

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: 30/06/2020

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

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: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	698.545	1001	727.185
I. Activos financieros a largo plazo	0002	698.545	1002	727.185
1. Activos titulizados	0003	698.545	1003	727.185
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	647.710	1005	675.777
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	51.188	1025	51.810
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-353	1027	-402
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: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	72.941	1041	74.950
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	12.731	1042	11.620
V. Activos financieros a corto plazo	0043	51.481	1043	51.606
1. Activos titulizados	0044	50.970	1044	51.259
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	39.543	1046	40.208
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	259	1065	296
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	18	1066	15
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	10.969	1067	10.567
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	283	1068	276
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	511	1074	347
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	511	1077	347
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	8.729	1085	11.724
1. Tesorería	0086	8.729	1086	11.724
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	771.486	1088	802.135

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	718.329	1089	745.154
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	718.329	1094	745.154
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	711.213	1095	736.568
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	714.067	1097	738.607
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-2.854	1098	-2.039
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	7.113	1108	8.583
3.1 Derivados de cobertura	0109	7.113	1109	8.583
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	3
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	3	1114	3
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) PASIVO CORRIENTE	0117	61.605	1117	66.622
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	61.566	1123	66.577
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	60.199	1124	64.917
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	41.593	1126	47.154
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	361	1128	265
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	18.245	1129	17.498
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	-6.506	1135	-6.462
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	17	1136	15
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	1.414	1137	1.372
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	1.189	1139	1.331
3.1 Derivados de cobertura	0140	1.189	1140	1.331
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	178	1143	329
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	178	1144	329
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	39	1148	45
1. Comisiones	0149	19	1149	35
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	19	1150	19
1.2 Comisión administrador	0151	1.401	1151	1.363
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	-12.911	1155	-12.857
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	20	1157	10
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-8.448	1158	-9.641
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-8.448	1160	-9.641
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	771.486	1162	802.135

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2020		Acumulado anterior 30/06/2019
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	1.043	1201	1.385	2201	2.401	3201	2.753
1.1 Activos titulizados	0202	1.043	1202	1.385	2202	2.401	3202	2.753
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-494	1204	-430	2204	-892	3204	-855
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-469	1205	-402	2205	-844	3205	-799
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-23	1206	-22	2206	-43	3206	-43
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-2	1207	-6	2207	-5	3207	-13
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	46	1208	-297	2208	-267	3208	-557
A) MARGEN DE INTERESES	0209	595	1209	658	2209	1.242	3209	1.341
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	16	1216	8	2216	29	3216	15
7. Otros gastos de explotación	0217	-128	1217	-84	2217	-271	3217	-177
7.1 Servicios exteriores	0218	-9	1218	-16	2218	-15	3218	-25
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-8	1219	-16	2219	-14	3219	-24
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	-1	1222	0	2222	-1	3222	-1
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-119	1224	-68	2224	-256	3224	-152
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-26	1225	-28	2225	-53	3225	-56
7.3.2 Comisión administrador	0226	-19	1226	-20	2226	-38	3226	-41
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-2	2227	-3	3227	-3
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-73	1230	-18	2230	-162	3230	-52
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-13	1231	-201	2231	-74	3231	-620
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-13	1232	-201	2232	-74	3232	-620
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	-395	1238	-375	2238	-1.838	3238	-778
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-75	1239	-6	2239	912	3239	219
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

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2020		Acumulado anterior 30/06/2019
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	614	1300	958	2300	1.269	3300	1.897
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	708	1301	1.011	2301	1.473	3301	2.011
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	996	1302	1.280	2302	2.163	3302	2.551
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	412	1304	336	2304	759	3304	706
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-698	1305	-599	2305	-1.444	3305	-1.233
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	-2	1308	-6	2308	-5	3308	-13
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-28	1309	-30	2309	-57	3309	-60
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-27	1310	-28	2310	-54	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	-3	3312	-3
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	-66	1315	-23	2315	-147	3315	-54
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	-79	1320	-29	2320	-167	3320	-64
3.6 Otros cobros de explotación	0321	13	1321	6	2321	20	3321	10
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-3.468	1322	-499	2322	-4.264	3322	-3.214
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	-3.107	1325	-366	2325	-4.030	3325	-3.262
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	8.156	1326	8.574	2326	16.543	3326	17.228
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.221	1327	5.269	2327	7.173	3327	8.900
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	849	1328	1.006	2328	2.103	3328	2.043
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	1	1329	1	2329	98	3329	12
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	68	1330	-33	2330	157	3330	-88
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-14.402	1331	-15.183	2331	-30.104	3331	-31.357
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-361	1332	-133	2332	-234	3332	48
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	-361	1336	-133	2336	-234	3336	48
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-2.854	1337	459	2337	-2.995	3337	-1.317
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	11.583	1338	10.473	2338	11.724	3338	12.249
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	8.729	1339	10.932	2339	8.729	3339	10.932

