

7U1385155



01/2007

Félix López Antón, Secretario del Consejo de Administración de Gesticaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización S.A. (en adelante, la "Sociedad")

**CERTIFICA**

Que el Consejo de Administración de la Sociedad celebrado en Barcelona el 20 de marzo de 2007, con la asistencia de todos sus miembros, esto es: D. Juan San Miguel Chápuli, D. Xavier Jaumandreu Patxot, D. Santiago Armada Martínez-Campos, D. Fernando Cánovas Atienza, D. Hernán Miguel Cortés Lobato, D. Ernest Gil Sánchez y D. José Ramón Montserrat Miró, tomó por unanimidad los siguientes acuerdos, todos ellos comprendidos en el Orden del Día, según resulta del Acta de dicha reunión del Consejo de Administración, leída y aprobada al finalizar la citada reunión igualmente por unanimidad, donde constan las firmas del Presidente y del Secretario del Consejo de Administración, y que dichos acuerdos no han sido en modo alguno enmendados o revocados:

**PRIMERO.**- Formular y aprobar las cuentas anuales y el informe de gestión correspondientes al ejercicio 2006 de FONCAIXA HIPOTECARIO 5, F.T.H., que a 31 de diciembre de 2006, fecha de cierre de dicho ejercicio, estaba administrado por la Sociedad.

**SEGUNDO.**- Apoderar a D. Juan San Miguel Chápuli, a D. Xavier Jaumandreu Patxot, a D. Félix López Antón y a D<sup>a</sup> Roser Vilaró Viles, a fin de que cualquiera de ellos pueda elevar a públicos los acuerdos sociales adoptados, así como realizar las actuaciones y otorgar los documentos públicos o privados que fueran necesarios para la inscripción de dichos acuerdos en los registros pertinentes (incluyendo el otorgamiento de las escrituras de subsanación y ratificación que fueran precisas para ello), y para la completa ejecución de los acuerdos adoptados.

Y para que así conste, expido la presente certificación, con el Visto Bueno del Presidente del Consejo de Administración, en Barcelona, a veinte de marzo de dos mil siete.

El Secretario del Consejo de Administración

Félix López Antón

V<sup>o</sup>B<sup>o</sup>  
El Presidente del  
Consejo de Administración

Juan San Miguel Chápuli

Yo, FCO. JAVIER AGUIRRE DE LA HOZ, Notario del Ilustre Colegio Notarial de Cataluña, con residencia en Barcelona, DOY FE:

Que considero legítimas las firmas que anteceden como propias de DON FELIX LOPEZ ANTON y DON JUAN SAN MIGUEL CHAPULI en representación de GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACION, S.A., por constar en mi libro registro.

Libro Indicador número 6.907.

Barcelona, a dos de Abril de dos mil siete.

