



GestiCaixa

Avda. Diagonal, 621-629, Torre 2, 08028 Barcelona

| |
|--|
| COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES DELEGACIÓN A CATALUNYA |
| 02 ABR. 04 N. 2004029555 |
| REGISTRO DE ENTRADA |

JUAN IGNACIO SANZ CABALLERO, secretario del Consejo de Administración de la compañía mercantil GESTICAIXA, **SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACIÓN, S.A.** con domicilio social en Barcelona, Avda. Diagonal, 621 y N.I.F. A-58481227, en relación con el acta de la sesión del Consejo de Administración de dicha compañía, celebrada el veintiséis de marzo de dos mil cuatro.

CERTIFICA:

I. Las circunstancias siguientes:

- Que el Consejo de Administración se ha celebrado en Barcelona, Avda. Diagonal, 621, el día veintiséis de marzo de dos mil cuatro.
- Que, de acuerdo con los Estatutos Sociales, ha presidido el Consejo el Sr. Pedro Huguet Vicens y ha actuado como secretario el Sr. Juan Ignacio Sanz Caballero, presidente y secretario, respectivamente, del Consejo de Administración.
- Que han asistido a la sesión, además del presidente del Consejo de Administración todos los consejeros.
- Que el presidente ha declarado constituido válidamente el Consejo de Administración y abierta la sesión.
- Que el Acta de la sesión, una vez leída, fue aprobada por unanimidad.

II. Que en la mencionada sesión se han tratado, entre otros, los siguientes puntos:

Examen y aprobación de las Cuentas Anuales de FONCAIXA HIPOTECARIO 5, FONDO DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA –comprensivas de la Memoria, del Balance y de la Cuenta de Resultados-, correspondientes al ejercicio de 2003, así como del informe de gestión.

Los reunidos, previa la oportuna deliberación, por unanimidad, a la vista de la documentación facilitada, aprueban las cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2003 –que comprenden el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria-, y el informe de gestión relativo al mismo ejercicio. Las mencionadas cuentas anuales se corresponden con las que han sido auditadas por Deloitte & Touche España, S.L.



autorizaciones para la formalización de los acuerdos que se adopten y para cumplir trámite gestión exigido por la legislación vigente, librando las oportunas certificaciones.

Se acuerda, por unanimidad, facultar al Presidente don Pedro Huguet Vicens y al Secretario don Juan Ignacio Sanz Caballero para que cualquiera de ellos, pueda elevar a públicos los anteriores acuerdos, otorgando y firmando cuantos documentos públicos o privados fueren menester de conformidad con la legislación vigente.

Y, para que así conste, libra este certificado, con el Visto Bueno del Sr. Presidente, en Barcelona, del día treinta de marzo de 2004.

Vº Bº,
EL PRESIDENTE

Pedro Huguet Vicens

SELLO DE LEGITIMACIONES Y LEGALIZACIONES

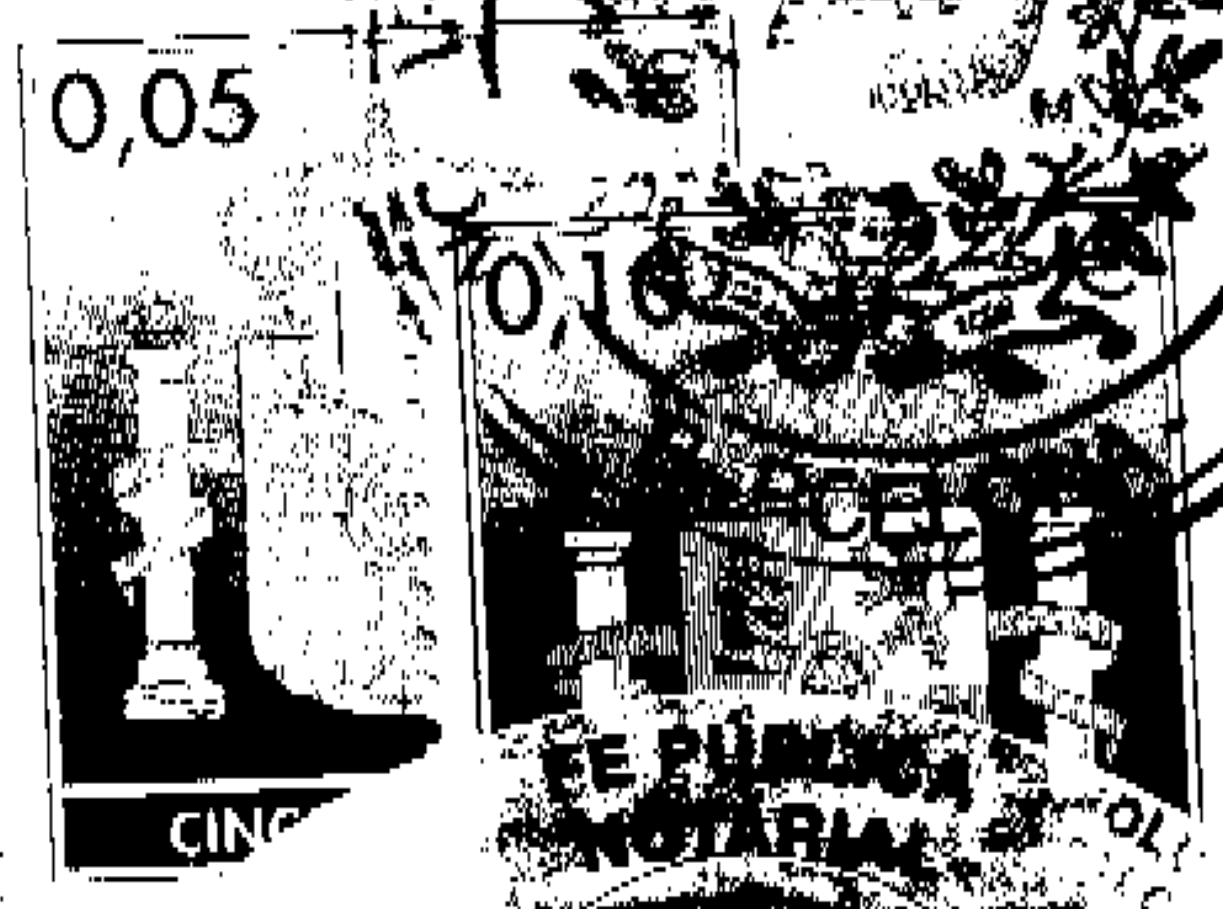
Yo, JAVIER MARTINEZ MONCHE, Notario del Ilustre Colegio de Cataluña, con residencia en Barcelona, DOY FE:

Que considero legítimas las firmas que anteceden de:

- DON PEDRO HUGUET VICENS
- DON JUAN IGNACIO SANZ CABALLERO

Libro Indicador número 2.031.

Barcelona, a uno de Abril de dos mil cuatro.





**FONCAIXA HIPOTECARIO 5
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA
IMPORTE 600.000.000 EUROS
EMISION 15/10/02
SERIES "A" – "B"**

**INFORME ANUAL
EJERCICIO 2003**



GestiCaixa

**GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE
FONDOS DE TITULIZACION, S.A.**

| |
|--|
| FONCAIXA HIPOTECARIO 5, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA |
|--|

Informe Anual – Ejercicio 2003:**Indice:****1. Cuentas Anuales.**

- Balance de Situación.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Memoria del Ejercicio.

2. Informe de Auditoría.**3. Informe de Gestión.**

- Evolución de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.
- Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.
- Evolución de los Bonos de Titulización Hipotecaria.
- Vida Media y Amortización Final Estimada.

**FONCAIXA HIPOTECARIO 5,
FONDO DE TITULIZACIÓN HIPOTECARIA:
CUENTAS ANUALES CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO 2003**

**FONCAIXA HIPOTECARIO 5,
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA****BALANCES DE SITUACION A 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y 2002**
(Miles de Euros)

| ACTIVO | 2003 | 2002* | PASIVO | 2003 | 2002* |
|---|----------------|----------------|---|----------------|----------------|
| INMOVILIZADO | | | ACREEDORES A LARGO PLAZO | | |
| Gastos Establecimiento (Nota 4) | 287 | 380 | Deudas con Entidades de Crédito | 307 | 405 |
| Inmovilizaciones Financieras | 494.549 | 566.826 | Préstamo Subordinado (Nota 10) | 307 | 405 |
| Participaciones Hipotecarias (Nota 5) | 494.549 | 566.826 | Emisión de Obligaciones | 511.337 | 566.826 |
| | | | Bonos Titulización Hipotecaria (Nota 9) | 511.337 | 566.826 |
| Total Inmovilizado | 494.836 | 567.206 | Total Acreedores a Largo Plazo | 511.644 | 567.231 |
| ACTIVO CIRCULANTE | | | ACREEDORES A CORTO PLAZO | | |
| Inversiones Financieras Temporales (Nota 6) | 21.357 | 20.042 | Emisión de Obligaciones (Nota 9) | 21.357 | 33.174 |
| Tesorería (Nota 8) | 20.332 | 16.781 | Otros Acreedores (Nota 11) | 78 | 19 |
| Ajustes por Periodificación (Nota 12) | 1.618 | 6.682 | Ajustes por Periodificación (Nota 12) | 5.070 | 10.289 |
| Otros créditos (Nota 7) | 6 | 2 | | | |
| Total Activo Circulante | 43.313 | 43.507 | Total Acreedores a Corto Plazo | 26.505 | 43.482 |
| TOTAL ACTIVO | 538.149 | 610.713 | TOTAL PASIVO | 538.149 | 610.713 |

*Se presentan, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 15 descritas en la Memoria adjunta forman parte integrante del Balance de Situación al 31 de diciembre de 2003.



**FONCAIXA HIPOTECARIO 5,
FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA**

**CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y 2002**
(Miles de Euros)

| | DEBE | 2003 | 2002* | HABER | 2003 | 2002* |
|--|------|--|--|--|-------------------------|----------------------|
| A) GASTOS | | 24.831 | 5.992 | B) INGRESOS | 24.831 | 5.992 |
| A.3 Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado (Nota 4) Otros Gastos Explotación | | 80 16 | 20 0 | B.1 Ingresos de explotación | 0 | 0 |
| A.I BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN | | | | B.I PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN | 96 | 20 |
| A.6 Gastos financieros y gastos asimilados Bonos de Titulización Hipotecaria (Nota 9) Préstamo Subordinado (Nota 10) Permutas Financieras de Intereses (Nota 13) Comisiones Devengadas | | 24.735 14.842 10 6.312 3.571 | 5.972 4.322 3 796 847 4 | B.2. Ingresos Financieros Participaciones Hipotecarias (Nota 5) Otros Ingresos (Nota 8 y 13) | 24.831 24.265 566 | 5.992 5.935 57 |
| A.II RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS | | 96 | 20 | B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS | 0 | 0 |
| A.III BENEFICIOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | | 0 | 0 | B.III PÉRDIDAS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 0 | 0 |
| A.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS | | 0 | 0 | B.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS | 0 | 0 |
| A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS | | 0 | 0 | B.V PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS | 0 | 0 |
| A.14 Impuestos sobre sociedades (Nota 3.7) | | 0 | 0 | | | |
| A.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS) | | 0 | 0 | B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (PÉRDIDAS) | 0 | 0 |

*Se presentan, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 15 descritas en la Memoria adjunta forman parte integrante de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2003.

MEMORIA EJERCICIO 2003**1. Naturaleza y Actividad.****1.1. Constitución y Objeto Social.**

FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria (en adelante el Fondo), se constituyó mediante escritura pública el 15 de octubre de 2002, ante el notario de Barcelona, D. Antonio Gracia Vidal, número de protocolo 2438/2002, agrupando las Participaciones Hipotecarias emitidas por Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (en adelante "la Caixa") por un importe total de € 600.004.348,65.

Previamente, el día 11 de octubre de 2002, la Comisión Nacional del Mercado de Valores verificó positivamente la constitución del Fondo, e inscribió en los registros oficiales el Informe de los Auditores de Cuentas, los Documentos Acreditativos y el Folleto Informativo correspondientes a la constitución del Fondo y a la emisión de los Bonos de Titulización Hipotecaria (en adelante los Bonos) con cargo al mismo por un importe de € 600.000.000.

El Fondo constituye un patrimonio separado y cerrado carente de personalidad jurídica, que está integrado en cuanto a su activo por la cartera de Participaciones Hipotecarias, y en cuanto a su pasivo por los Bonos emitidos y el Préstamo Subordinado, en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

Teniendo en cuenta la actividad del Fondo, éste no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones y contingencias de carácter medioambiental que puedan ser significativas en relación con el patrimonio, la situación financiera y los resultados del Fondo. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria de las cuentas anuales respecto a la información de cuestiones medioambientales.

GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. (en adelante la Sociedad Gestora), domiciliada en Barcelona, Avenida Diagonal, 621-629, tiene a su cargo la administración y representación legal del Fondo.

1.2. Extinción y Liquidación Anticipada.

El Fondo se extingue al amortizarse íntegramente las Participaciones Hipotecarias que agrupa, siendo la Fecha de Liquidación del Fondo el 15 de octubre de 2032.

Asimismo, la Sociedad Gestora, previa comunicación a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, está facultada para proceder a la liquidación anticipada del Fondo, y con ello, a la amortización anticipada de la totalidad de la emisión de los Bonos en una Fecha de Pago determinada, de acuerdo a los supuestos de liquidación definidos en la Ley 19/1992 de 7 de julio y recogidos en la escritura de constitución.

1.3. Orden de Prelación de Pagos y Reglas Excepcionales.

Tanto para proceder a los pagos trimestrales debidos por el Fondo, como en el caso de procederse a su liquidación anticipada, se aplicará el Régimen de Prelación de Pagos establecido en la escritura de constitución del Fondo.

1.4. Contrato Crédito Subordinado.

La Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, mantendrá un Contrato de Crédito Subordinado, con las siguientes características:

a) Importe:

El importe máximo del Crédito Subordinado en cada momento se determinará de acuerdo con las siguientes reglas:

- Durante los tres primeros años de vigencia del Crédito Subordinado, el importe máximo será de € 9.000.000 para cada Periodo de Devengo de Intereses (“Importe Inicial del Crédito Subordinado”), que supone el 1,50 % del Saldo Inicial de las Participaciones Hipotecarias. El citado Importe Inicial podrá verse minorado previa autorización de las Agencias de Calificación, las cuales determinarán el nuevo importe máximo del Crédito Subordinado.
- Una vez transcurrido el plazo de tres años, el nuevo importe máximo del Crédito (“Nuevo Importe del Crédito Subordinado”) será igual a la menor de las siguientes cantidades:
 - (a) el 1,50% del Saldo Inicial de las Participaciones Hipotecarias, o
 - (b) el 3% del Saldo Vivo Pendiente de Amortizar de las Participaciones Hipotecarias más el 50 % del saldo vivo de las Participaciones Hipotecarias con morosidad superior a 90 días.

b) Funcionamiento:

El Crédito devengará un interés nominal anual, variable y pagadero trimestralmente para cada periodo de devengo de intereses, que será igual al tipo de interés de referencia de los Bonos (Euribor 3 meses) aplicable en el periodo de liquidación de interés correspondiente más un margen del 0,40 y una comisión de no disponibilidad del 0,10 % nominal anual calculada sobre la media de las cantidades no dispuestas y liquidable en las Fechas de Pago.

c) Destino:

La finalidad del Crédito es permitir al Fondo atender sus obligaciones de pago derivadas de los 7, o en su caso, 8 primeros conceptos del orden de prelación de pagos.