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2020		Acumulado anterior 30/06/2019
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-347	1357	-4.469	2357	927	3357	-3.416
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-347	1358	-4.469	2358	927	3358	-3.416
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-46	1360	297	2360	267	3360	557
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	393	1362	4.172	2362	-1.194	3362	2.859
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 periodo	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

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: 30/06/2020

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2020								Situación cierre anual anterior 31/12/2019								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	8,29	0401	6,66	0421	0,52	0441	2,13	1381	8,01	1401	6,42	1421	0,61	1441	2,25	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	

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: 30/06/2020															
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	198	0467	75	0474	7	0481	0	0488	82	0495	21.093	0502	21	0509	21.196
De 1 a 3 meses	0461	136	0468	192	0475	9	0482	2	0489	203	0496	15.931	0503	0	0510	16.134
De 3 a 6 meses	0462	57	0469	80	0476	6	0483	4	0490	90	0497	6.416	0504	0	0511	6.506
De 6 a 9 meses	0463	19	0470	46	0477	1	0484	7	0491	54	0498	1.750	0505	0	0512	1.804
De 9 a 12 meses	0464	17	0471	80	0478	1	0485	12	0492	93	0499	1.921	0506	0	0513	2.014
Más de 12 meses	0465	517	0472	24.692	0479	248	0486	3.164	0493	28.104	0500	26.419	0507	26	0514	54.549
Total	0466	944	0473	25.165	0480	272	0487	3.189	0494	28.626	0501	73.530	0508	47	1515	102.203

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	198	0522	75	0529	7	0536	0	0543	82	0550	21.093	0557	21	0564	21.196	0571	45.301	0578	45.301	0584	46,79
De 1 a 3 meses	0516	136	0523	192	0530	9	0537	2	0544	203	0551	15.931	0558	0	0565	16.134	0572	32.544	0579	32.544	0585	49,58
De 3 a 6 meses	0517	57	0524	80	0531	6	0538	4	0545	90	0552	6.416	0559	0	0566	6.506	0573	13.003	0580	13.003	0586	50,03
De 6 a 9 meses	0518	19	0525	46	0532	1	0539	7	0546	54	0553	1.750	0560	0	0567	1.804	0574	3.946	0581	3.946	0587	45,72
De 9 a 12 meses	0519	17	0526	80	0533	1	0540	12	0547	93	0554	1.921	0561	0	0568	2.014	0575	4.014	0582	4.014	0588	50,17
Más de 12 meses	0520	517	0527	24.692	0534	248	0541	3.164	0548	28.104	0555	26.419	0562	26	0569	54.549	0576	103.713	0583	103.713	0589	52,60
Total	0521	944	0528	25.165	0535	272	0542	3.189	0549	28.626	0556	73.530	0563	47	0570	102.203	0577	202.521			0590	50,47

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: 30/06/2020
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 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 12/07/2007	
Inferior a 1 año	0600	772	1600	516	2600	8
Entre 1 y 2 años	0601	1.085	1601	1.581	2601	9
Entre 2 y 3 años	0602	222	1602	338	2602	14
Entre 3 y 4 años	0603	618	1603	519	2603	122
Entre 4 y 5 años	0604	1.157	1604	1.008	2604	421
Entre 5 y 10 años	0605	21.148	1605	21.906	2605	10.000
Superior a 10 años	0606	724.408	1606	752.494	2606	1.989.448
Total	0607	749.410	1607	778.362	2607	2.000.022
Vida residual media ponderada (años)	0608	20,14	1608	20,56	2608	31,40

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 12/07/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	14	1609	13,51	2609	1,09