0,15 € SELLO DE LEGITIMACIONES Y LEGALIZACIONES



0,15 € SELLO DE LEGITIMACIONES Y LEGALIZACIONES

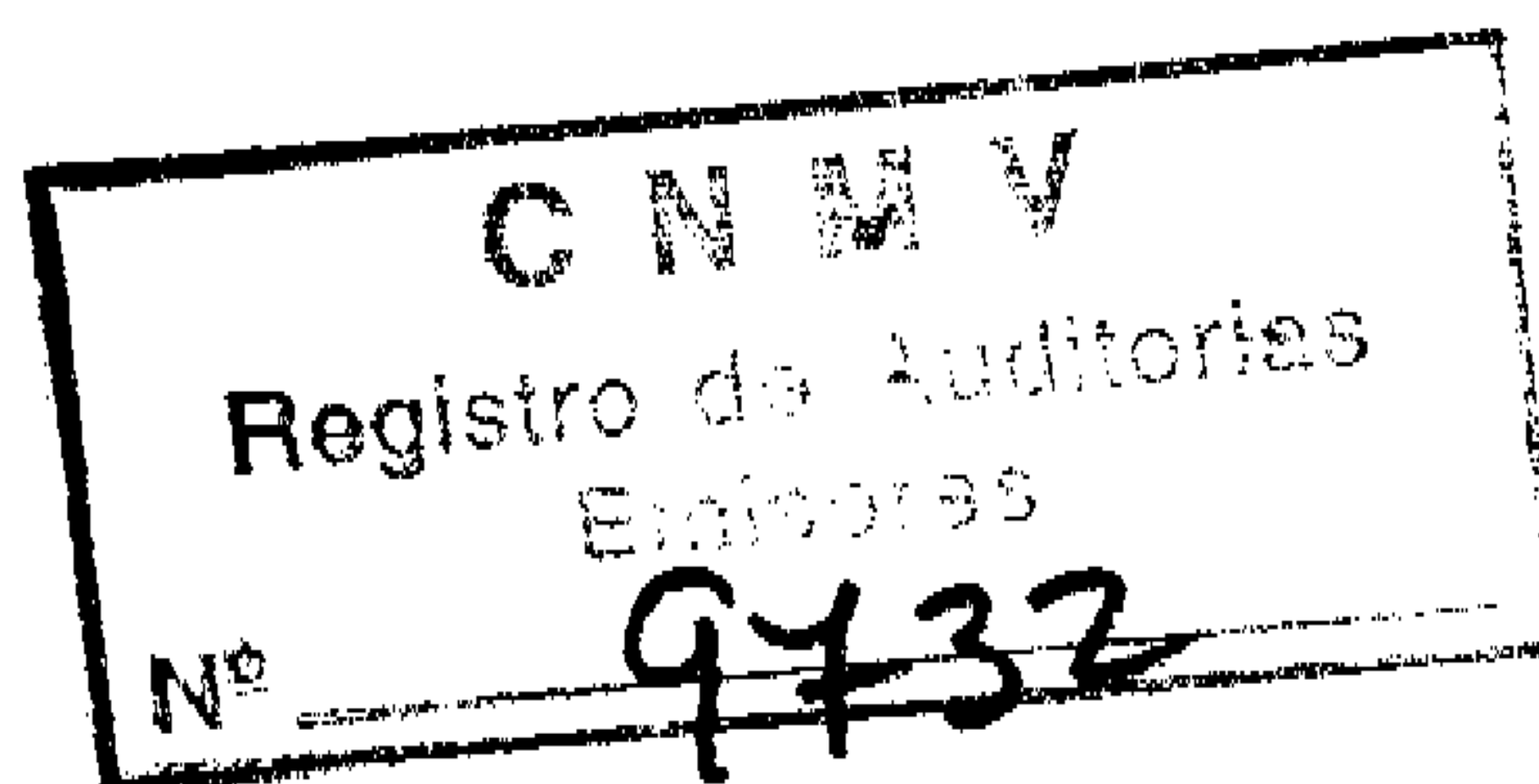


Yo, AGUSTIN IRANZO REIG, Notario del Ilustre Colegio Notarial de Cataluña, con residencia en Barcelona, DOY FE:

Que la presente fotocopia reproduce bien y fielmente el documento exhibido que cotejo y devuelvo.

Libro indicador número 6.495.

Y para que conste, expido el presente testimonio, en Barcelona a dos de Abril de dos mil siete.



## **Foncaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria**

Cuentas Anuales del  
ejercicio terminado el  
31 de diciembre de 2006 e  
Informe de Gestión, junto con el  
Informe de Auditoría

## 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 2006 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 2006, las correspondientes al ejercicio anterior. Nuestra opinión se refiere exclusivamente a las cuentas anuales del ejercicio 2006. Con fecha 29 de marzo de 2006 emitimos nuestro informe de auditoría acerca de las cuentas anuales del ejercicio 2005 en el que expresamos una opinión favorable.

En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2006 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 2006 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 adecuada, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados que guardan uniformidad con los aplicados en el ejercicio anterior.

El informe de gestión del ejercicio 2006 adjunto contiene las explicaciones que los Administradores de la Sociedad Gestora consideran oportunas sobre la situación del Fondo, la evolución de sus negocios y sobre otros asuntos, y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la información contable que contiene el citado informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2006. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificación del informe de gestión con el alcance mencionado en este mismo párrafo y no incluye la revisión de información distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Fondo.

