Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

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: 30/09/2026

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2026		Periodo anterior 31/12/2025
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	299.951	1001	331.711
I. Activos financieros a largo plazo	0002	299.951	1002	331.711
1. Activos titulizados	0003	299.951	1003	331.711
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	285.801	1005	315.340
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	14.222	1025	16.445
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-72	1027	-74
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2026

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2026		Periodo anterior 31/12/2025
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	44.765	1041	49.028
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	6.747	1042	7.261
V. Activos financieros a corto plazo	0043	29.043	1043	31.125
1. Activos titulizados	0044	28.551	1044	30.874
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	20.278	1046	22.248
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	667	1065	698
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	12	1066	16
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	7.488	1067	7.794
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	156	1068	165
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-50	1069	-47
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	492	1074	251
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	492	1077	251
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	8.975	1085	10.642
1. Tesorería	0086	8.975	1086	10.642
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	344.716	1088	380.739

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: 30/09/2026

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2026		Periodo anterior 31/12/2025
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	300.239	1089	332.207
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	300.239	1094	332.207
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	298.449	1095	329.360
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	315.466	1097	346.407
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-17.017	1098	-17.047
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	1.786	1108	2.843
3.1 Derivados de cobertura	0109	1.786	1109	2.843
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	4	1112	4
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	4	1114	4
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

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: 30/09/2026

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2026		Periodo anterior 31/12/2025
B) PASIVO CORRIENTE	0117	46.850	1117	51.710
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	46.831	1123	51.683
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	46.180	1124	51.031
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	23.361	1126	26.697
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.981	1128	1.871
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	20.838	1129	22.463
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	5.075	1132	5.075
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	-7.670	1135	-7.508
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	42	1136	38
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	2.553	1137	2.395
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	638	1139	611
3.1 Derivados de cobertura	0140	638	1140	611
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	13	1143	41
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	13	1144	41
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	19	1148	27
1. Comisiones	0149	12	1149	13
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	12	1150	13
1.2 Comisión administrador	0151	1.718	1151	1.693
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	11.510	1153	11.510
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-13.228	1155	-13.203
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	7	1157	14
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-2.373	1158	-3.178
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-2.373	1160	-3.178
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	344.716	1162	380.739

S.02

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: 30/09/2026

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2026		Acumulado anterior 30/09/2025
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	2.707	1201	3.191	2201	8.056	3201	11.081
1.1 Activos titulizados	0202	2.665	1202	3.148	2202	7.939	3202	10.913
1.2 Otros activos financieros	0203	42	1203	43	2203	117	3203	168
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-2.764	1204	-2.694	2204	-7.879	3204	-9.363
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-2.707	1205	-2.642	2205	-7.718	3205	-9.195
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-57	1206	-52	2206	-161	3206	-168
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	26	1208	-565	2208	-198	3208	-1.662
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-31	1209	-68	2209	-21	3209	56
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	3	1216	7	2216	11	3216	24
7. Otros gastos de explotación	0217	-74	1217	-71	2217	-245	3217	-254
7.1 Servicios exteriores	0218	-20	1218	0	2218	-64	3218	-30
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-1	1219	0	2219	-31	3219	-29
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	-19	1222	0	2222	-33	3222	-1
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-54	1224	-71	2224	-181	3224	-224
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-17	1225	-19	2225	-52	3225	-56
7.3.2 Comisión administrador	0226	-8	1226	-9	2226	-26	3226	-29
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-2	2227	-4	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	-28	1230	-41	2230	-99	3230	-134
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	1	1231	-71	2231	-183	3231	-564
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	1	1232	-71	2232	-183	3232	-564
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	150	1238	0	2238	281	3238	29
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-49	1239	203	2239	157	3239	709
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