1.5. Normativa Legal.

El Fondo está regulado por la Ley 19/1992 de 7 de julio, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria, regulaciones posteriores, así como por la propia escritura de constitución.

1.6. Régimen de Tributación.

El Fondo está sometido al tipo general del Impuesto sobre Sociedades y exento del concepto de operaciones societarias del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.

La administración del Fondo por la Sociedad Gestora está exenta del Impuesto sobre el Valor Añadido.

Las contraprestaciones satisfechas a los titulares de los Bonos en concepto de intereses tienen la consideración de rendimientos de capital mobiliario. El Agente de Pagos está obligado a practicar la retención que corresponda según la normativa fiscal vigente en cada momento.

Respecto a los rendimientos de las Participaciones Hipotecarias, Préstamos Hipotecarios Participados, Disposiciones Iniciales de los Créditos Hipotecarios Participados y otros derechos de crédito que constituyen ingresos del Fondo, no existe obligación de retener ni de ingresar a cuenta.

2. Bases de Presentación.

2.1. Imagen Fiel.

Las cuentas anuales han sido obtenidas de los registros contables del Fondo, presentándose de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en España, de forma que muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo. Estas cuentas anuales han sido formuladas por la Sociedad Gestora el 26 de marzo de 2004. (véase nota 1.1).

Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2003 se emiten al objeto de cumplir las obligaciones de publicidad y verificación de la información contable contenida en la escritura de constitución del Fondo.

La contabilización del Fondo se realiza en Euros, y por consiguiente todos los importes monetarios que contiene la presente memoria están expresados en Euros.

2.2. Comparación de la información.

No se han introducido criterios diferentes a los utilizados en el ejercicio anterior que puedan afectar significativamente a la comparación de la información.

3. Normas de Valoración y Principales Principios Contables Aplicados.

Las cuentas anuales adjuntas han sido formuladas siguiendo los principios y normas de valoración contenidas en el Plan General de Contabilidad en vigor:

3.1. Reconocimiento de Ingresos y Gastos.

Los ingresos y gastos se reconocen por el Fondo siguiendo el criterio del devengo, es decir, en función de la corriente real que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produzca el cobro o el pago.

3.2. Inmovilizaciones Financieras - Participaciones Hipotecarias.

La Cartera de Participaciones Hipotecarias está compuesta por Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados, cumpliendo estos préstamos hipotecarios y estas disposiciones iniciales los requisitos que exige la Ley 2/1981, del mercado hipotecario, y disposiciones que la desarrollan.

Se contabilizan por el valor de adquisición de las Participaciones Hipotecarias adquiridas, que coincide con el valor del principal pendiente de amortizar a la Fecha de Constitución.

Adicionalmente, en caso de que sea necesario, se creará un fondo de insolvencias cuyo objeto será cubrir aquellas situaciones en las que se estime la dudosa recuperabilidad del importe pendiente, aplicando un criterio de máxima prudencia valorativa y conforme a la normativa legal vigente.

3.3. Gastos de Establecimiento.

Corresponden a todos los gastos necesarios para la constitución del Fondo y la emisión de los Bonos. Su amortización se realizará linealmente en cinco años, según la legislación en vigor.

El cargo en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2003 en concepto de amortización ha ascendido a € 80.133,25 (véase Nota 4).

3.4. Tesorería.

Se corresponden con los saldos depositados en la cuenta corriente abierta en “la Caixa”. Estos saldos incluyen los ingresos obtenidos por el Fondo hasta su distribución trimestral.

3.5. Acreedores a Largo Plazo.

a) **Bonos de Titulización Hipotecaria:** Se corresponden con la emisión de los Bonos realizada que se encuentran registrados por el nominal pendiente de amortizar y diferenciados por cada una de las series “A” y “B”.

b) **Deudas con Entidades de Crédito:** Se corresponden con el importe pendiente de amortizar del Préstamo Subordinado.

3.6. Cuentas de Periodificación Activas y Pasivas.

Las cuentas de periodificación activas incluyen principalmente la periodificación lineal realizada de los intereses devengados por las Participaciones Hipotecarias y por la cuenta corriente de Tesorería, y por las operaciones de cobertura mantenidas por el Fondo.

Las cuentas de periodificación pasivas incluyen principalmente la periodificación lineal realizada de las comisiones devengadas en función de los contratos suscritos, todos ellos en relación con la administración financiera y operativa del Fondo, con la periodificación lineal de los intereses de los Bonos, del Préstamo Subordinado y de las operaciones de cobertura mantenidas por el Fondo.

3.7. Impuesto sobre Sociedades.

El gasto por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio se calcula sobre el resultado económico antes de impuestos, corregido por las diferencias permanentes con el resultado fiscal, entendiéndose éste como la base imponible del citado impuesto, y minorado por las bonificaciones y deducciones en la cuota, excluidas las retenciones e intereses a cuenta. Las diferencias temporales entre los resultados económico y fiscal, si existen, dan lugar a impuestos anticipados o diferidos.

Dado que a 31 de diciembre de 2003 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, y no hay diferencias permanentes ni temporales, no procede cuota alguna por el impuesto de sociedades del ejercicio.

3.8. Permutas Financieras de Intereses.

Estas operaciones se registran en cuentas de orden por el nominal de cada una de las Permutas Financieras. Los resultados de las operaciones se imputan a la cuenta de pérdidas y ganancias de forma simétrica al devengo de ingresos o de costes de los elementos cubiertos.

4. Gastos de Establecimiento.

El saldo que figura en el Balance se corresponde con el importe pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2003, habiéndose registrado el gasto del periodo en el epígrafe "Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado" de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias adjunta.

5. Inmovilizaciones Financieras.

Están compuestas por las Participaciones Hipotecarias pendientes de amortizar y con vencimiento superior a un año que la Sociedad Gestora suscribió en nombre y representación del Fondo.

La adquisición de las Participaciones Hipotecarias ascendió al importe de € 600.004.348,65 y fueron emitidas en su totalidad por "la Caixa".

Las principales características de las Participaciones Hipotecarias son las siguientes:

- ◆ El Fondo ostenta los derechos reconocidos en la normativa legal aplicable.
- ◆ En la fecha de constitución del Fondo, estaban representadas por 8.219 títulos nominativos y referidas a una participación del cien por cien sobre el principal, intereses ordinarios y de demora y comisiones de cada uno de las Disposiciones Iniciales de los Créditos Hipotecarios Participados.



- ◆ La custodia y administración de créditos hipotecarios se atribuye por contrato a la entidad emisora, “la Caixa”.
- ◆ Las Participaciones Hipotecarias se encuentran depositadas en “la Caixa”.
- ◆ Se emitieron por el plazo restante de vencimiento de los Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados, y dan derecho al titular de la participación a percibir la totalidad de los pagos que, en concepto de principal, incluyendo amortizaciones anticipadas, reciba la entidad emisora por las Disposiciones Iniciales de los Créditos Hipotecarios Participados, así como la totalidad de los intereses, incluidos los de demora, las indemnizaciones de los seguros de daños y las cantidades recuperadas en ejecuciones judiciales o extrajudiciales o los inmuebles adjudicados por este proceso.
- ◆ Todos los Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados están garantizados por hipoteca inmobiliaria constituida con rango de primera sobre el pleno dominio de todas y cada una de las fincas en cuestión.
- ◆ Todas las hipotecas se encuentran debidamente constituidas mediante escritura pública e inscrita en los correspondientes registros de la propiedad, cuyos datos identificativos a efectos del Registro de la Propiedad se corresponden con los mencionados en el Anexo 7 a la Escritura de Constitución y en el Título Múltiple. La inscripción de las fincas hipotecadas está vigente y sin contradicción alguna.
- ◆ Las hipotecas están constituidas sobre fincas que pertenecen en pleno dominio y en su totalidad al respectivo hipotecante y que reúnen los requisitos exigidos por el artículo 27 del Real Decreto 685/1982, no teniendo constancia el Emisor de la existencia de litigios sobre la titularidad de dichas fincas que puedan perjudicar a las hipotecas.
- ◆ El día de emisión de las Participaciones Hipotecarias, todas las viviendas hipotecadas fueron objeto de tasación previa por técnicos del Emisor o por entidades de tasación debidamente inscritas en el Banco de España y aprobadas por el Emisor, estando acreditada dicha tasación mediante la correspondiente certificación. Las tasaciones efectuadas cumplían todos los requisitos establecidos en la legislación sobre el mercado hipotecario.
- ◆ El principal de cada uno de los Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados no excede del 80% del valor de tasación de las fincas hipotecadas en garantía del correspondiente Crédito Hipotecario Parcialmente Participado.
- ◆ Que, en el día de emisión de las Participaciones Hipotecarias, todos los inmuebles sobre los que se había constituido la garantía hipotecaria contaban con un seguro contra incendios y otros daños, en el que la suma asegurada cubría como mínimo el valor de tasación de los inmuebles (excluido el valor del suelo).
- ◆ Que, en el día de emisión de las Participaciones Hipotecarias, ninguno de los Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados tenía pagos pendientes.
- ◆ Que todos los deudores de los Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados son personas físicas residentes en España en la fecha de constitución de la hipoteca.



- ◆ El tipo de interés nominal de cada Crédito Hipotecario parcialmente participado y, por consiguiente, de cada Participación Hipotecaria es variable a lo largo de la vida del crédito. De acuerdo con cada uno de los contratos de préstamo o crédito, el tipo de interés se determina periódicamente a partir de un índice o tipo de referencia más un margen o diferencial.
- ◆ El tipo de interés nominal anual medio ponderado de la cartera de préstamos participados a 31 de diciembre de 2003 es del 3,81%.

El movimiento de las Participaciones Hipotecarias, durante el presente ejercicio, corresponde a amortizaciones ordinarias y anticipadas por un importe de € 28.815.088,23 y € 42.147.832,64, respectivamente. En las amortizaciones ordinarias se recogen los importes de las cuotas vencidas cobradas y no cobradas, siendo éstas últimas dadas de baja de la cartera de Participaciones Hipotecarias y traspasadas al epígrafe “Otros Créditos - Deudores de Principal Vencido” (Nota 7). Mensualmente, del total del saldo de las Participaciones Hipotecarias se clasifican en el epígrafe de Inversiones Financieras Temporales (véase nota 6) aquellas con vencimiento inferior a un año. El saldo de las Participaciones Hipotecarias clasificadas a largo plazo a 31 de diciembre de 2003 asciende a € 494.548.836,53.

Durante el ejercicio 2003, las Participaciones Hipotecarias han devengado € 24.264.771,94 en concepto de intereses y comisiones. A 31 de diciembre de 2003, € 1.585.541,98 están pendientes de cobro y se encuentran registrados en el epígrafe “Ajustes por Periodificación” del activo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 12.A.).

6. Inversiones Financieras Temporales.

El saldo que figura en el Balance de Situación adjunto corresponde íntegramente al principal a amortizar de las Participaciones Hipotecarias con vencimiento inferior a un año.

7. Otros Créditos

El detalle del saldo de este capítulo del Balance de Situación se especifica en el cuadro siguiente:

| Concepto | Importe |
|--|-----------------|
| Deudores por Intereses y Principal Vencidos | 3.194,13 |
| Deudores Dudoso Cobro por Intereses y Principal Vencidos | 2.648,20 |
| Deudores Dudoso Cobro por Principal Pendiente de Vencimiento | - - - |
| Total Otros Créditos | 5.842,33 |

En el cuadro siguiente se desglosan los importes de Principal e Intereses vencidos agrupados en Deudores y Deudores de Dudoso Cobro, en función de su antigüedad.

| Antigüedad de la Deuda | Número Recibos | Deudores | | Deudores de Dudoso Cobro | | |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | | Principal | Intereses | Préstamos | Principal | Intereses |
| Hasta 1 mes | 4 | 352,71 | 565,95 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| De 1 a 2 meses | 1 | 146,92 | 330,80 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| De 2 a 3 meses | 1 | 593,04 | 1.204,71 | 1 | 557,52 | 450,56 |
| De 3 a 6 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 1 | 1.357,47 | 2.091,77 |
| De 6 a 12 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Mas de 12 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Totales | | 1.092,67 | 2.101,46 | 2 | 1.914,99 | 2.542,33 |

a) **Deudores por Intereses y Principal Vencidos:** Corresponden con los importes de las cuotas vencidas y no cobradas de las Participaciones Hipotecarias, por impago de los prestatarios, con antigüedad de hasta 3 meses.

b) **Deudores de Dudoso Cobro:**

- **Intereses y Principal Vencidos:** Corresponden a los importes de las cuotas vencidas y no cobradas de las Participaciones Hipotecarias por impago de los prestatarios y que cumplan alguno de los requisitos siguientes: primer recibo impagado con una antigüedad de más de tres meses, inicio de Procedimiento Judicial o importe deudor superior al 25% del total de la deuda con un primer recibo impagado con una antigüedad de más de tres meses. A partir de este momento los intereses devengados, de las Participaciones Hipotecarias, pasan a contabilizarse en cuentas de orden (véase Nota 13.B).

El importe de los Intereses correspondientes a Deudores de Dudoso Cobro están contabilizados en el balance de situación y en las Cuentas de Orden por un importe de € 733,21 y € 1.809,12 (véase Nota 13), respectivamente.

- **Principal Pendiente de Vencimiento:** El saldo que figura en el Balance se corresponde con el importe del principal pendiente de vencimiento de aquellos préstamos hipotecarios con recibos impagados que cumplan con alguno de los requisitos siguientes: primer recibo impagado con una antigüedad de más de seis meses, inicio de Procedimiento Judicial o importe deudor superior al 25% del total de la deuda con un primer recibo impagado con una antigüedad de más de seis meses.

A 31 de diciembre de 2003 el Fondo no ha iniciado ningún Procedimiento Judicial.

8. Cuenta de Tesorería.

El saldo que figura en el balance se corresponde con el depósito de los saldos de la Cuenta de Tesorería, que devengan un interés variable referenciado al Euribor a tres meses. La Cuenta de Tesorería esta abierta en "la Caixa".

Durante el ejercicio 2003, la Cuenta de Tesorería ha devengado unos intereses de € 317.530,90. A 31 de diciembre de 2003, están pendientes de cobro € 32.411,64 y se encuentran registrados en el epígrafe “Ajustes por Periodificación” del activo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 12).