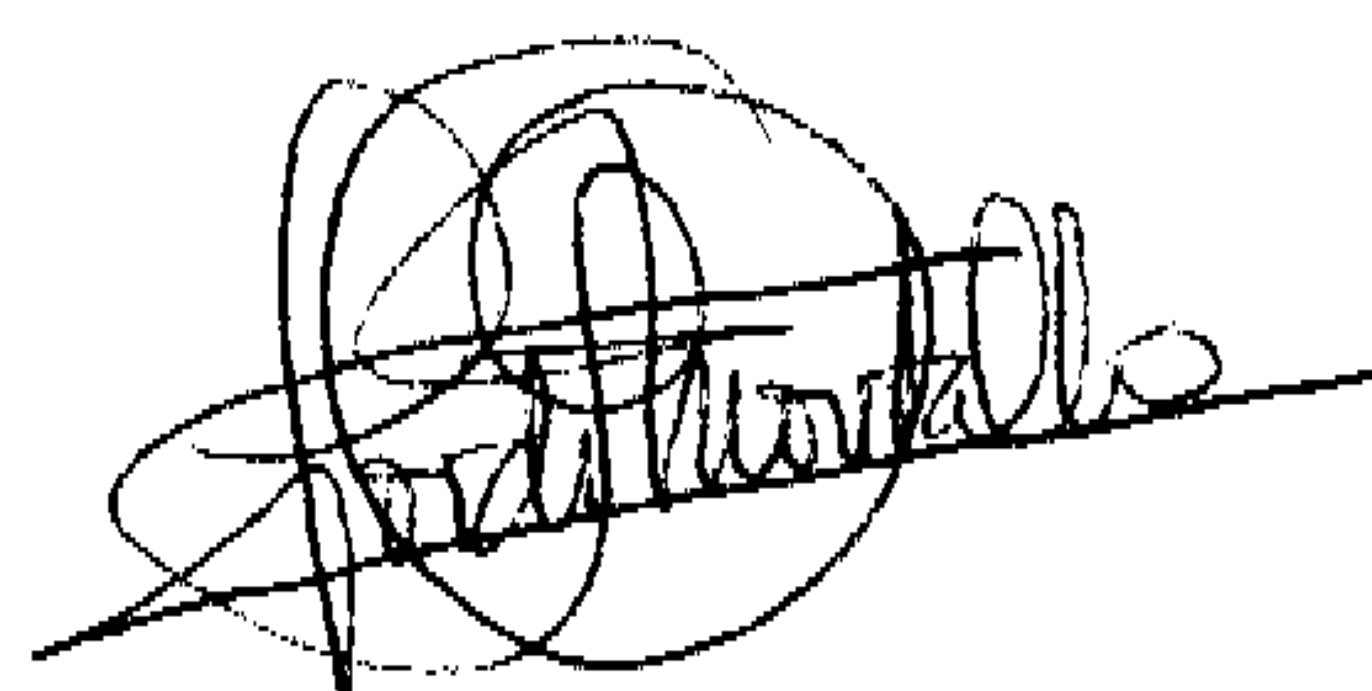
DELOITTE, S.L.  
Inscrita en el R.O.A.C. Nº S0692

COL·LEGI  
DE CENSORS JURATS  
DE COMPTES  
DE CATALUNYA

Membre exercent:  
DELOITTE, S.L.

Any 2007 Núm. 20/07/02406  
CÒPIA GRATUÏTA

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



Jordi Montalbo

21 de marzo de 2007

**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 2006**



**Gesticaixa**

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



GestiCaixa

FonCaixa Hipotecario 5, F.T.H.