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: 30/06/2020	
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 30/06/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				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	3.061	0630	186.545	1620	2.956	1630	180.701	2620	964	2630	71.607
40% - 60%	0621	3.307	0631	358.631	1621	3.225	1631	351.489	2621	1.922	2631	256.183
60% - 80%	0622	1.519	0632	200.534	1622	1.826	1632	241.936	2622	6.647	2632	1.036.378
80% - 100%	0623	23	0633	3.700	1623	26	1633	4.236	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	7.910	0638	749.410	1628	8.033	1638	778.362	2628	13.162	2638	2.000.022
Media ponderada (%)	0639	51,31	0649		1639	52,26	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: 30/06/2020
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 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,68	1650	0,70	2650	4,73
Tipo de interés nominal máximo	0651	2,39	1651	2,39	2651	6,32
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,04	1652	0,04	2652	2,58

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: 30/06/2020	
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 30/06/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				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	942	0683	95.908	1660	955	1683	99.662	2660	1.537	2683	234.208
Aragón	0661	72	0684	6.495	1661	75	1684	6.827	2661	124	2684	18.130
Asturias	0662	44	0685	3.007	1662	45	1685	3.110	2662	72	2685	8.210
Baleares	0663	433	0686	53.868	1663	436	1686	55.558	2663	664	2686	125.802
Canarias	0664	564	0687	53.777	1664	574	1687	55.829	2664	918	2687	132.882
Cantabria	0665	39	0688	3.195	1665	39	1688	3.327	2665	57	2688	8.169
Castilla-León	0666	368	0689	31.196	1666	375	1689	32.405	2666	624	2689	86.495
Castilla La Mancha	0667	223	0690	21.234	1667	227	1690	22.002	2667	382	2690	55.563
Cataluña	0668	828	0691	103.272	1668	838	1691	106.600	2668	1.451	2691	278.642
Ceuta	0669	1	0692	57	1669	1	1692	58	2669	2	2692	290
Extremadura	0670	68	0693	5.190	1670	69	1693	5.378	2670	90	2693	10.433
Galicia	0671	179	0694	13.791	1671	181	1694	14.301	2671	291	2694	35.539
Madrid	0672	506	0695	65.327	1672	516	1695	68.340	2672	842	2695	178.369
Melilla	0673	2	0696	111	1673	2	1696	115	2673	2	2696	173
Murcia	0674	234	0697	19.140	1674	237	1697	19.790	2674	398	2697	53.517
Navarra	0675	117	0698	9.872	1675	119	1698	10.345	2675	194	2698	28.188
La Rioja	0676	31	0699	2.395	1676	31	1699	2.468	2676	58	2699	7.375
Comunidad Valenciana	0677	3.107	0700	243.625	1677	3.159	1700	253.668	2677	5.241	2700	699.626
País Vasco	0678	152	0701	17.950	1678	154	1701	18.579	2678	215	2701	38.411
Total España	0679	7.910	0702	749.410	1679	8.033	1702	778.362	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	7.910	0705	749.410	1682	8.033	1705	778.362	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: 30/06/2020	
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANKIA, S.A. (549300685QG7DJS55M76);	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/06/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 12/07/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,48			1710	0,47			2710	0,27		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020									
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF									

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2020			Situación cierre anual anterior 31/12/2019			Situación Inicial 12/07/2007		
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente
		0720	Nominal unitario (€) 0721		1720	Nominal unitario (€) 1721		2720	Nominal unitario (€) 2721	
				0722			1722			2722
ES0312867007	BONOA1							2.600	100.000	260.000
ES0312867015	BONOA2	11.930	19.000	220.769	11.930	21.000	250.872	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	1723	17.629	1724	2723	20.229	2724
				755.660			785.763			2.022.900

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020											
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF											

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses							Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado					
		0730													0731	0732	0733	0734
ES0312867015	BONOA2	S	Euribor 03 meses	0,17	0,01	4		0		SI	220.769		0		220.773		0	
ES0312867023	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,21	0,05	36		0		SI	404.991		0		405.027		0	
ES0312867031	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,45	0,29	33		490		SI	63.000		0		63.523		0	
ES0312867049	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,80	0,64	28		1.067		SI	24.000		0		25.095		0	
ES0312867056	BONOSD	S	Euribor 03 meses	3	2,84	102		4.964		SI	20.000		0		25.066		0	
ES0312867064	BONOSE	S	Euribor 03 meses	4	3,84	158		11.724		SI	22.900		0		34.782		-2.854	
Total						0740	361	0741	18.245		0743	755.660	0744	0	0745	774.266	0746	-2.854