9. Bonos de Titulización Hipotecaria.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo y con cargo al mismo, procedió a la emisión de dos series “A” y “B”, de Bonos de Titulización Hipotecaria que tienen las siguientes características:

| Concepto | Bonos Preferentes Serie A | Bonos Subordinados Serie B |
|--|---|----------------------------|
| Importe Nominal | € 585.000.000 | € 15.000.000 |
| Número de Bonos | 5.850 | 150 |
| Importe Nominal Unitario | € 100.000 | € 100.000 |
| Interés Nominal Anual | Variable, fijado trimestralmente. Interés resultante de convertir a un tipo de interés, sobre la base del año natural, la suma del tipo de interés EURIBOR a tres meses de vencimiento y un margen. | |
| Margen | 0,15 % | 0,40 % |
| Periodicidad de Pago | Trimestral | |
| Fechas de Pago de Intereses y Amortización | 15 de enero, 15 de abril, 15 de julio y 15 de octubre de cada año o, en su caso el siguiente día hábil. | |
| Calificación | | |
| - Moody's | Aaa | A2 |
| - Fitch IBCA | AAA | A |

a) **Amortización Final:** La fecha de amortización final es el 15 de octubre de 2032, sin perjuicio de que la Sociedad Gestora pueda proceder a la amortización anticipada (véase Nota 1.2.).

b) **Amortización Parcial:** Se efectúan amortizaciones parciales de los Bonos de ambas series en cada una de las fechas de pago de intereses previstas, esto es, los días 15 de enero, 15 de abril, 15 de julio y 15 de octubre de cada año, o en su caso el siguiente día hábil, hasta su total amortización.

La cantidad de Principal devengada para la amortización de los Bonos de ambas series es igual a la diferencia positiva entre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos y el Saldo vivo de las Participaciones Hipotecarias, en la Fecha de Determinación previa a cada Fecha de Pago.

El Saldo Pendiente de las Participaciones Hipotecarias está compuesto, a estos efectos, por la suma del capital no vencido y el capital vencido y no ingresado en el Fondo de cada una de las Participaciones Hipotecarias.

En función de la liquidez existente, la cantidad de Principal devengada para amortización que puede ser objeto de aplicación según el orden de prelación de pagos, constituye los Fondos Disponibles para Amortización.

Los Fondos Disponibles para Amortización se aplican en primer lugar a amortizar los Bonos de la serie "A", y una vez amortizada totalmente se aplicarán a amortizar los Bonos de la serie "B".

c) **Amortización Anticipada:** En determinados supuestos la Sociedad Gestora está facultada para proceder en una Fecha de Pago a la liquidación anticipada del Fondo y con ello a la amortización anticipada de la totalidad de los Bonos.

d) **Emisión de los Bonos:** La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, € 600.000.000, libre de impuestos y gastos para el suscriptor.

Está en soporte de anotaciones en cuenta y dada de alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. (Iberclear). Asimismo cotiza en AIAF Mercado de Renta Fija.

El movimiento de la emisión durante el presente año ha sido el siguiente:

| Bonos Titulización | Serie "A" | Serie "B" | Total |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Saldo Inicial 01/01/2003 | 585.000.000,00 | 15.000.000,00 | 600.000.000,00 |
| Amortizaciones | - 67.306.648,50 | --- | - 67.306.648,50 |
| Saldo a 31/12/2003 | 517.693.351,50 | 15.000.000,00 | 532.693.351,50 |

Del saldo de Bonos de titulización hipotecaria a 31 de diciembre de 2003, € 21.356.925,22 se amortizarán de forma ordinaria en un plazo inferior al año, y por tanto, se encuentran clasificados en el epígrafe "Acreedores a corto plazo – Emisión de obligaciones" del Balance de Situación adjunto. Las amortizaciones ordinarias se realizarán de acuerdo al régimen establecido de Prolación de Pagos definido en la escritura de constitución del Fondo.

La amortización de los Bonos de Titulización Hipotecaria viene determinada por la amortización de las Participaciones Hipotecarias.

Durante el ejercicio 2003, los Bonos de Titulización Hipotecaria han devengado unos intereses de € 14.842.245,74. A 31 de diciembre de 2003, € 2.646.626,48 están pendiente de pago y se encuentran registrados en el epígrafe "Ajustes por Periodificación" del pasivo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 12).

10. Deudas con Entidades de Crédito.

La Sociedad Gestora suscribió con “la Caixa”, en nombre y representación del Fondo, un contrato de Préstamo Subordinado, con un importe inicial de € 405.014,82, que trimestralmente en cada Fecha de Pago se amortizará, cuya situación al 31 de diciembre de 2003 es la detallada en el cuadro siguiente:

| Préstamo Subordinado | Importes |
|-----------------------------|-------------------|
| Saldo Inicial | 405.014,82 |
| Amortizaciones | - 97.817,53 |
| Saldo Final | 307.197,29 |

Durante el ejercicio 2003, el Préstamo Subordinado ha devengado unos intereses de € 9.916,19. A 31 de diciembre de 2003 están pendientes de pago € 1.687,93 y se encuentran registrados en el epígrafe “Ajustes por Periodificación” del pasivo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 12.B.).

11. Acreedores a Corto Plazo – Otros Acreedores.

El detalle del saldo de este capítulo del Balance de Situación es el siguiente:

| Concepto | Importe |
|-----------------------------------|------------------|
| Acreeedores Margen Intermediación | 70.691,41 |
| Acreeedores Varios | 7.450,23 |
| Total Acreeedores | 78.141,64 |

a) **Acreeedores Margen Intermediación:** El saldo que figura en el balance coincide con el importe del Margen de Intermediación pendiente de pago a “la Caixa”, correspondiente a la Fecha de Pago del 15 de octubre de 2003, que el Fondo liquidará en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2004, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.

b) **Acreeedores Varios:** Este saldo incluye € 5.980 por los honorarios facturados por Deloitte & Touche España, S.L. en concepto de la auditoría del ejercicio 2003, los cuales se encuentran pendientes de pago a 31 de diciembre de 2003. Durante el ejercicio 2003 ni Deloitte & Touche España, S.L. ni ninguna empresa asociada ha devengado importe alguno en concepto de consultoría.

12. Ajustes Periodificación.

La composición de estos epígrafes del balance a 31 de diciembre de 2003 se desglosa en los cuadros siguientes:

a) Ajustes por Periodificación (Activo):

| Concepto | Importes |
|---|---------------------|
| Intereses de la Cuenta de Tesorería | 32.411,64 |
| Intereses de las Participaciones Hipotecarias | 1.585.541,98 |
| Total | 1.617.953,62 |

- **Intereses Cuenta Tesorería:** Intereses Cuenta Tesorería devengados del 1 de diciembre al 31 de diciembre, y que se cobrarán el primer día hábil del año 2004 (véase Nota 7).
- **Intereses Participaciones Hipotecarias:** Intereses devengados del 1 de diciembre al 31 de diciembre, y que se abonarán en la Cuenta de Tesorería el primer día hábil del año 2004. (véase Nota 5)

b) Ajustes por Periodificación (Pasivo):

| Concepto | Importes |
|---|---------------------|
| Comisión de Gestión | 56.917,92 |
| Comisión de Administración | 11.024,90 |
| Comisión de Depósito | 1.102,49 |
| Intereses Permuta Financiera (Nota 13) | 1.258.846,06 |
| Margen de Intermediación | 1.092.247,80 |
| Intereses del Préstamo Subordinado | 1.687,93 |
| Intereses de los Bonos de Titulización (Nota 9) | 2.646.626,48 |
| Comisión Disponibilidad Crédito Subordinado | 1.923,29 |
| Total | 5.070.376,87 |

- **Comisión de Administración, Comisión de Depósito, Intereses de Permuta Financiera, Margen de Intermediación, Intereses del Préstamo Subordinado, Intereses de los Bonos de Titulización Hipotecaria y Comisión de no Disponibilidad del Crédito Subordinado:** comisiones e intereses devengados desde el 15 de octubre al 31 de diciembre, que el Fondo liquidará a “la Caixa” en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2004, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.

- **Comisión de Gestión:** comisión devengada desde el 15 de octubre al 31 de diciembre, y que el Fondo liquidará a la Sociedad Gestora en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2004, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya tendido las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.

13. Cuentas de Orden.

El detalle de las cuentas de orden a 31 de diciembre de 2003 es el siguiente:

| Cuentas de Orden | Importes |
|-----------------------------------|---------------------|
| Compromisos | |
| Permutas Financieras de Intereses | |
| Principal Nocional (Pagos) | 532.693.351,50 |
| Principal Nocional (Cobros) | - 532.693.351,50 |
| Total | 0,00 |
| Otras Cuentas de Orden | |
| Crédito Subordinado | 9.000.000,00 |
| Morosos | 1.809,12 |
| Total | 9.001.809,12 |

Los principales conceptos que componen las Cuentas de Orden son:

- a) **Crédito Subordinado:** Importe del Crédito Subordinado a 31 de diciembre de 2003 que se encuentra totalmente disponible (véase Nota 1.4).
- b) **Morosos:** Importes correspondientes a los intereses devengados y no cobrados de las Participaciones Hipotecarias contabilizadas en Deudores de Dudoso Cobro (véase Nota 7), y a los Gastos Judiciales provocados por el inicio de los procedimientos judiciales de los préstamos hipotecarios en situación de Deudores de Dudoso Cobro.
- c) **Permutas Financieras de Intereses:** En la fecha de constitución del Fondo, 15 de octubre de 2002, la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo suscribió un Contrato de Permutas Financieras de Intereses, Swap "A" y Swap "B", con objeto de cubrir el riesgo de intereses tanto de las Participaciones Hipotecarias como de los Bonos.



La distribución del saldo a 31 de diciembre de 2003 es el siguiente:

| Concepto | Principal Nocial | Tipo Interés |
|-----------------|-------------------------|---------------------|
| Swap "A" | | |
| - Receptor | 517.693.351,50 | 2,3178 % |
| - Pagador | 517.693.351,50 | 3,1051 % |
| Swap "B" | | |
| - Receptor | 15.000.000,00 | 2,5712 % |
| - Pagador | 15.000.000,00 | 3,1051 % |

El tipo de interés receptor corresponde a los tipos de interés de los Bonos, series "A" y "B", fijado el día 13 de octubre de 2003, para el periodo del 15 de octubre de 2003, Fecha de Pago, al 15 de enero del 2004 (véase Nota 8).

El tipo de interés pagador corresponde al tipo de interés medio ponderado de las Participaciones Hipotecarias calculado a la fecha de 31 de diciembre de 2003.

El importe de los intereses devengados no vencidos a 31 de diciembre de 2003, de ambas partes receptora y pagadora, de las Permutas Financieras de Interés, serie "A" y "B", se encuentran registrados en los epígrafes Ajustes por Periodificación, en el concepto de Comisión de Permuta Financiera, y por un importe neto de € 1.258.846,06 (véase Nota 12.B.). La liquidación se realizará por diferencia en la próxima Fecha de Pago, 15 de enero del 2004, siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido a las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.

El importe total de los intereses devengados a favor de "la Caixa" y del Fondo durante el ejercicio 2003 ascendieron a € 6.311.863,49 y € 249.723,69 respectivamente y se encuentran registrados como gasto e ingreso en el epígrafe "Permuta Financiera Intereses" de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2003

14. Situación Fiscal.

Según las disposiciones legales vigentes, las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

El Fondo tiene pendientes de inspección todos los impuestos que le son aplicables desde el momento de su constitución. En opinión de los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora no existen contingencias que pudieran derivarse del periodo a inspección.

La declaración del Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2003 que será presentada por el Fondo, no contempla diferencias entre el resultado contable y la base imponible fiscal.

En el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2003 y el 31 de diciembre de 2003 se han equilibrado los ingresos y gastos del Fondo, por lo que no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Sociedades.

15. Cuadro de Financiación.

El Cuadro de Financiación al 31 de diciembre de 2003 y 2002 es el siguiente:

- **Origen y Aplicación de Fondos:**

| APLICACIONES DE FONDOS | Ejercicio 2003 | Ejercicio 2002* |
|--|-----------------------|------------------------|
| Gastos Establecimiento | | 400.666,17 |
| Adquisición Participaciones Hipotecarias | | 600.004.348,65 |
| Amortización y Traspaso a Corto Plazo | | |
| Bonos Titulización Hipotecaria | 55.489.948,82 | 33.173.624,90 |
| Amortización Préstamo Subordinado | 97.817,53 | |
| Total Aplicaciones de Fondos | 55.587.766,35 | 633.578.639,72 |
| Exceso de Orígenes sobre Aplicaciones | 16.783.241,11 | 24.546,62 |

| ORIGENES DE FONDOS | Ejercicio 2003 | Ejercicio 2002* |
|--|-----------------------|------------------------|
| Recursos Procedentes de las Operaciones | 80.133,25 | 20.197,97 |
| Bonos Titulización Hipotecaria | | 600.000.000,00 |
| Préstamo Subordinado | | 405.014,82 |
| Ajuste en los gastos de establecimiento | 13.335,64 | |
| Participaciones Hipotecarias: | | |
| Amortización Anual, Traspaso a Corto Plazo y | | |
| Deudores Dudoso Cobro | 72.277.538,57 | 33.177.973,55 |
| Total Orígenes de Fondos | 72.371.007,46 | 633.603.186,34 |

- **Variaciones del Capital Circulante:**

| Variaciones del Capital Circulante – 2002* | Aumentos | Disminuciones |
|---|----------------------|----------------------|
| Inversiones Financieras Temporales | 20.044.037,75 | |
| Acreeedores | | 33.193.064,11 |
| Otros créditos | | |
| Tesorería | 16.780.913,11 | |
| Ajustes por Periodificaciones | | 3.607.340,13 |
| Totales | 36.824.950,86 | 36.800.404,24 |
| Variación del Capital Circulante | | 24.546,62 |

| Variaciones del Capital Circulante – 2003 | Aumentos | Disminuciones |
|--|----------------------|----------------------|
| Inversiones Financieras Temporales | 1.314.617,70 | |
| Acreeedores | 11.757.997,25 | |
| Otros créditos | 4.112,10 | |
| Tesorería | 3.551.597,18 | |
| Ajustes por Periodificaciones | 154.916,88 | |
| Totales | 16.783.241,11 | |
| Variación del Capital Circulante | 16.783.241,11 | |

- **Ajustes a realizar para llegar a los Recursos de las Operaciones:**

| Resultado del Ejercicio 2003 | |
|--|------------------|
| Aumentos: | |
| Gastos Establecimiento | 80.133,25 |
| Total Aumentos | 80.133,25 |
| Recursos Procedentes de las Operaciones | 80.133,25 |

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

D. Pedro Huguet Vicens
Presidente Consejo Administración

D. Joaquin Vilar Barrabeig
Consejero.

D. Hernán Cortés Lobato
Consejero

D. José R. Montserrat Miró
Consejero

D^a. Asunción Ortega Enciso
Consejero

D. Xavier Jaumandreu Patxot
Consejero

DILIGENCIA: Tras la formulación por el Consejo de Administración de GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., en sesión de 26 de marzo del 2004, de las Cuentas Anuales (Balance de Situación, Cuenta de Pérdidas y Ganancias y Memoria del Ejercicio) de FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria, correspondientes al ejercicio anual cerrado a 31 de diciembre de 2003, contenidas en las 21 páginas anteriores, numeradas del 1 al 21, el Presidente y los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 171.2 de la Ley de Sociedades Anónimas, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.