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

**BALANCES DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006 Y 2005**  
(Miles de Euros)

| ACTIVO  | 31.12.2006     | 31.12.2005*    | PASIVO   | 31.12.2006     | 31.12.2005*    |
|---|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| <b>INMOVILIZADO</b>   |                |                | <b>ACREEDORES A LARGO PLAZO</b>  |                |                |
| Gastos Establecimiento<br>Inmovilizaciones Financieras (Nota 4) | 46<br>328.957  | 127<br>375.983 | Deudas con Entidades de Crédito (Nota 8)<br>Emisión de Obligaciones (Nota 7) | 67<br>340.147  | 146<br>390.109 |
| Total Inmovilizado  | 329.003        | 376.110        | Total Acreedores a Largo Plazo   | 340.214        | 390.255        |
| <b>ACTIVO CIRCULANTE</b>  |                |                | <b>ACREEDORES A CORTO PLAZO</b>  |                |                |
| Otros Créditos (Nota 5)   | 4              | 467            | Emisión de Obligaciones (Nota 7)   | 18.599         | 20.798         |
| Inversiones Financieras Temporales (Nota 4)                     | 18.599         | 20.798         | Otros Acreedores (Nota 9)  | 43             | 46             |
| Tesorería (Nota 6)  | 13.684         | 16.110         | Ajustes por Periodificación (Nota 10.b)                                      | 3.567          | 3.475          |
| Ajustes por Periodificación (Nota 10.a)                         | 1.133          | 1.089          | Total Acreedores a Corto Plazo   | 22.209         | 24.319         |
| Total Activo Circulante   | 33.420         | 38.464         |  |                |                |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>362.423</b> | <b>414.574</b> | <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>362.423</b> | <b>414.574</b> |

\*Se presentan, única y exclusivamente, a efectos comparativos.  
Las Notas 1 a 14 descritas en la Memoria adjunta forman parte integrante del Balance de Situación al 31 de diciembre de 2006.



GestiCaixa

FonCaixa Hipotecario 5, F.T.H.

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

**CUENTAS DE PERDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2006 Y 2005**  
(Miles de Euros)

|   | DEBE | 2006                                | 2005*                                   | HABER  | 2006                           | 2005*                        |
|---|------|-------------------------------------|---|--|--------------------------------|------------------------------|
| <b>A) GASTOS</b>  |      | <b>14.422</b>                       | <b>15.439</b>                           | <b>B) INGRESOS</b>   | <b>14.422</b>                  | <b>15.439</b>                |
| A.3 Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado (Nota 3.3)<br>Otros Gastos Explotación   |      | 81<br>19                            | 80<br>10                                | B.1 Ingresos de explotación  | 0                              | 0                            |
| <b>A.I BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN</b>  |      |                                     |   | <b>B.I PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN</b>   | <b>100</b>                     | <b>90</b>                    |
| A.6 Gastos financieros y gastos asimilados<br>Bonos de Titulización Hipotecaria (Nota 7)<br>Préstamo Subordinado (Nota 8)<br>Permutas Financieras de Intereses<br>Comisiones Devengadas (Nota 12) |      | 14.322<br>11.726<br>3<br>0<br>2.593 | 15.349<br>10.117<br>5<br>2.057<br>3.170 | B.2. Ingresos Financieros<br>Participaciones Hipotecarias (Nota 4)<br>Permutas Financieras de Intereses (Nota 11.c)<br>Otros ingresos (Nota 6) | 14.422<br>13.769<br>414<br>239 | 15.439<br>14.807<br>0<br>632 |
| <b>A.II RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS</b>  |      | <b>100</b>                          | <b>90</b>                               | <b>B.II RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>                     |
| <b>A.III BENEFICIOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>   |      | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                | <b>B.III PÉRDIDAS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>  | <b>0</b>                       | <b>0</b>                     |
| <b>A.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS</b>  |      | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                | <b>B.IV RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>                     |
| <b>A.V BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS</b>  |      | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                | <b>B.V PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>                     |
| A.14 Impuestos sobre sociedades (Nota 3.7)  |      | 0                                   | 0                                       |  |                                |                              |
| <b>A.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)</b>  |      | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                | <b>B.VI RESULTADO DEL EJERCICIO (PÉRDIDAS)</b>   | <b>0</b>                       | <b>0</b>                     |

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

Las Notas 1 a 14 descritas en la Memoria adjunta forman parte integrante de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2006.



**MEMORIA DEL EJERCICIO 2006**

**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").

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 Crédito Subordinado, en cuantía y condiciones financieras tales que el valor patrimonial neto del Fondo sea nulo.