S.03

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: 30/09/2026

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2026		Acumulado anterior 30/09/2025
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-338	1300	-458	2300	-1.789	3300	-3.417
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-244	1301	-375	2301	-1.571	3301	-3.231
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	2.658	1302	3.231	2302	7.968	3302	11.127
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-2.891	1303	-2.991	2303	-9.234	3303	-12.833
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	1.797	1304	2.052	2304	5.375	3304	7.814
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-1.850	1305	-2.710	2305	-5.797	3305	-9.506
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	42	1308	43	2308	117	3308	167
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-19	1309	-20	2309	-57	3309	-62
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-18	1310	-18	2310	-53	3310	-57
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-1	1312	-2	2312	-4	3312	-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	-75	1315	-63	2315	-161	3315	-124
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	-75	1320	-72	2320	-176	3320	-169
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	9	2321	15	3321	45
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-1.587	1322	298	2322	122	3322	951
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-1.587	1325	299	2325	145	3325	951
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	4.456	1326	4.653	2326	13.604	3326	13.690
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	4.695	1327	6.828	2327	16.613	3327	22.796
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	929	1328	1.645	2328	3.527	3328	4.467
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	1	1329	0	2329	5	3329	10
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	289	1330	0	2330	671	3330	7
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-11.957	1331	-12.827	2331	-34.275	3331	-40.019
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	-1	2332	-23	3332	0
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	0	1336	-1	2336	-23	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-1.925	1337	-160	2337	-1.667	3337	-2.466
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	10.900	1338	11.887	2338	10.642	3338	14.193
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	8.975	1339	11.727	2339	8.975	3339	11.727

S.04

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: 30/09/2026

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2026		Acumulado anterior 30/09/2025
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	245	1357	-837	2357	608	3357	-2.280
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	245	1358	-837	2358	608	3358	-2.280
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-26	1360	565	2360	198	3360	1.662
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-219	1362	272	2362	-806	3362	618
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 directemente 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

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

	Situación actual 30/09/2026								Situación cierre anual anterior 31/12/2025								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
Ratios (%)	**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	6,62	0401	16,73	0421	0,33	0441	6,59	1381	6,70	1401	15,37	1421	0,14	1441	7,37	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	
Prestamos 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	

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

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	67	0467	13	0474	7	0481	0	0488	20	0495	2.647	0502	69	0509	2.736
De 1 a 3 meses	0461	18	0468	12	0475	5	0482	2	0489	19	0496	1.501	0503	0	0510	1.520
De 3 a 6 meses	0462	18	0469	79	0476	2	0483	14	0490	95	0497	1.158	0504	0	0511	1.253
De 6 a 9 meses	0463	9	0470	27	0477	1	0484	10	0491	38	0498	543	0505	2	0512	583
De 9 a 12 meses	0464	7	0471	21	0478	0	0485	10	0492	31	0499	377	0506	0	0513	408
Más de 12 meses	0465	175	0472	7.669	0479	86	0486	2.822	0493	10.577	0500	11.254	0507	33	0514	21.864
Total	0466	**294**	0473	**7.821**	0480	**101**	0487	**2.858**	0494	**10.780**	0501	**17.480**	0508	**104**	1515	**28.364**

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	67	0522	13	0529	7	0536	0	0543	20	0550	2.647	0557	69	0564	2.736	0571	14.126	0578	14.126	0584	19,37
De 1 a 3 meses	0516	18	0523	12	0530	5	0537	2	0544	19	0551	1.501	0558	0	0565	1.520	0572	3.463	0579	3.463	0585	43,89
De 3 a 6 meses	0517	18	0524	79	0531	2	0538	14	0545	95	0552	1.158	0559	0	0566	1.253	0573	3.428	0580	3.428	0586	36,55
De 6 a 9 meses	0518	9	0525	27	0532	1	0539	10	0546	38	0553	543	0560	2	0567	583	0574	1.685	0581	1.685	0587	34,60
De 9 a 12 meses	0519	7	0526	21	0533	0	0540	10	0547	31	0554	377	0561	0	0568	408	0575	1.283	0582	1.283	0588	31,80
Más de 12 meses	0520	175	0527	7.669	0534	86	0541	2.822	0548	10.577	0555	11.254	0562	33	0569	21.864	0576	37.094	0583	37.094	0589	58,94
Total	0521	294	0528	7.821	0535	101	0542	2.858	0549	10.780	0556	17.480	0563	104	0570	28.364	0577	61.079			0590	46,44