**INFORME DE AUDITORIA DE LAS
CUENTAS ANUALES
DEL EJERCICIO 2003**

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES

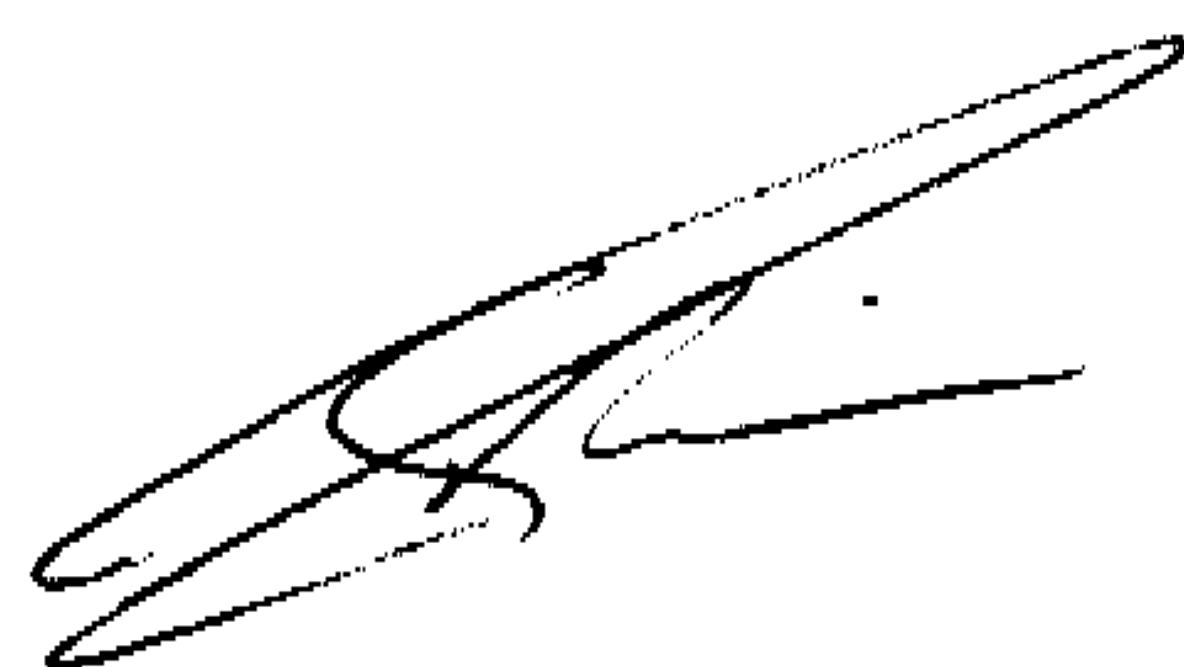
A los Tenedores de Bonos de
FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria
por encargo del Consejo de Administración de
GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.:

Hemos auditado las cuentas anuales de FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2003 y la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de su Sociedad Gestora. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

De acuerdo con la legislación mercantil, los Administradores de la Sociedad Gestora presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance de situación, de la cuenta de pérdidas y ganancias y del cuadro de financiación, además de las cifras del ejercicio 2003, las correspondientes al ejercicio anterior. Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las cuentas anuales del ejercicio 2003. Con fecha 18 de marzo de 2003 emitimos nuestro informe de auditoría acerca de las cuentas anuales del ejercicio 2002 en el que expresamos una opinión favorable.

En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2003 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria al 31 de diciembre de 2003 y de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio anual terminado en dicha fecha, y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.

DELOITTE & TOUCHE ESPAÑA, S.L.
Inscrita en el R.O.A.C. N° S0692



Miguel Antonio Pérez

29 de marzo de 2004

COL·LEGI
DE CENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercent:

**DELOITTE & TOUCHE
ESPAÑA, S.L.**

Any 2004 Núm. CC003161
CÒPIA GRATUÏTA

.....
Aquest informe està subjecte a
la taxa aplicable establerta a la
Llei 44/2002 de 22 de novembre.
.....



GestiCaixa

FonCaixa Hipotecario 5, F.T.H.

**INFORME DE GESTION
EJERCICIO 2003**

INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2003**Introducción:**

FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria (en adelante el Fondo), se constituyó mediante escritura pública el 15 de octubre de 2003, ante el notario de Barcelona, D. Antonio Gracia Vidal, número de protocolo 2439/2003, agrupando 8.219 Participaciones Hipotecarias por un importe total de € 600.004.348,65, emitidas por Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona (en adelante “la Caixa”).

Asimismo, con fecha 18 de octubre de 2003 se procedió a la emisión de los Bonos de Titulización Hipotecaria (en adelante los Bonos) por un importe nominal total de € 600.000.000, integrados por 5.850 Bonos de la Serie “A” y 150 Bonos de la Serie “B”, con un nominal unitario por Bono de € 100.000.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores, con fecha 11 de octubre de 2003, verificó positivamente la constitución del Fondo, e inscribió en los registros oficiales el Informe de los Auditores de Cuentas, los Documentos Acreditativos y el Folleto Informativo correspondiente a la constitución del Fondo y a la emisión de los Bonos.

El Fondo constituye un patrimonio separado y cerrado, carente de personalidad jurídica, que está integrado en cuanto a su activo por las Participaciones Hipotecarias, y en cuanto a su pasivo, por los Bonos emitidos en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

El Fondo se extingue al amortizarse íntegramente las Participaciones Hipotecarias que agrupa, siendo la Fecha de Liquidación del Fondo el 15 de octubre de 2032.

Así mismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada, contenidos en la Ley 19/1992 de 7 de julio, y recogidos en la escritura de constitución, el Fondo puede liquidarse anticipadamente cuando el importe de las Participaciones Hipotecarias pendientes de amortización sea inferior al 10 % del inicial, siempre y cuando puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad todas y cada una de las obligaciones de pago derivadas de los Bonos emitidos.

El Fondo está regulado por la Ley 19/1992 de 7 de julio, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria, regulaciones posteriores, así como por la propia escritura de constitución.

El Fondo está sometido al tipo general del Impuesto sobre Sociedades y exento del concepto de operaciones societarias del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.

Las contraprestaciones satisfechas a los titulares de los Bonos en concepto de intereses tienen la consideración de rendimientos de capital mobiliario. El Agente de Pagos está obligado a practicar la retención que corresponda, según la normativa fiscal vigente en cada momento.

Respecto a los rendimientos de las Disposiciones Iniciales de los Créditos Hipotecarios Participados y otros derechos de crédito que constituyen ingresos del Fondo, no existe obligación de retener ni de ingresar a cuenta.

La operativa contable del Fondo se realiza en Euros, y por consiguiente todos los importes monetarios que contiene el presente Informe están expresados en Euros.

GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. (en adelante la Gestora), con Nif A58481227, inscrita en el Registro Especial de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con el número siete, está domiciliada en Barcelona, Avenida Diagonal, 621-629, tiene a su cargo la administración y representación legal del Fondo.

La Gestora con el objeto de aumentar la seguridad y regularidad del servicio financiero de los Bonos y neutralizar las diferencias de tipo de interés entre éstos y las Participaciones Hipotecarias, suscribió a la constitución del Fondo los contratos que a continuación se enumeran, siendo "la Caixa" la Entidad contrapartida de todos ellos:

- Contrato de Depósito con Tipo de Interés Garantizado.
- Contrato de Préstamo Subordinado.
- Contrato de Crédito Subordinado.
- Contrato de Permutas Financieras de Intereses.
- Contrato de Intermediación Financiera.
- Contrato de Administración de los Préstamos Hipotecarios Participados.
- Contrato de Depósito de las Participaciones Hipotecarias.
- Contrato de Aseguramiento y de Colocación de la Emisión de los Bonos.
- Contrato de Agencia de Pagos de los Bonos.

El ejercicio 2003 es el primer año de funcionamiento del Fondo, se inicia el 15 de octubre y finaliza el 31 de diciembre.

El presente Informe de Gestión correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2003 se emite al objeto de cumplir las obligaciones de publicidad y verificación de la información contenidas en la escritura de constitución del Fondo.

1. Participaciones Hipotecarias.

Las Participaciones Hipotecarias que se agrupan en el Fondo se emiten sobre un total de 8.219 Disposiciones Iniciales de Créditos Hipotecarios Parcialmente Participados cuyo capital pendiente a la fecha de emisión ascendía a € 600.004.348,65

A continuación se detalla la evolución de la Cartera de Participaciones Hipotecarias desde la fecha de constitución del Fondo, 15 de octubre de 2003, hasta el día 31 de diciembre de 2003. También se acompaña la Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, según distintos criterios, a fecha 31 de diciembre de 2003.

1.1. Evolución de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.

◆ Movimiento Mensual de la Cartera de las Participaciones Hipotecarias.

El listado del movimiento mensual de la Cartera de Participaciones Hipotecarias indica la evolución mensual de los saldos amortizados de forma ordinaria y anticipada, el saldo del principal pendiente de amortizar con su ponderación y el número de Participaciones Hipotecarias pendientes de amortizar. (Ver Anexo 1)

◆ Amortización Anticipada y Tasa de Prepago de las Participaciones Hipotecarias.

El listado de la Amortización Anticipada y Tasa de Prepago de las Participaciones Hipotecarias indica la evolución mensual de las Amortizaciones Anticipadas, calculando las Tasas de Prepago Mensuales y las Tasas de Prepago Anual Equivalentes, agrupando los datos por periodos mensuales, trimestrales, semestrales y anuales. (Ver Anexo 2)

Estas clasificaciones de las Tasas de Prepago permiten seguir la evolución de las Amortizaciones Anticipadas de las Participaciones Hipotecarias, y a la vez enlazar estos datos con los cálculos de la Vida Media y Amortización Final Estimada de los Bonos.

◆ Movimiento Mensual: Impagados - Fallidos Cartera Participaciones Hipotecarias.

Se desglosa la información facilitada en dos listados uno referido a los Impagados de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, y otro referido a los Fallidos de la Cartera de Participaciones Hipotecarias. (Ver Anexos 3 y 4)

En estos listados se indica la evolución mensual de los Impagados y Fallidos, diferenciando entre Principal e Intereses, y separando los conceptos entre incorporaciones y recuperaciones de los impagados.

Esta clasificación permite controlar la evolución mensual de los Impagados, ya que la cuenta de Fallidos se mantiene sin saldo.



◆ **Clasificación de Impagados: Antigüedad y Primera Cuota Vencida y no Pagada.**

Este listado permite conocer la situación de los Impagados del Fondo a una fecha determinada. (Ver Anexo 5.)

La información facilitada se clasifica en dos conceptos:

A/ Clasificación de los Impagados según la Antigüedad de los Recibos: Indica el número de Recibos Impagados, Principal e Intereses Impagados, diferenciando entre Deudores y Deudores Dudoso Cobro (Morosos), y detallando los importes provisionados.

B/ Clasificación de los Impagados según la Antigüedad de las Operaciones Hipotecarias: Indica el número de Operaciones Impagadas, Principal e Intereses (incluyendo los de demora) Impagados, Principal pendiente de vencimiento de las Operaciones Hipotecarias deudoras, Tasación de los Inmuebles de las Operaciones Hipotecarias deudoras e Índice Deuda Total/Valor de Tasación.

Este listado permite realizar un control diario de los conceptos siguientes:

- Evolución del número de Recibos y de Operaciones Hipotecarias Impagadas.
- Evolución de los importes Deudores diferenciados por Principal e Intereses.
- Evolución de las Operaciones Hipotecarias Morosas. (Deudores Dudoso Cobro.)
- Control del Índice Deuda Total/Valor de Tasación.

LISTADOS EVOLUCION DE LA CARTERA DE PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS

| | |
|---|------------|
| Movimiento Mensual de la Cartera. | Anexo N° 1 |
| Amortización Anticipada y Tasa de Prepago. | Anexo N° 2 |
| Movimiento Mensual de Impagados. | Anexo N° 3 |
| Movimiento Mensual de Fallidos. | Anexo N° 4 |
| Clasificación Impagados: Primera Cuota Vencida y no Pagada. | Anexo N° 5 |



1.2. Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.

Se detallarán a continuación los listados de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, realizados con fecha 31 de diciembre de 2003, clasificados por distintos conceptos.

- ◆ **Fecha de Formalización de las Operaciones:** Las Operaciones Hipotecarias fueron formalizadas entre el 1 de enero de 1996 y el 30 de junio de 2002. (Ver Anexo 6.)
- ◆ **Tipos de Interés Nominales:** Los Tipos de Interés Nominales de las Operaciones Hipotecarias están entre un mínimo del 2,664% y un máximo del 7,40%. (Ver Anexo 7.)
- ◆ **Relación Principal/Valor de Tasación:** Este listado permite controlar el índice Relación Principal/Valor de Tasación, que no puede superar el 80% según la normativa legal vigente. (Ver Anexo 8.)
- ◆ **Principal Pendiente:** El importe individual del Principal Pendiente de Amortizar de cada uno de las Operaciones Hipotecarias se encuentra entre un mínimo de € 351,97 y un máximo de € 492.361,62. (Ver Anexo 9.)
- ◆ **Índice de Referencia del Tipo de Interés:** Las Operaciones Hipotecarias están indexadas a dos índices de Referencia del Tipo de Interés. (Ver Anexo 10.)
- ◆ **Fecha Amortización Final:** Las Participaciones Hipotecarias tienen fechas de vencimiento entre los años 2004 al 2032. (Ver Anexo 11.)
- ◆ **Clasificación Geográfica:** Se realiza una clasificación geográfica por provincias, y éstas se agrupan por comunidades autónomas. (Ver Anexo 12.)

En cada una de las clasificaciones anteriores se adjunta información sobre las Medias Ponderadas y Medias Simples de la Cartera de Participaciones Hipotecarias.

LISTADOS CLASIFICACION CARTERA DE PARTICIPACIONES HIPOTECARIAS

| | |
|--|-------------|
| Clasificación por Fecha Formalización | Anexo Nº 6 |
| Clasificación por Tipos de Interés Nominales | Anexo Nº 7 |
| Clasificación por Relación Principal/Valor de Tasación | Anexo Nº 8 |
| Clasificación por Principal Pendiente | Anexo Nº 9 |
| Clasificación por Índice de Referencia del Tipo de Interés | Anexo Nº 10 |
| Clasificación por Fecha de Amortización Final | Anexo Nº 11 |
| Clasificación Geográfica | Anexo Nº 12 |



2. Bonos de Titulización Hipotecaria.

Los Bonos de Titulización Hipotecaria se emitieron por un importe nominal total de € 600.000.000, integrados por 5.850 Bonos de la Serie "A" y 150 Bonos de la Serie "B", representados en anotaciones en cuenta, con un nominal unitario de € 100.000, con una calificación otorgada por las Agencias Calificadoras según el cuadro siguiente:

| Agencia Calificadora | Bonos Preferentes Serie A | Bonos Subordinados Serie B |
|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Moody's | Aaa | A2 |
| Fitch | AAA | A |

Los Bonos están admitidos a negociación en AIAF Mercado de Renta Fija.

2.1. Evolución de los Bonos de Titulización Hipotecaria.

La información de la evolución de los Bonos en cada periodo trimestral se detallará diferenciando los Bonos de la Serie "A" y de la Serie "B". (Ver Anexos 13 y 14.)

2.2. Vida Media y Amortización Final Estimada.

A partir de la Tasa de Prepago Mensual Constante, con los datos de los últimos tres meses, y según diferentes Tasas constantes de Amortización Anticipada (Prepago) estimamos la Vida Media y la Amortización Final de los Bonos, diferenciando cada una de las series y con o sin ejercicio de la amortización opcional (Importe del Principal pendiente de amortizar de las Participaciones Hipotecarias inferior al 10% del inicial). (Ver Anexo 15.)