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.**

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, el cual da prioridad al pago de los intereses y del principal de los bonos emitidos.





#### **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 miles de euros para cada Periodo de Devengo de Intereses, 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 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 intereses 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.**

### **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 los Administradores de la Sociedad Gestora el 20 de marzo de 2007.

Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2006 se emiten al objeto de cumplir las obligaciones de publicidad y verificación de la información contable contenida en la escritura de constitución del Fondo.

## **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. 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 prudencia valorativa y conforme a la normativa legal vigente. Por otra parte, el Fondo cuenta con un Fondo de Reserva que se aplicará al cumplimiento de las obligaciones contenidas en el orden de prelación de pagos.



### **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 presente ejercicio en concepto de amortización ha ascendido a 81 miles de euros.

### **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 Corto y 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 realizada de los intereses devengados por las Participaciones Hipotecarias y por las operaciones de cobertura mantenidas por el Fondo.

Las cuentas de periodificación pasivas incluyen principalmente la periodificación 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 de los intereses de los Bonos, del Crédito 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 ingresos 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 2006 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 nocional 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. Inmovilizaciones Financieras e Inversiones Financieras Temporales.

Están compuestas por las Participaciones Hipotecarias pendientes de amortizar que la Sociedad Gestora suscribió en nombre y representación del Fondo.

El movimiento global de las Participaciones Hipotecarias (a corto y largo plazo), durante el presente ejercicio, corresponde a amortizaciones ordinarias y anticipadas por un importe de 24.181 y 25.492 miles de euros, 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 Dudoso Cobro por Intereses y Principal Vencidos" (Nota 5).

Mensualmente, del total del saldo de las Participaciones Hipotecarias se clasifican en el epígrafe de "Inversiones Financieras Temporales" aquéllas con vencimiento inferior a un año. El saldo de las Participaciones Hipotecarias clasificadas a largo plazo y a corto plazo a final del presente ejercicio ascienden a 328.957 y a 18.599 miles de euros, respectivamente.

Durante el presente ejercicio, las Participaciones Hipotecarias han devengado 13.769 miles de euros en concepto de intereses y comisiones. A 31 de diciembre de 2006, 1.133 miles de euros están pendientes de cobro y se encuentran registrados en el epígrafe "Ajustes por Periodificación" del activo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 10.a.).

La custodia y la administración de los préstamos hipotecarios se atribuyen por contrato a la Entidad emisora, "la Caixa".

### 5. Otros Créditos

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

| Concepto   | Miles de Euros |
|--|----------------|
| Deudores Dudoso Cobro por Intereses y Principal Vencidos | 4              |
| <b>Total Otros Créditos</b>                              | <b>4</b>       |

- 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.

## 6. 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 está abierta en “la Caixa”.

Durante el presente ejercicio, la Cuenta de Tesorería ha devengado unos intereses de 239 miles de euros.

## 7. 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 (miles de euros)           | 585.000   | 15.000                     |
| Número de Bonos                            | 5.850   | 150                        |
| Importe Nominal Unitario                   | 100   | 100                        |
| 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.   |                            |
| Última Calificación Realizada:             |   |                            |
| - Moody's                                  | Aaa   | A1                         |
| - Fitch                                    | AAA   | AA-                        |

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".

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 600 millones de euros libres 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 | Miles de Euros |               | Total          |
|--------------------|----------------|---------------|----------------|
|                    | Serie "A"      | Serie "B"     |                |
| Saldo Inicial      | 395.907        | 15.000        | 410.907        |
| Amortizaciones     | - 52.161       | - - -         | - 52.161       |
| <b>Saldo Final</b> | <b>343.746</b> | <b>15.000</b> | <b>358.746</b> |

Del saldo de Bonos de titulización hipotecaria a 31 de diciembre de 2006, 18.599 miles de euros 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 Prelación 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 presente ejercicio, los Bonos de Titulización Hipotecaria han devengado unos intereses de 11.726 miles de euros. A 31 de diciembre de 2006, 2.798 miles de euros están pendiente de pago y se encuentran registrados en el epígrafe "Ajustes por Periodificación" del pasivo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 10.b.).