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	1.672	1600	2.194	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	183	1601	133	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	681	1602	511	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	1.405	1603	1.045	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	7.363	1604	2.544	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	70.923	1605	34.330	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	245.562	1606	321.070	2606	1.989.448
Total	0607	**327.789**	1607	**361.827**	2607	**2.000.022**
Vida residual media ponderada (años)	0608	**14,87**	1608	**15,52**	2608	**31,40**

Antigüedad	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación inicial 12/07/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	20,23	1609	19,48	2609	1,09

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2026				Situación cierre anual anterior 31/12/2025				Situación inicial 12/07/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	3.062	0630	162.181	1620	3.085	1630	163.734	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	1.530	0631	145.652	1621	1.750	1631	167.370	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	167	0632	19.956	1622	250	1632	30.723	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	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	**4.759**	0638	**327.789**	1628	**5.085**	1638	**361.827**	2628	**13.162**	2638	**2.000.022**
Media ponderada (%)	0639	**40,33**	0649		1639	**41,61**	1649		2639	**75,23**	2649	

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	3,11	1650	3,59	2650	4,73
Tipo de interés nominal máximo	0651	5,32	1651	6,22	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	2,17	1652	2,47	2652	2,58

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2026				Situación cierre anual anterior 31/12/2025				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	573	0683	42.986	1660	604	1683	46.498	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	45	0684	2.857	1661	47	1684	3.141	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	24	0685	1.005	1662	26	1685	1.149	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	270	0686	23.644	1663	285	1686	25.985	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	342	0687	24.354	1664	354	1687	26.182	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	23	0688	1.591	1665	24	1688	1.714	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	226	0689	13.798	1666	237	1689	15.123	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	145	0690	11.220	1667	153	1690	12.086	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	483	0691	45.559	1668	517	1691	50.649	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669		0692		1669	1	1692	39	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	42	0693	2.357	1670	45	1693	2.701	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	91	0694	4.522	1671	101	1694	5.129	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	286	0695	26.305	1672	305	1695	29.089	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	1	0696	49	1673	1	1696	51	2673	2	2696	173
Murcia	0674	117	0697	6.682	1674	119	1697	7.113	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	54	0698	3.365	1675	55	1698	3.601	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	16	0699	789	1676	19	1699	940	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	1.932	0700	109.106	1677	2.098	1700	122.222	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	89	0701	7.600	1678	94	1701	8.415	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	**4.759**	0702	**327.789**	1679	**5.085**	1702	**361.827**	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	**4.759**	0705	**327.789**	1682	**5.085**	1705	**361.827**	2682	**13.162**	2705	**2.000.022**

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: 30/09/2026

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGFI87);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2026				Situación cierre anual anterior 31/12/2025				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,94			1710	0,85			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: 30/09/2026

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2026					Situación cierre anual anterior 31/12/2025					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		100.000		1.193.000
ES0312867023	BONOA3	4.400		47.000	208.927		4.400		55.000	243.203		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	5.699		0724	338.827	1723	5.699		1724	373.103	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: 30/09/2026

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		
		0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739
ES0312867023	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	2,68	1.027	0	SI	208.927	0	209.954	0
ES0312867031	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	2,92	337	0	SI	63.000	0	63.337	0
ES0312867049	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	3,27	144	0	SI	24.000	0	24.144	0
ES0312867056	BONOSD	S	Euribor 03 meses	3	5,47	201	1.070	SI	20.000	0	21.271	0
ES0312867064	BONOSE	S	Euribor 03 meses	4	6,47	272	19.768	SI	22.900	0	42.940	-17.017
Total						0740 1.981	0741 20.838		0743 338.827	0744 0	0745 361.646	0746 -17.017