LISTADOS DE LOS BONOS DE TITULIZACION HIPOTECARIA

| | |
|---|--------------------|
| Evolución Bonos Titulización Hipotecaria Serie "A". | Anexo Nº 13 |
| Evolución Bonos de Titulización Hipotecaria Serie "B". | Anexo Nº 14 |
| Vida Media y Amortización Final Estimados. | Anexo Nº 15 |



FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

D. Pedro Huguet Vicens
Presidente Consejo Administración

D. Joaquin Vilar Barrabeig
Consejero.

D. Hernán Cortés Lobato
Consejero

D. José R. Montserrat Miró
Consejero

D^a. Asunción Ortega Enciso
Consejero

D. Xavier Jaumandreu Patxot
Consejero

DILIGENCIA: Tras la formulación por el Consejo de Administración de GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., en sesión de 26 de marzo de 2004, del Informe de Gestión de FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria, correspondientes al ejercicio anual cerrado a 31 de diciembre de 2003, contenidas en las 7 páginas anteriores, numeradas del 1 al 7, el Presidente y los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 171.2 de la Ley de Sociedades Anónimas, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1365408

página 1.1

ANEXO Nº 1

Movimiento Mensual Cartera de Prestamos

| Fecha | Amortizaciones | | Principal Pendiente Importe | % sobre Inicial | Num. Op. |
|----------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------|----------|
| | Ordinarias (1) | Anticipaciones (2) | | | |
| Saldo Anterior | | | 586.868.682,62 | 97,8107 | 8142 |
| 31/01/2003 | 4.191.349,07 | 8.944.316,96 | 580.974.763,29 | 96,8284 | 8103 |
| 28/02/2003 | 2.444.618,72 | 3.449.300,61 | 574.585.600,32 | 95,7636 | 8044 |
| 31/03/2003 | 2.722.075,54 | 3.667.087,43 | 567.945.318,48 | 94,6569 | 7980 |
| 30/04/2003 | 2.611.813,25 | 4.028.468,59 | 561.850.364,44 | 93,6411 | 7936 |
| 31/05/2003 | 2.877.925,93 | 3.217.028,11 | 556.517.026,55 | 92,7522 | 7895 |
| 30/06/2003 | 2.661.436,80 | 2.671.901,09 | 550.657.724,78 | 91,7756 | 7846 |
| 31/07/2003 | 2.008.826,42 | 3.850.475,35 | 544.986.172,64 | 90,8304 | 7799 |
| 31/08/2003 | 1.935.883,19 | 3.735.668,95 | 540.625.149,72 | 90,1035 | 7773 |
| 30/09/2003 | 2.202.752,09 | 2.158.270,83 | 535.224.311,34 | 89,2034 | 7728 |
| 31/10/2003 | 1.939.844,25 | 3.460.994,13 | 527.814.623,48 | 87,9685 | 7659 |
| 30/11/2003 | 2.601.896,91 | 4.807.790,95 | 522.364.959,14 | 87,0602 | 7617 |
| 31/12/2003 | 2.581.957,84 | 2.867.706,50 | 515.905.761,75 | 85,9837 | 7572 |
| | 2.226.057,29 | 4.233.140,10 | | | |
| | <u>33.006.437,30</u> | <u>51.092.149,60</u> | | | |

Notas: (1) Incluye cuotas de principal vencidas y no cobradas.

(2) Cuotas de principal con vencimiento en el mes de la anticipación se incluyen en amortización ordinaria.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO N° 2

fecha proceso: 05/02/2004

ICALCL1386077

página 1.1

Amortización Anticipada y Tasa de Prepago

| Fecha | Principal Pendiente (1) | % Sobre Inicial | Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2) | Datos del Mes | | Datos de 3 Meses | | Datos de 6 Meses | | Datos de 12 Meses | |
|------------|-------------------------|-----------------|--|----------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | | % Tasa Mensual | % Tasa Anual Equivalente | % Tasa Mensual Constante | % Tasa Anual Equivalente | % Tasa Mensual Constante | % Tasa Anual Equivalente | % Tasa Mensual Constante | % Tasa Anual Equivalente |
| 31/01/2003 | 580.974.763,29 | 96,82843 | 3.449.300,61 | 0,58775 | 6,82937 | 0,57731 | 6,71189 | | | | |
| 28/02/2003 | 574.585.600,32 | 95,76357 | 3.667.087,43 | 0,63120 | 7,31685 | 0,64800 | 7,50480 | | | | |
| 31/03/2003 | 567.945.318,48 | 94,65687 | 4.028.468,59 | 0,70111 | 8,09634 | 0,64003 | 7,41566 | 0,61894 | 7,17962 | | |
| 30/04/2003 | 561.850.364,44 | 93,64105 | 3.217.028,11 | 0,56643 | 6,58938 | 0,63293 | 7,33624 | 0,60512 | 7,02459 | | |
| 31/05/2003 | 556.517.026,55 | 92,75217 | 2.671.901,09 | 0,47555 | 5,55973 | 0,58107 | 6,75431 | 0,61454 | 7,13032 | | |
| 30/06/2003 | 550.657.724,78 | 91,77562 | 3.850.475,35 | 0,69189 | 7,99388 | 0,57800 | 6,71967 | 0,60902 | 7,06832 | | |
| 31/07/2003 | 544.986.172,64 | 90,83037 | 3.735.668,95 | 0,67840 | 7,84383 | 0,61533 | 7,13912 | 0,62413 | 7,23773 | | |
| 31/08/2003 | 540.625.149,72 | 90,10354 | 2.158.270,83 | 0,39602 | 4,65012 | 0,58886 | 6,84194 | 0,58497 | 6,79814 | | |
| 30/09/2003 | 535.224.311,34 | 89,20341 | 3.460.994,13 | 0,64018 | 7,41740 | 0,57161 | 6,64778 | 0,57461 | 6,68373 | 0,59688 | 6,93201 |
| 31/10/2003 | 527.814.623,48 | 87,96847 | 4.807.790,95 | 0,89828 | 10,26239 | 0,64504 | 7,47168 | 0,63019 | 7,30555 | 0,61765 | 7,16518 |
| 30/11/2003 | 522.364.959,14 | 87,06020 | 2.867.706,50 | 0,54332 | 6,32846 | 0,69404 | 8,01779 | 0,64147 | 7,43173 | 0,62801 | 7,28115 |
| 31/12/2003 | 515.905.761,75 | 85,98367 | 4.233.140,10 | 0,81038 | 9,30262 | 0,75077 | 8,64641 | 0,66123 | 7,65250 | 0,63513 | 7,36087 |

(1) Saldo de Fin de Mes.

(2) Amortización de principal realizada durante el mes menos amortización de principal esperada al inicio del mes.



Impagados al 31/12/2003 Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

| Antigüedad Deuda | Número Operaciones | IMPORTE IMPAGADO | | IMPORTE IMPAGADO Intereses Ordinarios | IMPORTE IMPAGADO Total | IMPORTE EN DUDOSOS | | IMPORTE EN DUDOSOS Total | Importe Provisionado |
|---------------------|-----------------------|---------------------|-------------|--|------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------|
| | | Principal | Intereses | | | Principal | Intereses | | |
| Hasta 1 mes | 4 | 352,71 | 0,00 | 565,95 | 918,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| De 1 a 2 meses | 1 | 146,92 | 0,00 | 330,80 | 477,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| De 2 a 3 meses | 2 | 593,04 | 0,00 | 1.204,71 | 1.797,75 | 557,52 | 450,56 | 1.008,08 | 0,00 |
| De 3 a 6 meses | 1 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.357,47 | 2.091,77 | 3.449,24 | 0,00 |
| De 6 a 12 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Desde 12 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totales | 8 | 1.092,67 | 0,00 | 2.101,46 | 3.194,13 | 1.914,99 | 2.542,33 | 4.457,32 | 0,00 |

| Antigüedad Deuda | Número Operaciones | IMPORTE IMPAGADO | | IMPORTE IMPAGADO Intereses ord. y otros | IMPORTE IMPAGADO Total | Deuda Pendiente Vencer | | Deuda Total | Valor Tasación Inmueble | %Deuda / Tasación |
|---------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|--|------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|
| | | Principal | Intereses y otros | | | Deuda Pendiente Vencer | Deuda Total | | | |
| Hasta 1 mes | 4 | 352,71 | 0,00 | 580,36 | 933,07 | 183.554,19 | 184.487,26 | 427.800,07 | 43,12464 | |
| De 1 a 2 meses | 1 | 146,92 | 0,00 | 342,60 | 489,52 | 46.589,61 | 47.079,13 | 61.582,98 | 76,44828 | |
| De 2 a 3 meses | 2 | 1.150,56 | 0,00 | 1.736,12 | 2.886,68 | 169.920,75 | 172.807,43 | 240.936,62 | 71,72319 | |
| De 3 a 6 meses | 1 | 1.357,47 | 0,00 | 2.247,41 | 3.604,88 | 106.001,27 | 109.606,15 | 179.997,12 | 60,89328 | |
| De 6 a 12 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00000 | |
| Desde 12 meses | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00000 | |
| Totales | 8 | 3.007,66 | 0,00 | 4.906,49 | 7.914,15 | 506.065,82 | 513.979,97 | 910.316,79 | 56,46166 | |



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO N° 6

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 1.1

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003

Clasificación por Fecha Formalización

| Intervalo Fechas Formalización | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación |
|--------------------------------|-------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------------|------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | |
| Del 01/01/1996 al 30/06/1996 | 6 | 0,07924 | 267.804,97 | 0,05191 | 4,748407 | 0,576883 | 4,100000 | 5,250000 | 186,613395 | 20/07/2019 | 48,378081 |
| Del 01/07/1996 al 31/12/1996 | 2 | 0,02641 | 115.407,33 | 0,02237 | 4,561155 | 0,500000 | 3,780000 | 5,000000 | 185,543267 | 17/06/2019 | 49,355674 |
| Del 01/01/1997 al 30/06/1997 | 4 | 0,05283 | 195.670,71 | 0,03793 | 3,727392 | 0,899591 | 3,500000 | 5,250000 | 104,602999 | 17/09/2012 | 44,584174 |
| Del 01/07/1997 al 31/12/1997 | 10 | 0,13207 | 455.577,10 | 0,08831 | 3,845386 | 0,718735 | 3,076000 | 5,250000 | 185,528552 | 17/06/2019 | 44,040723 |
| Del 01/01/1998 al 30/06/1998 | 13 | 0,17169 | 871.579,52 | 0,16894 | 4,372890 | 0,504328 | 3,250000 | 5,250000 | 242,009185 | 01/03/2024 | 53,823368 |
| Del 01/07/1998 al 31/12/1998 | 16 | 0,21130 | 1.066.935,36 | 0,20681 | 4,151368 | 0,517427 | 3,000000 | 5,000000 | 240,549024 | 16/01/2024 | 54,901396 |
| Del 01/01/1999 al 30/06/1999 | 30 | 0,39620 | 1.907.597,21 | 0,36976 | 4,415417 | 0,620670 | 3,500000 | 5,500000 | 249,060158 | 01/10/2024 | 53,923724 |
| Del 01/07/1999 al 31/12/1999 | 94 | 1,24142 | 7.544.211,47 | 1,46232 | 3,968972 | 0,535174 | 2,964000 | 5,250000 | 271,099615 | 03/08/2026 | 52,703558 |
| Del 01/01/2000 al 30/06/2000 | 205 | 2,70734 | 19.642.612,93 | 3,80740 | 4,436860 | 0,480959 | 2,926000 | 5,500000 | 280,885856 | 28/05/2027 | 54,313650 |
| Del 01/07/2000 al 31/12/2000 | 269 | 3,55256 | 19.943.127,72 | 3,86565 | 4,094317 | 0,359925 | 2,764000 | 5,500000 | 267,066637 | 02/04/2026 | 50,546731 |
| Del 01/01/2001 al 30/06/2001 | 1693 | 22,35869 | 110.066.589,01 | 21,33463 | 3,879085 | 0,669354 | 2,864000 | 5,250000 | 252,663060 | 19/01/2025 | 56,850551 |
| Del 01/07/2001 al 31/12/2001 | 3069 | 40,53090 | 198.905.300,24 | 38,55458 | 3,705095 | 0,746205 | 2,664000 | 7,400000 | 252,811024 | 23/01/2025 | 59,697090 |
| Del 01/01/2002 al 30/06/2002 | 2161 | 28,53936 | 154.923.348,18 | 30,02939 | 3,766026 | 0,759837 | 2,750000 | 5,500000 | 261,448060 | 13/10/2025 | 58,273489 |
| Total Cartera | 7572 | 100,00000 | 515.905.761,75 | 100,00000 | | | | | | | |
| Media Ponderada: | | | | | 3,812820 | 0,704331 | | | 257,038025 | 01/06/2025 | 57,932399 |
| Media Simple: | | | 68.133,35 | | 3,852000 | 0,689477 | | | 238,775708 | 23/11/2023 | 53,317328 |
| Mínimo: | | | 351,97 | | 2,664000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2004 | 0,375403 |
| Máximo: | | | 492.361,62 | | 7,400000 | 2,000000 | | | 345,034908 | 01/10/2032 | 77,191486 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO Nº 7

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 1.1

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003 Clasificación por Tipos de Interés Nominales

| Intervalo del Tipo | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación |
|-------------------------|-------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------------|---------------|----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | |
| 02.50 | 148 | 1,95457 | 13.093.491,38 | 2,53796 | 2,821669 | 0,730686 | 2,664000 | 2,976000 | 251,981735 | 29/12/2024 | 52,154684 |
| 03.00 | 1705 | 22,51717 | 124.409.268,89 | 24,11473 | 3,205094 | 0,891281 | 3,000000 | 3,472000 | 247,356852 | 10/08/2024 | 57,901181 |
| 03.50 | 2187 | 28,88273 | 154.636.672,76 | 29,97382 | 3,591818 | 0,919386 | 3,500000 | 3,991000 | 256,905152 | 28/05/2025 | 58,454688 |
| 04.00 | 2194 | 28,97517 | 143.440.662,74 | 27,80366 | 4,151439 | 0,568948 | 4,000000 | 4,490000 | 259,088600 | 03/08/2025 | 58,154992 |
| 04.50 | 963 | 12,71791 | 57.896.002,27 | 11,22221 | 4,579519 | 0,259572 | 4,500000 | 4,900000 | 269,373447 | 12/06/2026 | 57,374053 |
| 05.00 | 357 | 4,71474 | 21.287.881,04 | 4,12631 | 5,119927 | 0,166525 | 5,000000 | 5,250000 | 269,499550 | 15/06/2026 | 58,402512 |
| 05.50 | 17 | 0,22451 | 1.116.741,70 | 0,21646 | 5,500000 | 0,492959 | 5,500000 | 5,500000 | 275,123316 | 04/12/2026 | 48,650387 |
| 07.00 | 1 | 0,01321 | 25.040,97 | 0,00485 | 7,400000 | 0,500000 | 7,400000 | 7,400000 | 153,034908 | 01/10/2016 | 38,934393 |
| Total Cartera | 7572 | 100,00000 | 515.905.761,75 | 100,00000 | | | | | | | |
| Media Ponderada: | | | | | 3,812820 | 0,704331 | | | 257,038025 | 01/06/2025 | 57,932399 |
| Media Simple: | | | 68.133,35 | | 3,852000 | 0,689477 | | | 238,775708 | 23/11/2023 | 53,317328 |
| Mínimo: | | | 351,97 | | 2,664000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2004 | 0,375403 |
| Máximo: | | | 492.361,62 | | 7,400000 | 2,000000 | | | 345,034908 | 01/10/2032 | 77,191486 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003