## 8. Deudas con Entidades de Crédito.

La Sociedad Gestora suscribió con "la Caixa", en nombre y representación del Fondo, un contrato de Préstamo Subordinado (véase Nota 1.4.). El movimiento del mencionado préstamo durante el presente ejercicio se muestra en el siguiente cuadro:

| Préstamo Subordinado | Miles de Euros |
|----------------------|----------------|
| Saldo Inicial        | 146            |
| Amortizaciones       | - 79           |
| <b>Saldo Final</b>   | <b>67</b>      |

Durante el presente ejercicio, el Préstamo Subordinado ha devengado unos intereses de 3 miles de euros. A 31 de diciembre de 2006 están pendientes de pago mil euros y se encuentran

registrados en el epígrafe “Ajustes por Periodificación” del pasivo del Balance de Situación adjunto (véase Nota 10.b.).

### 9. Acreedores a Corto Plazo – Otros Acreedores.

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

| Concepto                         | Miles de Euros |
|----------------------------------|----------------|
| Acreedores Margen Intermediación | 41             |
| Acreedores Varios                | 2              |
| <b>Total Acreedores</b>          | <b>43</b>      |

**a) Acreedores 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 última Fecha de Pago del presente ejercicio, que el Fondo liquidará en la próxima Fecha de Pago 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) Acreedores Varios:** incluye los honorarios pendientes de pago a los auditores por la auditoría del presente ejercicio. Los honorarios correspondientes a la auditoría del presente ejercicio devengados por Deloitte, S.L. han sido de 4 miles de euros. A 31 de diciembre restan por liquidar 2 miles de euros. Durante el presente ejercicio ni Deloitte, S.L. ni ninguna empresa asociada ha devengado importe alguno en concepto de consultoría.

### 10. Ajustes Periodificación.

La composición de estos epígrafes del balance a 31 de diciembre de 2006 se desglosa en:

#### a) Ajustes por Periodificación (Activo):

- **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 2007. (véase Nota 4)

#### b) Ajustes por Periodificación (Pasivo):

| Concepto  | Miles de Euros |
|---|----------------|
| Comisión de Gestión                             | 38             |
| Comisión de Administración                      | 7              |
| Comisión de Depósito                            | 1              |
| Intereses Permuta Financiera (Nota 11)          | 60             |
| Margen de Intermediación                        | 660            |
| Intereses del Préstamo Subordinado (Nota 8)     | 1              |
| Intereses de los Bonos de Titulización (Nota 7) | 2.798          |
| Comisión no Disponibilidad Crédito Subordinado  | 2              |
| <b>Total</b>                                    | <b>3.567</b>   |

- **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 16 de octubre al 31 de diciembre, que el Fondo liquidará a “la Caixa” en la próxima Fecha de Pago 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 16 de octubre al 31 de diciembre, y que el Fondo liquidará a la Sociedad Gestora en la próxima Fecha de Pago siempre que disponga de liquidez suficiente y una vez haya atendido las obligaciones de pago según el orden de prelación de pagos del Fondo.

## 11. Cuentas de Orden.

El detalle de las Cuentas de Orden a 31 de diciembre de 2006 es el siguiente:

| Cuentas de Orden                             | Miles de Euros |
|--|----------------|
| Compromisos                                  |                |
| Permutas Financieras de Intereses – Nocional | 358.746        |
| Otras Cuentas de Orden                       |                |
| Crédito Subordinado                          | 9.000          |

Los principales conceptos que componen las Cuentas de Orden son:

- Crédito Subordinado:** Importe del Crédito Subordinado a final del presente ejercicio que se encuentra totalmente disponible (véase Nota 1.4).
- Morosos:** Importes correspondientes a los intereses devengados y no cobrados de las Participaciones Hipotecarias contabilizadas en Deudores de Dudoso Cobro (véase Nota 5.b), y a los Gastos Judiciales provocados por el inicio de los procedimientos judiciales de los préstamos hipotecarios en situación de Deudores de Dudoso Cobro.
- 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 tipo de interés tanto de las Participaciones Hipotecarias como de los Bonos.



