63.000			
ES0312867049	BONOSC	240	100.000	24.000	240	100.000	24.000	240	100.000	24.000			
ES0312867056	BONOSD	200	100.000	20.000	200	100.000	20.000	200	100.000	20.000			
ES0312867064	BONOSE	229	100.000	22.900	229	100.000	22.900	229	100.000	22.900			
Total		0723	17.629	0724	800.923	1723	17.629	1724	846.958	2723	20.229	2724	2.022.900

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2019
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		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0312867015	BONOA2	S	Euribor 03 meses	0,17	0	0	0	NO	266.032	0	266.032	0	0	0			
ES0312867023	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	0	0	0	NO	404.991	0	404.991	0	0	0			
ES0312867031	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	0,07	8	461	NO	63.000	0	63.469	0	0	0			
ES0312867049	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	0,42	18	992	NO	24.000	0	25.010	0	0	0			
ES0312867056	BONOSD	S	Euribor 03 meses	3	2,62	93	4.568	NO	20.000	0	24.661	0	0	0			
ES0312867064	BONOSE	S	Euribor 03 meses	4	3,62	148	11.098	NO	22.900	0	34.146	0	-106	-106			
Total						0740	267	0741	17.119	0743	800.923	0744	0	0745	818.309	0746	-106

	Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,19	0748	0,18	0749	4,49

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2019
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2019								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2018							
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								
ES0312867007	BONOA1	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	260.000	0	11.722	0	11.722		
ES0312867015	BONOA2	14.677	926.968	0	144.229	15.096	866.820	0	144.229	0	866.820	0	144.229	0	144.229		
ES0312867023	BONOA3	0	35.009	0	58.226	0	35.009	0	58.226	0	35.009	0	58.226	0	58.226		
ES0312867031	BONOSB	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769	0	0	0	9.769	0	9.769		
ES0312867049	BONOSC	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	0	0	3.930	0	3.930		
ES0312867056	BONOSD	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	0	0	4.902	0	4.902		
ES0312867064	BONOSE	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	0	0	2.539	0	2.539		
Total		0754	14.677	0755	1.221.977	0756	0	0757	235.317	1754	15.096	1755	1.161.829	1756	0	1757	235.317

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2019

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 30/09/2019	Situación cierre anual anterior 31/12/2018	Situación inicial 12/07/2007
				0762	0763	0764
ES0312867015	BONOA2	29/06/2018	MDY	A2 (sf)	A2	Aaa
ES0312867015	BONOA2	11/06/2018	SYP	AAA (sf)	AAA	AAA
ES0312867023	BONOA3	29/06/2018	MDY	A2 (sf)	A2	Aaa
ES0312867023	BONOA3	04/04/2019	SYP	AAA (sf)	AA	AAA
ES0312867031	BONOSB	11/12/2017	MDY	Caa2 (sf)	Caa2(sf)	A1
ES0312867031	BONOSB	09/01/2015	SYP	CCC (sf)	CCCsf	A
ES0312867049	BONOSC	22/09/2014	MDY	C (sf)	Csf	Baa3
ES0312867049	BONOSC	05/11/2013	SYP	D (sf)	Dsf	BBB
ES0312867056	BONOSD	12/02/2010	MDY	C (sf)	C	Ba3
ES0312867056	BONOSD	25/05/2012	SYP	D (sf)	Dsf	BB
ES0312867064	BONOSE	18/02/2009	MDY	C (sf)	C	C
ES0312867064	BONOSE	02/03/2011	SYP	D (sf)	Dsf	CCC-

S.05.2
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2019
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 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	800.923	1771	846.958	2771	2.022.900
Total	0772	800.923	1772	846.958	2772	2.022.900
Vida residual media ponderada (años)	0773	30,59	1773	31,34	2773	42,81

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	0	1775	0	2775	22.900
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	22.900	1776	22.900	2776	22.900
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0	1777	0	2777	1,13
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Citibank Europe PLC SE	1778	Citibank International LTD SE	2778	Bancaja
1.4 Rating de la contrapartida	0779	Aa3/A+	1779	A1/A+	2779	A1/A+
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	12,85
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

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 30/09/2019	Situación cierre anual anterior 31/12/2018	Situación inicial 12/07/2007	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta de intereses	HSBC	trimestral	Euribor 12M (día 15 de cada mes) por ponderación mes	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	Euribor 3 M + Spread (Anual: -0,006% ; Semestral: +0,066%)	Saldo Vivo no Dudosos al inicio del Periodo de Cálculo	-10.880	-10.660	2.443	
Total							0808 -10.880	0809 -10.660	0810 2.443	

S.05.3

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

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 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 12/07/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019

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 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	8.251	7006	9.684	7009	1,11	7012	1,23	7015	1,33		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	8.251	7008	9.684	7011	1,11	7014	1,23	7017	1,33	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	55.092	7024	56.397	7027	6,91	7030	6,68	7033	6,89		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	55.092	7026	56.397	7029	6,91	7032	6,68	7035	6,89	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2019

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A3	1	1,11	1,11	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	1,11	1,33	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	1,11	1,33	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	1,11	1,33	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	12,83	12,76	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	12,83	12,76	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	12,83	12,76	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	1,11	1,33	Referencia del folleto: 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862	5	2862	Saldo de Principal Pendiente de las Series A1, A2, B, C y D	3862	0,011	4862	38	5862		6862	Trimestral	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	BANKIA	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	BNP PARIBAS	1864		2864	Pago de intereses y reembolso de principal en la fecha de pago	3864	0,010	4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019

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	BANKIA
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.6.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo				Total
		31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	2.917	682	1.341		4.940
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-3.304	-419	-620		-4.343
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-2.133	-403	-778		-3.314
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-277	-86	-162		-525
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-2.797	-226	-219		-3.242
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	2.797	226	219		3.242
Comisión variable pagada	0883	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	11.510	11.510	11.510		

S.05.5
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2019

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

	S.06
Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 30/09/2019	
NOTAS EXPLICATIVAS	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	