Clasificación por Relación Principal/Valor Tasación

| Intervalo de la Relación | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual | | Principal/ Tasación | |
|--------------------------|-----------|-------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------------|---------------|----------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | Meses | Fecha | | |
| 000.00 | 004.99 | 64 | 292.369,29 | 0,84522 | 3,882373 | 0,638404 | 2,726000 | 5,250000 | 112,047203 | 02/05/2013 | 3,610975 | |
| 005.00 | 009.99 | 94 | 1.252.303,36 | 1,24142 | 3,868101 | 0,562900 | 2,676000 | 5,000000 | 102,074446 | 02/07/2012 | 8,081732 | |
| 010.00 | 014.99 | 171 | 3.770.551,95 | 2,25832 | 3,908576 | 0,629714 | 2,676000 | 5,500000 | 144,889369 | 27/01/2016 | 13,056707 | |
| 015.00 | 019.99 | 220 | 6.361.290,82 | 2,90544 | 3,842672 | 0,646713 | 2,764000 | 5,250000 | 168,985897 | 29/01/2018 | 17,750081 | |
| 020.00 | 024.99 | 254 | 9.331.317,00 | 3,35446 | 3,860926 | 0,667823 | 2,676000 | 5,500000 | 181,544907 | 15/02/2019 | 22,385998 | |
| 025.00 | 029.99 | 326 | 14.934.630,65 | 4,30534 | 3,811225 | 0,633577 | 2,676000 | 5,500000 | 191,651390 | 20/12/2019 | 27,660645 | |
| 030.00 | 034.99 | 350 | 18.419.705,50 | 4,62229 | 3,843822 | 0,655634 | 2,664000 | 5,500000 | 207,165238 | 05/04/2021 | 32,592393 | |
| 035.00 | 039.99 | 410 | 24.131.452,15 | 5,41469 | 3,777113 | 0,709905 | 2,676000 | 7,400000 | 218,396000 | 13/03/2022 | 37,447597 | |
| 040.00 | 044.99 | 448 | 29.778.327,97 | 5,91653 | 3,822205 | 0,705286 | 2,664000 | 5,500000 | 232,865478 | 27/05/2023 | 42,539009 | |
| 045.00 | 049.99 | 526 | 35.856.195,74 | 6,94665 | 3,848374 | 0,650485 | 2,676000 | 5,500000 | 241,827149 | 24/02/2024 | 47,631150 | |
| 050.00 | 054.99 | 577 | 42.054.013,93 | 7,62018 | 3,784191 | 0,707006 | 2,726000 | 5,250000 | 247,638587 | 19/08/2024 | 52,647327 | |
| 055.00 | 059.99 | 666 | 53.181.527,19 | 8,79556 | 3,719011 | 0,725695 | 2,664000 | 5,500000 | 265,168204 | 04/02/2026 | 57,548566 | |
| 060.00 | 064.99 | 719 | 58.645.510,20 | 9,49551 | 3,837157 | 0,686227 | 2,750000 | 5,500000 | 266,906512 | 28/03/2026 | 62,684062 | |
| 065.00 | 069.99 | 891 | 70.439.153,27 | 11,76704 | 3,784312 | 0,731702 | 2,664000 | 5,500000 | 271,148873 | 05/08/2026 | 67,507710 | |
| 070.00 | 074.99 | 1155 | 90.860.013,43 | 15,25357 | 3,833562 | 0,747339 | 2,826000 | 5,500000 | 275,245502 | 07/12/2026 | 72,691931 | |
| 075.00 | 079.99 | 701 | 56.597.399,30 | 9,25779 | 3,858059 | 0,684604 | 2,764000 | 5,250000 | 305,673585 | 20/06/2029 | 76,029271 | |
| Total Cartera | | 7572 | 515.905.761,75 | 100,00000 | | | | | | | | |
| Media Ponderada: | | | | | | | | | | | | |
| Media Simple: | | | 68.133,35 | | | 0,704331 | | | 257,038025 | 01/06/2025 | | 57,932399 |
| Mínimo: | | | 351,97 | | | 0,689477 | | | 238,775708 | 23/11/2023 | | 53,317328 |
| Máximo: | | | 492.361,62 | | | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2004 | | 0,375403 |
| | | | | | | 2,000000 | | | 345,034908 | 01/10/2032 | | 77,191486 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO N° 9

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 1.1

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003 Clasificación por Principal Pendiente

| Intervalo del Principal | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación | |
|-------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------------|-----------------|----------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | | |
| 0.00 | 49,999.99 | 2607 | 34,42948 | 87,501,182,89 | 16,96069 | 3,937724 | 0,654068 | 2,664000 | 7,400000 | 206,855789 | 27/03/2021 | 45,899058 |
| 50,000.00 | 99,999.99 | 3658 | 48,30956 | 256,182,366,70 | 49,65681 | 3,830864 | 0,705664 | 2,664000 | 5,500000 | 256,880996 | 27/05/2025 | 58,981204 |
| 100,000.00 | 149,999.99 | 1075 | 14,19704 | 128,227,127,37 | 24,85476 | 3,731041 | 0,730770 | 2,676000 | 5,500000 | 280,782771 | 25/05/2027 | 62,141299 |
| 150,000.00 | 199,999.99 | 172 | 2,27153 | 29,064,368,21 | 5,63366 | 3,670793 | 0,720719 | 2,764000 | 5,500000 | 283,221865 | 07/08/2027 | 63,456487 |
| 200,000.00 | 249,999.99 | 38 | 0,50185 | 8,446,867,25 | 1,63729 | 3,775660 | 0,741008 | 3,000000 | 5,250000 | 303,473054 | 14/04/2029 | 64,573870 |
| 250,000.00 | 299,999.99 | 16 | 0,21130 | 4,265,345,88 | 0,82677 | 3,766396 | 0,734577 | 3,004000 | 4,750000 | 287,272199 | 08/12/2027 | 63,038932 |
| 300,000.00 | 349,999.99 | 4 | 0,05283 | 1,290,367,23 | 0,25012 | 3,567184 | 0,563009 | 3,161000 | 4,500000 | 295,951514 | 29/08/2028 | 64,467227 |
| 400,000.00 | 449,999.99 | 1 | 0,01321 | 435,774,60 | 0,08447 | 4,750000 | 0,500000 | 4,750000 | 4,750000 | 319,014374 | 31/07/2030 | 32,369104 |
| 450,000.00 | 499,999.99 | 1 | 0,01321 | 492,361,62 | 0,09544 | 2,764000 | 0,750000 | 2,764000 | 2,764000 | 312,049281 | 01/01/2030 | 75,853779 |
| Total Cartera | 7572 | 100,00000 | 515,905,761,75 | 100,00000 | | | | | | | | |
| | Media Ponderada: | | | | | 3,812820 | 0,704331 | | | 257,038025 | 01/06/2025 | 57,932399 |
| | Media Simple: | | 68,133,35 | | | 3,852000 | 0,689477 | | | 238,775708 | 23/11/2023 | 53,317328 |
| | Mínimo: | | 351,97 | | | 2,664000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2004 | 0,375403 |
| | Máximo: | | 492,361,62 | | | 7,400000 | 2,000000 | | | 345,034908 | 01/10/2032 | 77,191486 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO N°10

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 1.1

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003 Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés

| Índice | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación | |
|-------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------|----------|------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | | |
| Índice 053 | I.R.P.H. CAJAS | 2503 | 33,05600 | 153.342.062,94 | 29,72288 | 4,421745 | 0,147159 | 3,100000 | 7,400000 | 268,896386 | 28/05/2026 | 57,023126 |
| Índice 023 | MIBOR (IND.OFIC) | 14 | 0,18489 | 1.353.167,81 | 0,26229 | 3,289247 | 0,944388 | 3,000000 | 4,000000 | 173,457323 | 14/06/2018 | 60,401944 |
| Índice 159 | MIBOR(IND.OF. NO EURIB) | 914 | 12,07079 | 61.290.613,97 | 11,88020 | 3,598585 | 0,966926 | 2,783000 | 4,500000 | 239,734783 | 22/12/2023 | 58,217110 |
| Índice 173 | EURIBOR OFICIAL | 4141 | 54,68833 | 299.919.917,03 | 58,13463 | 3,547636 | 0,934453 | 2,664000 | 4,750000 | 254,888249 | 28/03/2025 | 58,327965 |
| Total Cartera | | 7572 | 100,00000 | 515.905.761,75 | 100,00000 | | | | | | | |
| Media Ponderada: | | | | | | | | | | | | |
| Media Simple: | | | | 68.133,35 | | 3,812820 | 0,704331 | | | 257,038025 | 01/06/2025 | 57,932399 |
| Mínimo: | | | | 351,97 | | 3,852000 | 0,689477 | | | 238,775708 | 23/11/2023 | 53,317328 |
| Máximo: | | | | 492.361,62 | | 2,664000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2004 | 0,375403 |
| | | | | | | 7,400000 | 2,000000 | | | 345,034908 | 01/10/2032 | 77,191486 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO N° 11

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 1.3

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003 Clasificación por Fecha Amortización Final

| Intervalo Fechas Amortización Final | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación |
|-------------------------------------|-----------|---------|---------------------|---------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------------|------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | |
| Del 01/01/2004 al 30/06/2004 | 19 | 0,25092 | 364.134,88 | 0,07058 | 3,303204 | 0,844118 | 3,000000 | 5,250000 | 2,871475 | 27/03/2004 | 41,315147 |
| Del 01/07/2004 al 31/12/2004 | 18 | 0,23772 | 367.188,85 | 0,07117 | 3,714025 | 0,859015 | 3,000000 | 4,750000 | 9,215642 | 06/10/2004 | 37,526150 |
| Del 01/01/2005 al 30/06/2005 | 13 | 0,17169 | 364.213,88 | 0,07060 | 3,244964 | 0,834267 | 3,000000 | 4,250000 | 14,674360 | 21/03/2005 | 34,957902 |
| Del 01/07/2005 al 31/12/2005 | 18 | 0,23772 | 314.406,26 | 0,06094 | 3,519110 | 0,812344 | 3,000000 | 5,250000 | 20,165688 | 04/09/2005 | 23,592648 |
| Del 01/01/2006 al 30/06/2006 | 22 | 0,29054 | 462.156,58 | 0,08958 | 3,497135 | 0,770722 | 2,726000 | 4,375000 | 26,613151 | 20/03/2006 | 25,272899 |
| Del 01/07/2006 al 31/12/2006 | 33 | 0,43582 | 698.777,66 | 0,13545 | 3,761688 | 0,723494 | 2,864000 | 5,250000 | 32,580742 | 17/09/2006 | 23,028053 |
| Del 01/01/2007 al 30/06/2007 | 49 | 0,64712 | 1.145.377,79 | 0,22201 | 3,789573 | 0,723844 | 2,676000 | 5,250000 | 38,868395 | 28/03/2007 | 24,124420 |
| Del 01/07/2007 al 31/12/2007 | 31 | 0,40940 | 898.685,01 | 0,17420 | 3,918155 | 0,759027 | 3,250000 | 5,000000 | 44,568018 | 17/09/2007 | 25,417727 |
| Del 01/01/2008 al 30/06/2008 | 34 | 0,44902 | 1.050.078,65 | 0,20354 | 3,795923 | 0,770880 | 3,000000 | 5,250000 | 50,804119 | 25/03/2008 | 29,069883 |
| Del 01/07/2008 al 31/12/2008 | 37 | 0,48864 | 1.243.938,19 | 0,24112 | 3,921138 | 0,597964 | 3,000000 | 5,250000 | 56,402845 | 11/09/2008 | 29,373059 |
| Del 01/01/2009 al 30/06/2009 | 38 | 0,50185 | 1.169.187,32 | 0,22663 | 3,863646 | 0,617450 | 2,875000 | 5,250000 | 62,705953 | 22/03/2009 | 33,826253 |
| Del 01/07/2009 al 31/12/2009 | 42 | 0,55468 | 1.600.210,89 | 0,31018 | 3,634782 | 0,754894 | 2,764000 | 5,250000 | 68,112198 | 03/09/2009 | 31,713855 |
| Del 01/01/2010 al 30/06/2010 | 43 | 0,56788 | 1.935.337,21 | 0,37513 | 3,701033 | 0,804432 | 2,875000 | 5,000000 | 74,495084 | 16/03/2010 | 38,285166 |
| Del 01/07/2010 al 31/12/2010 | 42 | 0,55468 | 1.634.103,64 | 0,31674 | 3,987164 | 0,688961 | 3,000000 | 5,500000 | 80,608123 | 18/09/2010 | 35,902582 |
| Del 01/01/2011 al 30/06/2011 | 77 | 1,01690 | 2.906.961,03 | 0,56347 | 3,732793 | 0,764172 | 3,000000 | 5,000000 | 87,431738 | 14/04/2011 | 37,260898 |
| Del 01/07/2011 al 31/12/2011 | 164 | 2,16587 | 6.578.505,47 | 1,27514 | 3,690703 | 0,788221 | 2,764000 | 5,250000 | 92,261436 | 08/09/2011 | 40,329087 |
| Del 01/01/2012 al 30/06/2012 | 128 | 1,69044 | 5.903.776,11 | 1,14435 | 3,801378 | 0,787387 | 3,000000 | 5,500000 | 98,732406 | 23/03/2012 | 43,304268 |
| Del 01/07/2012 al 31/12/2012 | 51 | 0,67353 | 2.756.059,58 | 0,53422 | 3,604715 | 0,723834 | 2,764000 | 4,750000 | 104,704518 | 20/09/2012 | 40,040424 |
| Del 01/01/2013 al 30/06/2013 | 48 | 0,63391 | 2.522.113,63 | 0,48887 | 3,739944 | 0,760451 | 3,000000 | 5,000000 | 110,541391 | 17/03/2013 | 45,542372 |
| Del 01/07/2013 al 31/12/2013 | 82 | 1,08294 | 4.563.434,38 | 0,88455 | 3,829212 | 0,732125 | 2,764000 | 5,250000 | 116,645658 | 19/09/2013 | 44,202605 |
| Del 01/01/2014 al 30/06/2014 | 70 | 0,92446 | 3.685.815,00 | 0,71444 | 3,832335 | 0,743772 | 2,864000 | 5,250000 | 123,007295 | 01/04/2014 | 45,698468 |
| Del 01/07/2014 al 31/12/2014 | 47 | 0,62071 | 2.750.086,91 | 0,53306 | 3,648659 | 0,756239 | 3,000000 | 5,500000 | 128,911230 | 27/09/2014 | 44,339402 |
| Del 01/01/2015 al 30/06/2015 | 46 | 0,60750 | 2.636.097,05 | 0,51096 | 3,688285 | 0,783480 | 2,764000 | 4,750000 | 134,626228 | 20/03/2015 | 47,229093 |
| Del 01/07/2015 al 31/12/2015 | 48 | 0,63391 | 2.849.048,08 | 0,55224 | 3,626612 | 0,833910 | 2,676000 | 4,750000 | 140,759523 | 23/09/2015 | 47,443955 |
| Del 01/01/2016 al 30/06/2016 | 112 | 1,47913 | 6.211.474,69 | 1,20399 | 3,729800 | 0,775490 | 2,826000 | 5,250000 | 147,233814 | 07/04/2016 | 50,032537 |
| Del 01/07/2016 al 31/12/2016 | 324 | 4,27892 | 17.173.736,20 | 3,32885 | 3,697755 | 0,745940 | 2,764000 | 7,400000 | 152,238310 | 06/09/2016 | 51,194192 |
| Del 01/01/2017 al 30/06/2017 | 267 | 3,52615 | 15.111.183,45 | 2,92906 | 3,798082 | 0,761845 | 2,726000 | 5,500000 | 158,324114 | 10/03/2017 | 48,497314 |
| Del 01/07/2017 al 31/12/2017 | 58 | 0,76598 | 3.584.508,16 | 0,69480 | 3,802537 | 0,700915 | 2,826000 | 5,250000 | 164,148908 | 04/09/2017 | 54,653870 |
| Del 01/01/2018 al 30/06/2018 | 51 | 0,67353 | 3.359.700,08 | 0,65122 | 3,715148 | 0,765795 | 2,826000 | 5,000000 | 170,006477 | 01/03/2018 | 53,253456 |
| Del 01/07/2018 al 31/12/2018 | 62 | 0,81881 | 4.089.872,39 | 0,79276 | 3,690265 | 0,840593 | 2,864000 | 5,000000 | 176,283239 | 08/09/2018 | 54,254254 |