La distribución del saldo a 31 de diciembre de 2006 es el siguiente:

| <b>Concepto</b> | <b>Miles de Euros<br/>Principal Nocial</b> | <b>Tipo Interés</b> |
|-----------------|--|---------------------|
| Swap "A"        |  |                     |
| - Receptor      | 343.746                                    | 3,6875%             |
| - Pagador       | 343.746                                    | 3,2976 %            |
| Swap "B"        |  |                     |
| - Receptor      | 15.000                                     | 3,9410 %            |
| - Pagador       | 15.000                                     | 3,2976 %            |

El tipo de interés receptor corresponde a los tipos de interés de los Bonos, series "A" y "B", fijado el día 12 de octubre de 2006, para el periodo del 16 de octubre de 2006 al 17 de enero de 2007.

El tipo de interés pagador corresponde al tipo de interés medio ponderado de las Participaciones Hipotecarias menos un margen del 0,65% calculado a la fecha de 31 de diciembre de 2006.

El importe de los intereses devengados no vencidos a final del presente ejercicio, 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 60 miles de euros (véase Nota 10.b). La liquidación se realizará por diferencia en la próxima Fecha de Pago 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 del Fondo durante el presente ejercicio ascendieron a 414 miles de euros y se encuentran registrados en el capítulo "Permuta Financiera de Intereses" de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del presente ejercicio.

## **12. Comisiones devengadas.**

El detalle de las Comisiones devengadas durante el ejercicio 2006 por el Fondo es el siguiente:

| <b>Concepto</b>             | <b>Miles de Euros</b> |
|-----------------------------|-----------------------|
| Comisión de Gestión         | 189                   |
| Comisión de Administración  | 36                    |
| Comisión de Agente de Pagos | 1                     |
| Comisión de Depósito        | 4                     |
| Comisión Disponibilidad     | 9                     |
| Comisión de Intermediación  | 2.354                 |
| <b>Total</b>                | <b>2.593</b>          |

**13. Cuadro de Financiación.**

Los Cuadros de Financiación al 31 de diciembre de 2006 y 2005 son los siguientes:

- **Origen y Aplicación de Fondos:**

| APLICACIONES DE FONDOS   | Miles de euros |                 |
|--|----------------|-----------------|
|  | Ejercicio 2006 | Ejercicio 2005* |
| Bonos Titulización Hipotecaria:  |                |                 |
| Amortización extraordinaria y traspaso a corto plazo                             | 49.962         | 56.960          |
| Amortización Crédito Subordinado   | 79             | 68              |
| <b>Total Aplicaciones de Fondos</b>  | <b>50.041</b>  | <b>57.028</b>   |
| <b>Exceso de Orígenes sobre Aplicaciones<br/>(aumento de capital circulante)</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>        |
| <b>Total</b>   | <b>50.041</b>  | <b>57.028</b>   |

| ORIGENES DE FONDOS  | Miles de Euros |                 |
|---|----------------|-----------------|
|   | Ejercicio 2006 | Ejercicio 2005* |
| <b>Recursos Procedentes de las Operaciones</b>  | <b>81</b>      | <b>69</b>       |
| Participaciones Hipotecarias:   |                |                 |
| Amortización Extraordinaria, traspaso a corto plazo<br>y Deudores Dudoso Cobro        | 47.026         | 55.642          |
| <b>Total Orígenes de Fondos</b>   | <b>47.107</b>  | <b>55.711</b>   |
| <b>Exceso de Aplicaciones sobre Orígenes<br/>(disminución del capital circulante)</b> | <b>2.934</b>   | <b>1.317</b>    |
| <b>Total</b>  | <b>50.041</b>  | <b>57.028</b>   |