	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 12/07/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,20	0748	0,19	0749	4,49

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

		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: 30/06/2020		
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF		

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2020								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2019							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750		0751		0752		0753		1750		1751		1752		1753	
ES0312867007	BONOA1	0		260.000		0		11.722		0		260.000		0		11.722	
ES0312867015	BONOA2	14.402		972.231		0		144.229		15.183		912.291		0		144.229	
ES0312867023	BONOA3	0		35.009		0		58.226		0		35.009		0		58.226	
ES0312867031	BONOSB	0		0		0		9.769		0		0		0		9.769	
ES0312867049	BONOSC	0		0		0		3.930		0		0		0		3.930	
ES0312867056	BONOSD	0		0		0		4.902		0		0		0		4.902	
ES0312867064	BONOSE	0		0		0		2.539		0		0		0		2.539	
Total		0754	14.402	0755	1.267.240	0756	0	0757	235.317	1754	15.183	1755	1.207.300	1756	0	1757	235.317

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/06/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 12/07/2007
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0312867015	BONOA2	29/06/2018	MDY	A2 (sf)	A2 (sf)	Aaa
ES0312867015	BONOA2	11/06/2018	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867023	BONOA3	29/06/2018	MDY	A2 (sf)	A2 (sf)	Aaa
ES0312867023	BONOA3	04/04/2019	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0312867031	BONOSB	11/12/2017	MDY	Caa2 (sf)	Caa2 (sf)	A1
ES0312867031	BONOSB	09/01/2015	SYP	CCC (sf)	CCC (sf)	A
ES0312867049	BONOSC	22/09/2014	MDY	C (sf)	C (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-

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		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	755.660	1771	785.763	2771	2.022.900
Total	0772	755.660	1772	785.763	2772	2.022.900
Vida residual media ponderada (años)	0773	29,84	1773	30,34	2773	42,81

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: 30/06/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo		Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		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	Citibank Europe PLC SE	1778	Citibank Europe PLC SE	2778	Bancaja
1.4	Rating de la contrapartida	0779	Aa3/A+	1779	Aa3/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: 30/06/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)						Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 12/07/2007		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806		1806		2806		
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	-8.302		-9.914		2.443		
Total							0808	-8.302	0809	-9.914	0810	2.443	

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: 30/06/2020													

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 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 12/07/2007		Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		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	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020															

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

					Importe impagado acumulado				Ratio						Ref. Folleto	
Concepto	Meses impago		Días impago		Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	12.038	7006	7.573	7009	1,72	7012	1,04	7015	1,21		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	12.038	7008	7.573	7011	1,72	7014	1,04	7017	1,21	7018	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	49.459	7024	51.867	7027	6,60	7030	6,66	7033	6,56		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	49.459	7026	51.867	7029	6,60	7032	6,66	7035	6,56	7036	Epígrafe 4.9.3.3 Nota de Valores

	Ratio						Ref. Folleto	
Otras ratios relevantes	Situación actual 30/06/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Última Fecha Pago			
	0850		1850		2850		3850	
	0851		1851		2851		3851	
	0852		1852		2852		3852	
	0853		1853		2853		3853	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

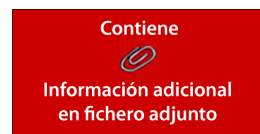
CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A3	1	1,12	1,12	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie B	1,10	1,72	1,21	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie C	0,85	1,72	1,21	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Serie D	0,60	1,72	1,21	Referencia del folleto: 4.9.3.5
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	10,90	12,99	12,96	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	7,40	12,99	12,96	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie D	5,62	12,99	12,96	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	1,72	1,21	Referencia del folleto: 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento



BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2020																	

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	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	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
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	31/12/2019	31/03/2020											
Margen de intereses	0873	2.508	646											3.154
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-2.730	-61											-2.791
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0											0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-2.132	-1.443											-3.575
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-373	-129											-502
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-2.727	-987											-3.714
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0											0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0											0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0											0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	2.727	987											3.714
Comisión variable pagada	0883	0	0											0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	11.510	11.510											

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2020	
NOTAS EXPLICATIVAS	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	