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 2.3

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003

Clasificación por Fecha Amortización Final

| Intervalo Fechas Amortización Final | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Limites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación |
|-------------------------------------|-----------|----------|---------------------|----------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------------|------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | |
| Del 01/01/2019 al 30/06/2019 | 35 | 0,46223 | 2.608.858,33 | 0,50569 | 3,801929 | 0,794084 | 3,000000 | 5,250000 | 182,395588 | 13/03/2019 | 53,532794 |
| Del 01/07/2019 al 31/12/2019 | 48 | 0,63391 | 3.509.860,18 | 0,68033 | 3,576348 | 0,753672 | 2,676000 | 5,000000 | 188,171072 | 05/09/2019 | 53,741775 |
| Del 01/01/2020 al 30/06/2020 | 55 | 0,72636 | 4.251.941,63 | 0,82417 | 3,802315 | 0,723752 | 2,764000 | 5,500000 | 194,741335 | 23/03/2020 | 55,928917 |
| Del 01/07/2020 al 31/12/2020 | 48 | 0,63391 | 3.170.603,53 | 0,61457 | 3,882507 | 0,640951 | 3,000000 | 5,500000 | 200,729668 | 21/09/2020 | 51,325745 |
| Del 01/01/2021 al 30/06/2021 | 136 | 1,79609 | 8.802.059,55 | 1,70614 | 3,801322 | 0,732426 | 2,826000 | 5,250000 | 207,836736 | 26/04/2021 | 59,015630 |
| Del 01/07/2021 al 31/12/2021 | 530 | 6,99947 | 33.372.694,37 | 6,46876 | 3,701756 | 0,772908 | 2,664000 | 5,250000 | 212,426443 | 12/09/2021 | 60,753344 |
| Del 01/01/2022 al 30/06/2022 | 418 | 5,52034 | 28.575.471,84 | 5,53889 | 3,836010 | 0,756385 | 2,864000 | 5,250000 | 218,604421 | 19/03/2022 | 57,387160 |
| Del 01/07/2022 al 31/12/2022 | 56 | 0,73957 | 4.016.078,96 | 0,77845 | 3,816673 | 0,653633 | 2,929000 | 5,250000 | 224,719074 | 21/09/2022 | 55,215064 |
| Del 01/01/2023 al 30/06/2023 | 36 | 0,47544 | 2.657.972,21 | 0,51520 | 3,776690 | 0,840875 | 3,058000 | 5,000000 | 231,038321 | 02/04/2023 | 60,228918 |
| Del 01/07/2023 al 31/12/2023 | 46 | 0,60750 | 3.439.997,79 | 0,66679 | 3,507674 | 0,761337 | 2,676000 | 5,000000 | 236,397589 | 12/09/2023 | 58,352147 |
| Del 01/01/2024 al 30/06/2024 | 32 | 0,42261 | 2.237.973,49 | 0,43380 | 3,849604 | 0,661904 | 2,664000 | 5,250000 | 242,476735 | 15/03/2024 | 55,872210 |
| Del 01/07/2024 al 31/12/2024 | 33 | 0,43582 | 2.882.164,49 | 0,55866 | 3,731864 | 0,776586 | 2,826000 | 5,250000 | 248,264190 | 07/09/2024 | 61,052331 |
| Del 01/01/2025 al 30/06/2025 | 36 | 0,47544 | 3.281.722,83 | 0,63611 | 3,763077 | 0,727845 | 2,676000 | 5,000000 | 254,875848 | 27/03/2025 | 55,269139 |
| Del 01/07/2025 al 31/12/2025 | 32 | 0,42261 | 2.701.510,58 | 0,52364 | 3,713950 | 0,671588 | 2,875000 | 4,750000 | 260,420113 | 12/09/2025 | 60,683954 |
| Del 01/01/2026 al 30/06/2026 | 133 | 1,75647 | 9.338.907,45 | 1,81020 | 3,878231 | 0,674981 | 3,000000 | 5,250000 | 267,761332 | 23/04/2026 | 62,435615 |
| Del 01/07/2026 al 31/12/2026 | 482 | 6,36556 | 35.969.633,64 | 6,97213 | 3,728898 | 0,677754 | 2,664000 | 5,250000 | 272,450214 | 13/09/2026 | 63,360729 |
| Del 01/01/2027 al 30/06/2027 | 474 | 6,25990 | 36.134.744,24 | 7,00414 | 3,807209 | 0,782495 | 2,664000 | 5,500000 | 278,587186 | 19/03/2027 | 61,648735 |
| Del 01/07/2027 al 31/12/2027 | 31 | 0,40940 | 2.427.580,66 | 0,47055 | 3,916680 | 0,616347 | 3,076000 | 5,500000 | 284,266285 | 08/09/2027 | 57,734092 |
| Del 01/01/2028 al 30/06/2028 | 30 | 0,39620 | 2.327.992,98 | 0,45124 | 3,972963 | 0,614960 | 2,875000 | 5,250000 | 290,918404 | 28/03/2028 | 53,720947 |
| Del 01/07/2028 al 31/12/2028 | 73 | 0,96408 | 4.863.956,23 | 0,94280 | 3,954760 | 0,574522 | 3,000000 | 5,250000 | 296,469313 | 13/09/2028 | 60,069553 |
| Del 01/01/2029 al 30/06/2029 | 101 | 1,33386 | 7.637.119,19 | 1,48033 | 4,106923 | 0,504559 | 2,875000 | 5,250000 | 303,466874 | 14/04/2029 | 62,108008 |
| Del 01/07/2029 al 31/12/2029 | 220 | 2,90544 | 16.718.918,33 | 3,24069 | 3,958417 | 0,546831 | 2,664000 | 5,250000 | 308,824185 | 24/09/2029 | 61,309602 |
| Del 01/01/2030 al 30/06/2030 | 312 | 4,12044 | 26.197.163,06 | 5,07790 | 4,302244 | 0,411807 | 2,764000 | 5,500000 | 314,405915 | 13/03/2030 | 60,549014 |
| Del 01/07/2030 al 31/12/2030 | 157 | 2,07343 | 13.903.656,01 | 2,69500 | 4,152440 | 0,393041 | 2,764000 | 5,250000 | 320,069783 | 02/09/2030 | 56,157827 |
| Del 01/01/2031 al 30/06/2031 | 364 | 4,80718 | 28.311.307,36 | 5,48769 | 3,962655 | 0,617589 | 2,875000 | 5,250000 | 327,509037 | 16/04/2031 | 59,341122 |
| Del 01/07/2031 al 31/12/2031 | 849 | 11,21236 | 65.084.946,76 | 12,61567 | 3,647216 | 0,755923 | 2,676000 | 5,250000 | 332,211080 | 06/09/2031 | 63,184204 |
| Del 01/01/2032 al 30/06/2032 | 718 | 9,48230 | 60.405.062,12 | 11,70855 | 3,796235 | 0,772110 | 2,750000 | 5,500000 | 338,638406 | 20/03/2032 | 63,282805 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003

Clasificación por Fecha Amortización Final

| Intervalo Fechas Amortización Final | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual | Fecha | Principal/Tasación |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------|------------|--------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | Meses | | |
| Del 01/07/2032 al 31/12/2032 | 13 | 0,17169 | 1.145.694,92 | 0,22207 | 3,314083 | 0,940979 | 2,826000 | 4,000000 | 342,717589 | 22/07/2032 | 62,363613 |
| Total Cartera | 7572 | 100,00000 | 515.905.761,75 | 100,00000 | | | | | | | |
| | Media Ponderada: | | | | 3,812820 | 0,704331 | | | 257,038025 | 01/06/2025 | 57,932399 |
| | Media Simple: | | 68.133,35 | | 3,852000 | 0,689477 | | | 238,775708 | 23/11/2023 | 53,317328 |
| | Mínimo: | | 351,97 | | 2,664000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2004 | 0,375403 |
| | Máximo: | | 492.361,62 | | 7,400000 | 2,000000 | | | 345,034908 | 01/10/2032 | 77,191486 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO Nº 12

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 1.3

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003

Clasificación Geográfica

| Provincial/Comunidad Autónoma | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual | Fecha | Principal/ Tasación |
|-------------------------------|-------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | |
| 04 ALMERIA | 171 | 2,25832 | 9.797.345,94 | 1,89906 | 3,972959 | 0,722148 | 3,250000 | 5,250000 | 248,021249 | 31/08/2024 | 61,546307 |
| 11 CADIZ | 244 | 3,22240 | 10.876.178,67 | 2,10817 | 3,899778 | 0,700824 | 2,864000 | 5,250000 | 230,788571 | 25/03/2023 | 62,482106 |
| 14 CORDOBA | 92 | 1,21500 | 4.795.212,88 | 0,92947 | 4,092463 | 0,479866 | 2,926000 | 5,250000 | 260,678002 | 20/09/2025 | 57,625198 |
| 18 GRANADA | 141 | 1,86212 | 6.891.057,00 | 1,33572 | 4,203300 | 0,560151 | 3,250000 | 5,250000 | 243,519284 | 16/04/2024 | 57,512132 |
| 21 HUELVA | 206 | 2,72055 | 9.967.085,22 | 1,93196 | 3,916693 | 0,820939 | 3,197000 | 7,400000 | 272,935662 | 28/09/2026 | 62,762101 |
| 23 JAEN | 142 | 1,87533 | 6.685.363,20 | 1,29585 | 3,992132 | 0,597952 | 2,914000 | 5,500000 | 244,806220 | 25/05/2024 | 57,503410 |
| 29 MÁLAGA | 248 | 3,27522 | 13.278.999,48 | 2,57392 | 3,859099 | 0,949785 | 3,014000 | 5,250000 | 221,908957 | 28/06/2022 | 60,204677 |
| 41 SEVILLA | 427 | 5,63920 | 23.635.676,99 | 4,58139 | 3,891560 | 0,660398 | 2,764000 | 5,250000 | 255,809663 | 25/04/2025 | 62,579428 |
| ANDALUCIA | 1671 | 22,06810 | 85.926.919,38 | 16,65550 | 3,945283 | 0,711656 | 2,764000 | 7,400000 | 246,734899 | 22/07/2024 | 60,997866 |
| 44 TERUEL | 1 | 0,01321 | 46.201,30 | 0,00896 | 3,750000 | 1,250000 | 3,750000 | 3,750000 | 277,979466 | 01/03/2027 | 56,337484 |
| 50 ZARAGOZA | 12 | 0,15848 | 691.443,13 | 0,13403 | 4,040091 | 0,631497 | 3,447000 | 4,500000 | 255,958341 | 29/04/2025 | 50,737685 |
| ARAGON | 13 | 0,17170 | 737.644,43 | 0,14300 | 4,017776 | 0,679074 | 3,447000 | 4,500000 | 257,652273 | 20/06/2025 | 51,168439 |
| 07 BALEARES | 139 | 1,83571 | 11.065.135,33 | 2,14480 | 4,258877 | 0,555817 | 3,250000 | 5,500000 | 280,922420 | 29/05/2027 | 51,168798 |
| BALEARES | 139 | 1,83570 | 11.065.135,33 | 2,14480 | 4,258877 | 0,555817 | 3,250000 | 5,500000 | 280,922420 | 29/05/2027 | 51,168798 |
| 35 LAS PALMAS | 115 | 1,51875 | 7.233.839,05 | 1,40216 | 3,831318 | 0,947373 | 3,250000 | 5,250000 | 253,112255 | 02/02/2025 | 56,870209 |
| 38 TENERIFE | 54 | 0,71315 | 4.260.271,50 | 0,82578 | 4,097560 | 0,515925 | 2,764000 | 5,000000 | 297,391215 | 11/10/2028 | 64,206014 |
| CANARIAS | 169 | 2,23190 | 11.494.110,55 | 2,22790 | 3,916389 | 0,809514 | 2,764000 | 5,250000 | 267,260562 | 08/04/2026 | 59,214194 |
| 39 SANTANDER | 47 | 0,62071 | 3.014.734,83 | 0,58436 | 3,706753 | 0,752188 | 2,875000 | 5,250000 | 238,442266 | 13/11/2023 | 53,124412 |
| CANTABRIA | 47 | 0,62070 | 3.014.734,83 | 0,58440 | 3,706753 | 0,752188 | 2,875000 | 5,250000 | 238,442266 | 13/11/2023 | 53,124412 |
| 02 ALBACETE | 52 | 0,68674 | 2.713.555,28 | 0,52598 | 3,676333 | 0,987766 | 3,014000 | 4,500000 | 252,743500 | 21/01/2025 | 61,241714 |
| 13 CIUDAD REAL | 63 | 0,83201 | 3.440.587,93 | 0,66690 | 3,611776 | 0,870608 | 3,250000 | 4,500000 | 251,615385 | 18/12/2024 | 59,841653 |
| 16 CUENCA | 20 | 0,26413 | 1.030.200,49 | 0,19969 | 3,747481 | 0,873715 | 3,000000 | 4,250000 | 211,832106 | 25/08/2021 | 60,322107 |
| 19 GUADALAJARA | 77 | 1,01690 | 5.886.998,68 | 1,14110 | 3,719690 | 0,967429 | 3,000000 | 4,750000 | 248,885690 | 26/09/2024 | 64,572223 |
| 45 TOLEDO | 105 | 1,38669 | 5.871.430,29 | 1,13808 | 3,732276 | 0,785523 | 3,000000 | 5,000000 | 270,906797 | 28/07/2026 | 62,156230 |
| CASTILLA-LA MANCHA | 317 | 4,18650 | 18.942.772,67 | 3,67180 | 3,697053 | 0,885358 | 3,000000 | 5,000000 | 255,017304 | 01/04/2025 | 62,017352 |
| 05 AVILA | 1 | 0,01321 | 127.908,10 | 0,02479 | 4,250000 | 0,250000 | 4,250000 | 4,250000 | 310,045175 | 01/11/2029 | 74,423406 |
| 09 BURGOS | 30 | 0,39620 | 2.170.843,41 | 0,42078 | 3,419593 | 0,804016 | 3,000000 | 4,750000 | 291,359966 | 11/04/2028 | 57,436270 |
| 24 LEON | 106 | 1,39989 | 5.432.121,69 | 1,05293 | 3,341991 | 0,848899 | 2,764000 | 5,000000 | 258,883979 | 27/07/2025 | 53,710027 |
| 34 PALENCIA | 37 | 0,48864 | 1.587.677,44 | 0,36775 | 3,410196 | 0,995185 | 3,250000 | 4,000000 | 197,372080 | 11/06/2020 | 61,337056 |
| 37 SALAMANCA | 21 | 0,27734 | 1.458.914,68 | 0,28279 | 3,622817 | 0,835664 | 3,000000 | 4,750000 | 280,224192 | 08/05/2027 | 59,974421 |