	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	2,83	0748	2,94	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: 30/09/2026

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2026								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2025							
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	
ES0312867015	BONOA2	0		1.193.000		0		144.414		0		1.193.000		0		144.414	
ES0312867023	BONOA3	11.957		231.073		1.327		95.559		12.827		184.703		1.606		90.132	
ES0312867031	BONOSB	0		0		416		18.294		0		0		416		16.700	
ES0312867049	BONOSC	0		0		180		8.558		0		0		180		7.866	
ES0312867056	BONOSD	0		0		968		14.552		0		0		789		9.426	
ES0312867064	BONOSE	0		0		0		2.539		0		0		0		2.539	
Total		0754	11.957	0755	1.684.073	0756	2.891	0757	295.638	1754	12.827	1755	1.637.703	1756	2.991	1757	282.799

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: 30/09/2026

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

				Calificación		
Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual 30/09/2026	Situación cierre anual anterior 31/12/2025	Situación inicial 12/07/2007
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0312867023	BONOA3	21/11/2025	MDY	Aaa (sf)	Aaa (sf)	Aaa
ES0312867023	BONOA3	04/04/2019	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867031	BONOSB	08/05/2025	MDY	Ba1 (sf)	Ba1 (sf)	A1
ES0312867031	BONOSB	30/06/2024	SYP	D (sf)	D (sf)	A
ES0312867049	BONOSC	21/11/2025	MDY	Ba2 (sf)	Ba2 (sf)	Baa3
ES0312867049	BONOSC	05/11/2013	SYP	D (sf)	D (sf)	BBB
ES0312867056	BONOSD	12/02/2010	MDY	C (sf)	C (sf)	Ba3
ES0312867056	BONOSD	25/05/2012	SYP	D (sf)	D (sf)	BB
ES0312867064	BONOSE	18/02/2009	MDY	C (sf)	C (sf)	C
ES0312867064	BONOSE	02/03/2011	SYP	D (sf)	D (sf)	CCC-

S.05.2

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2026

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 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		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	338.827	1771	373.103	2771	2.022.900
Total	0772	**338.827**	1772	**373.103**	2772	**2.022.900**
Vida residual media ponderada (años)	0773	**23,59**	1773	**24,34**	2773	**42,81**

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación inicial 12/07/2007	
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	0	1775	0	2775	22.900
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	22.900	1776	22.900	2776	22.900
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0	1777	0	2777	1,13
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SGSE	1778	SGSE	2778	Bancaja
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A1/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	

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: 30/09/2026

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 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		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	-2.424		-3.454		2.443		
Total							0808	-2.424	0809	-3.454	0810	2.443	

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
Naturaleza riesgo cubierto	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		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	

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

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: 30/09/2026

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 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	2.806	7006	4.176	7009	0,91	7012	1,22	7015	1,03		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	2.806	7008	4.176	7011	0,91	7014	1,22	7017	1,03	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	18.321	7024	20.091	7027	5,59	7030	5,55	7033	5,67		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	18.321	7026	20.091	7029	5,59	7032	5,55	7035	5,67	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio						Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2026		Situación cierre anual anterior 31/12/2025		Última Fecha Pago			
	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: 30/09/2026

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	1,47	1,47	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	0,91	1,02	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	0,91	1,02	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	0,91	1,02	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	13,55	13,55	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	13,55	13,55	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	13,55	13,55	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,91	1,02	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: 30/09/2026

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

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

S.05.5

Denominación Fondo: BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2026

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo											Total
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	**31/12/2025**	**31/03/2026**	**30/06/2026**									
Margen de intereses	0873	-136	38	10									-88
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-856	-23	-184									-1.063
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0									0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	105	6	131									242
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-292	-78	-163									-533
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-1.179	-57	-206									-1.442
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	1.179	57	206									1.442
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: 30/09/2026

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: 30/09/2026

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