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 2.3

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003

Clasificación Geográfica

| Provincial/Comunidad Autónoma | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual Meses | Fecha | Principal/ Tasación |
|-----------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | | | |
| 40 SEGOVIA | 3 | 0,03962 | 193.719,66 | 0,03755 | 3,776083 | 1,000000 | 3,500000 | 4,250000 | 227,194266 | 06/12/2022 | 45,599759 |
| 42 SORIA | 1 | 0,01321 | 121.757,86 | 0,02360 | 4,250000 | 0,250000 | 4,250000 | 4,250000 | 313,987680 | 01/03/2030 | 69,394527 |
| 47 VALLADOLID | 19 | 0,25092 | 1.430.627,10 | 0,27730 | 3,965972 | 0,734886 | 3,250000 | 5,250000 | 246,456497 | 14/07/2024 | 58,629892 |
| 49 ZAMORA | 2 | 0,02641 | 130.043,07 | 0,02521 | 3,758896 | 0,837968 | 3,628000 | 4,000000 | 213,719650 | 22/10/2021 | 58,800648 |
| CASTILLA Y LEON | 220 | 2,90540 | 12.653.613,01 | 2,45270 | 3,462703 | 0,852788 | 2,764000 | 5,250000 | 253,571383 | 16/02/2025 | 56,624870 |
| 08 BARCELONA | 1284 | 16,95721 | 104.146.864,36 | 20,18719 | 3,991617 | 0,550648 | 2,750000 | 5,500000 | 276,601033 | 18/01/2027 | 56,009807 |
| 17 GIRONA | 139 | 1,83571 | 10.129.473,99 | 1,96343 | 4,313564 | 0,286672 | 2,926000 | 5,500000 | 260,215953 | 06/09/2025 | 57,795022 |
| 25 LLEIDA | 92 | 1,21500 | 6.248.483,69 | 1,21117 | 3,963044 | 0,475395 | 2,826000 | 5,250000 | 262,537638 | 15/11/2025 | 58,839329 |
| 43 TARRAGONA | 623 | 8,22768 | 40.483.677,61 | 7,84711 | 4,034941 | 0,517114 | 2,764000 | 5,500000 | 272,738721 | 22/09/2026 | 59,360235 |
| CATALUNYA | 2138 | 28,23560 | 161.008.499,65 | 31,20890 | 4,023943 | 0,520476 | 2,750000 | 5,500000 | 273,805159 | 24/10/2026 | 57,223922 |
| 06 BADAJOZ | 72 | 0,95087 | 3.461.089,90 | 0,67088 | 3,696599 | 0,761965 | 3,000000 | 5,500000 | 261,407568 | 12/10/2025 | 59,569396 |
| 10 CACERES | 50 | 0,66033 | 2.885.185,45 | 0,55925 | 3,721774 | 0,871425 | 3,000000 | 5,500000 | 279,619327 | 19/04/2027 | 56,899369 |
| EXTREMADURA | 122 | 1,61120 | 6.346.275,35 | 1,23010 | 3,706917 | 0,806826 | 3,000000 | 5,500000 | 268,871404 | 27/05/2026 | 58,475123 |
| 15 LA CORUÑA | 99 | 1,30745 | 5.653.937,67 | 1,09592 | 3,600065 | 0,752462 | 3,000000 | 5,000000 | 272,226872 | 06/09/2026 | 60,346806 |
| 27 LUGO | 49 | 0,64712 | 2.252.020,10 | 0,43652 | 3,954156 | 0,768095 | 2,914000 | 5,000000 | 258,882673 | 27/07/2025 | 55,399509 |
| 32 ORENSE | 5 | 0,06603 | 392.423,89 | 0,07607 | 3,969394 | 0,816783 | 3,500000 | 4,500000 | 268,679716 | 21/05/2026 | 55,141623 |
| 36 PONTEVEDRA | 29 | 0,38299 | 1.872.096,35 | 0,36288 | 3,709920 | 0,816879 | 2,875000 | 5,250000 | 246,567518 | 17/07/2024 | 57,321537 |
| GALICIA | 182 | 2,40360 | 10.170.478,01 | 1,97140 | 3,723048 | 0,768702 | 2,875000 | 5,250000 | 264,448175 | 13/01/2026 | 58,389794 |
| 28 MADRID | 1735 | 22,91337 | 142.795.225,82 | 27,67855 | 3,564108 | 0,849302 | 2,750000 | 5,500000 | 240,581892 | 17/01/2024 | 56,669931 |
| COMUNIDAD DE MADRID | 1735 | 22,91340 | 142.795.225,82 | 27,67860 | 3,564108 | 0,849302 | 2,750000 | 5,500000 | 240,581892 | 17/01/2024 | 56,669931 |
| 30 MURCIA | 175 | 2,31115 | 10.062.428,91 | 1,95044 | 3,964311 | 0,578806 | 3,250000 | 5,250000 | 260,421071 | 12/09/2025 | 63,506048 |
| REGION DE MURCIA | 175 | 2,31120 | 10.062.428,91 | 1,95040 | 3,964311 | 0,578806 | 3,250000 | 5,250000 | 260,421071 | 12/09/2025 | 63,506048 |
| 31 NAVARRA | 19 | 0,25092 | 1.334.100,78 | 0,25859 | 3,538539 | 0,707500 | 3,161000 | 4,500000 | 264,093112 | 02/01/2026 | 54,324646 |
| COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA | 19 | 0,25090 | 1.334.100,78 | 0,25860 | 3,538539 | 0,707500 | 3,161000 | 4,500000 | 264,093112 | 02/01/2026 | 54,324646 |
| 01 ALAVA | 1 | 0,01321 | 36.734,39 | 0,00712 | 3,750000 | 0,750000 | 3,750000 | 3,750000 | 269,010267 | 01/06/2026 | 19,653902 |
| 20 GUIPUZCOA | 7 | 0,09245 | 596.610,24 | 0,11545 | 3,822428 | 0,518157 | 3,250000 | 4,500000 | 301,596215 | 16/02/2029 | 54,921759 |
| 48 VIZCAYA | 116 | 1,53196 | 8.396.642,86 | 1,62755 | 3,242807 | 0,582008 | 2,664000 | 5,000000 | 248,810821 | 24/09/2024 | 48,334457 |
| PAIS VASCO | 124 | 1,63760 | 9.028.987,49 | 1,75010 | 3,279618 | 0,579758 | 2,664000 | 5,000000 | 251,953540 | 28/12/2024 | 48,475026 |
| 26 LA RIOJA | 14 | 0,18489 | 1.375.659,86 | 0,26665 | 3,309643 | 0,721035 | 2,961000 | 4,225000 | 244,856338 | 26/05/2024 | 62,148080 |
| LAS RIOJA | 14 | 0,18490 | 1.375.659,86 | 0,26670 | 3,309643 | 0,721035 | 2,961000 | 4,225000 | 244,856338 | 26/05/2024 | 62,148080 |



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1367723

página 3.3

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2003 Clasificación Geográfica

| Provincia/Comunidad Autónoma | Número OP | % | Principal Pendiente | % | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites | | Vida Residual | | Principal/ Tasación |
|------------------------------|-------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | | | | | | | Mínimo | Máximo | Meses | Fecha | |
| 03 ALICANTE | 183 | 2,41680 | 9.689.935,19 | 1,87824 | 3,780835 | 0,743154 | 3,250000 | 5,250000 | 248,073166 | 01/09/2024 | 60,012415 |
| 12 CASTELLON | 16 | 0,21130 | 896.044,20 | 0,17368 | 3,977555 | 0,595703 | 3,076000 | 4,500000 | 273,656484 | 20/10/2026 | 53,721662 |
| 46 VALENCIA | 265 | 3,49974 | 17.396.161,99 | 3,37197 | 3,581055 | 0,909907 | 3,000000 | 5,250000 | 263,825863 | 25/12/2025 | 60,686703 |
| COMUNIDAD VALENCIANA | 464 | 6,12780 | 27.982.141,38 | 5,42390 | 3,673520 | 0,833306 | 3,000000 | 5,250000 | 257,952040 | 29/06/2025 | 60,180592 |
| 51 CEUTA | 21 | 0,27734 | 1.806.197,16 | 0,35010 | 4,346545 | 0,865390 | 4,250000 | 4,750000 | 246,287917 | 09/07/2024 | 63,929035 |
| CEUTA | 21 | 0,27730 | 1.806.197,16 | 0,35010 | 4,346545 | 0,865390 | 4,250000 | 4,750000 | 246,287917 | 09/07/2024 | 63,929035 |
| 52 MELILLA | 2 | 0,02641 | 160.837,14 | 0,03118 | 3,250000 | 1,000000 | 3,250000 | 3,250000 | 212,041068 | 01/09/2021 | 74,516326 |
| MELILLA | 2 | 0,02640 | 160.837,14 | 0,03120 | 3,250000 | 1,000000 | 3,250000 | 3,250000 | 212,041068 | 01/09/2021 | 74,516326 |
| Total Cartera | 7572 | 100,00000 | 515.905.761,75 | 100,00000 | | | | | | | |
| Media Ponderada: | | | | | | | | | | | |
| Media Simple: 68.133,35 | | | | | | | | | | | |
| Mínimo: 351,97 | | | | | | | | | | | |
| Máximo: 492.361,62 | | | | | | | | | | | |
| 3,812820 | | | | | | | | | | | |
| 3,852000 | | | | | | | | | | | |
| 2,664000 | | | | | | | | | | | |
| 7,400000 | | | | | | | | | | | |
| 0,704331 | | | | | | | | | | | |
| 0,689477 | | | | | | | | | | | |
| 0,000000 | | | | | | | | | | | |
| 2,000000 | | | | | | | | | | | |
| 257,038025 | | | | | | | | | | | |
| 238,775708 | | | | | | | | | | | |
| 0,032854 | | | | | | | | | | | |
| 345,034908 | | | | | | | | | | | |
| 01/06/2025 | | | | | | | | | | | |
| 23/11/2023 | | | | | | | | | | | |
| 01/01/2004 | | | | | | | | | | | |
| 01/10/2032 | | | | | | | | | | | |
| 57,932399 | | | | | | | | | | | |
| 53,317328 | | | | | | | | | | | |
| 0,375403 | | | | | | | | | | | |
| 77,191486 | | | | | | | | | | | |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



GESTICAIXA

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

ANEXO N° 14

fecha proceso: 07/01/2004

ICALCL1365955

página 2.2

Bonos de Titulización Serie B

| Número de Bonos: 150 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------|----------------|--------|-------------------|-----------|-----------------------|---------------------|-----------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Código ISIN: ES0338198015 | | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Pago | % Tipo Interés Nominal | Cupón por Bono | | Intereses Totales | | Amortización por Bono | | | | Amortización Total | | Principal Devengado Amortización | Principal Amortizado | Déficit Amortización |
| | | Bruto | Neto | Pagados | Impagados | Amortizado | Principal Pendiente | % sobre Emisión | Amortizado | Principal Pendiente | | | | |
| 15/01/2004 | 2,57120 % | 648,08 | 550,87 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15/10/2003 | 2,56410 % | 646,29 | 549,35 | 96.943,50 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15/07/2003 | 2,96260 % | 738,62 | 627,83 | 110.793,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15/04/2003 | 3,27380 % | 807,24 | 807,24 | 121.086,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15/01/2003 | 3,75240 % | 914,97 | 914,97 | 137.245,32 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18/10/2002 | | | | | | 100.000,00 | | | 15.000.000,00 | | 15.000.000,00 | | | |



Bonos de Titulización al día 31/12/2003

Vida media y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada

| TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA | | 0.00 | 0.64 | 0.75 | 1.00 | 1.25 | 1.50 | 1.75 | 2.00 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------|
| % mensual constante | | 0.00 | 0.64 | 0.75 | 1.00 | 1.25 | 1.50 | 1.75 | 2.00 |
| % anual equivalente | | 0.00 | 7.36 | 8.64 | 11.36 | 14.01 | 16.59 | 19.09 | 21.53 |
| BONOS SERIE A | | | | | | | | | |
| (ISIN : ES0338198007) | | | | | | | | | |
| Sin ejercicio amortización opcional | | | | | | | | | |
| Vida media | 12.18 | 5.64 | 5.22 | 4.48 | 3.95 | 3.54 | 3.22 | 2.96 | |
| fecha | 15/10/2032 | 16/01/2017 | 15/01/2016 | 15/07/2014 | 15/07/2013 | 16/07/2012 | 17/10/2011 | 15/04/2011 | |
| Con ejercicio amortización opcional (1) | | | | | | | | | |
| Vida media | 9.44 | 4.32 | 3.98 | 3.41 | 2.98 | 2.66 | 2.41 | 2.23 | |
| fecha | 15/10/2026 | 15/07/2014 | 15/07/2013 | 16/04/2012 | 17/01/2011 | 15/04/2010 | 15/07/2009 | 15/01/2009 | |
| BONOS SERIE B | | | | | | | | | |
| (ISIN : ES0338198015) | | | | | | | | | |
| Sin ejercicio amortización opcional | | | | | | | | | |
| Vida media | 30.22 | 14.26 | 13.50 | 12.00 | 10.75 | 9.75 | 9.00 | 8.50 | |
| fecha | 15/10/2032 | 16/01/2017 | 15/04/2016 | 15/10/2014 | 15/07/2013 | 16/07/2012 | 17/10/2011 | 15/04/2011 | |
| Con ejercicio amortización opcional (1) | | | | | | | | | |
| Vida media | 24.01 | 11.75 | 10.75 | 9.50 | 8.25 | 7.50 | 6.75 | 6.25 | |
| fecha | 15/10/2026 | 15/07/2014 | 15/07/2013 | 16/04/2012 | 17/01/2011 | 15/04/2010 | 15/07/2009 | 15/01/2009 | |

Hipótesis de morosidad de fallidos de la cartera de Prestamos : 0%

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de los Prestamos sea inferior al 10% inicial