- **Variaciones del Capital Circulante:**

| Variaciones del Capital Circulante – 2005* | Miles de Euros |               |
|--|----------------|---------------|
|  | Aumentos       | Disminuciones |
| Otros créditos                             |                | 65            |
| Otros Acreedores                           | 16             |               |
| Tesorería                                  |                | 1.619         |
| Ajustes por Periodificaciones              | 351            |               |
| Inversiones Financieras                    |                | 476           |
| Emisión de obligaciones                    | 476            |               |
| <b>Totales</b>                             | <b>843</b>     | <b>2.160</b>  |
| <b>Variación del Capital Circulante</b>    | <b>1.317</b>   |               |

| Variaciones del Capital Circulante – 2006             | Miles de Euros |               |
|---|----------------|---------------|
|   | Aumentos       | Disminuciones |
| Otros créditos  |                | 463           |
| Otros Acreedores                                      | 3              |               |
| Tesorería   |                | 2.426         |
| Ajustes por Periodificaciones                         |                | 48            |
| Inversiones Financieras Temporales                    |                | 2.199         |
| Emisión de obligaciones                               | 2.199          |               |
| <b>Totales</b>  | <b>2.202</b>   | <b>5.136</b>  |
| <b>Variación del Capital Circulante (disminución)</b> | <b>2.934</b>   |               |

- **Recursos de las Operaciones:**

| Resultado del Ejercicio                        | Miles de Euros |           |
|--|----------------|-----------|
|  | 2006           | 2005*     |
| <b>Aumentos:</b>                               |                |           |
| Gastos Establecimiento                         | 81             | 69        |
| <b>Total Aumentos</b>                          | <b>81</b>      | <b>69</b> |
| <b>Recursos Procedentes de las Operaciones</b> | <b>81</b>      | <b>69</b> |

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

#### 14. Declaración negativa acerca de la información medioambiental.

En la contabilidad de esta entidad correspondiente a las presentes cuentas anuales, no existe ninguna partida que deba ser incluida en el documento aparte de información medioambiental previsto en la Orden del Ministerio de Justicia de 8 de Octubre del 2001.

**INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2006****Introducción:**

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 2439/2002.

Asimismo, con fecha 18 de octubre de 2002 se procedió a la emisión de los Bonos de Titulización Hipotecaria (en adelante los Bonos).

La Comisión Nacional del Mercado de Valores, con fecha 11 de octubre de 2002, 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.

## 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 y la Clasificación de la Cartera de Participaciones Hipotecarias, según distintos criterios, a fecha 31 de diciembre de 2006.

### 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 Tablas siguientes)

#### ◆ **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 Tablas siguientes)

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 Tablas siguientes)

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 y de los Fallidos.

#### ◆ **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 Tablas siguientes)



### 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 2006, 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.
- ◆ **Tipos de Interés Nominales:** Los Tipos de Interés Nominales de las Operaciones Hipotecarias están entre un mínimo del 2,90% y un máximo del 7,40%.
- ◆ **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.
- ◆ **Principal Pendiente:** El importe individual del Principal Pendiente de Amortizar de cada uno de las Operaciones Hipotecarias se encuentra entre un mínimo de €131,86 y un máximo de €407.121,68.
- ◆ **Índice de Referencia del Tipo de Interés:** Las Operaciones Hipotecarias están indexadas a cuatro índices de Referencia del Tipo de Interés.
- ◆ **Fecha Amortización Final:** Las Participaciones Hipotecarias tienen fechas de vencimiento entre los años 2007 al 2032.
- ◆ **Clasificación Geográfica:** Se realiza una clasificación geográfica por provincias, y éstas se agrupan por comunidades autónomas.

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

### 2. Bonos de Titulización Hipotecaria.

Los Bonos de Titulización Hipotecaria se emitieron por un importe nominal total de €600.000.000,00, 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 €100.000,00.

La calificación actual otorgada por las Agencias Calificadoras se detalla en el siguiente cuadro:

| Agencia Calificadora | Bonos Preferentes Serie A | Bonos Subordinados Serie B |
|----------------------|---------------------------|----------------------------|
| Moody's              | Aaa                       | A1                         |
| Fitch                | AAA                       | AA-                        |



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 Tablas siguientes)

**2.2. Vida Media y Amortización Final Estimada.**

A partir de la Tasa de Prepago Mensual Constante, con los datos de los últimos doce 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 Tablas siguientes)

**3. Utilización de instrumentos derivados.**

Dada su actividad, el uso de instrumentos financieros por el Fondo está destinado exclusivamente a garantizar un margen positivo y estable entre los intereses devengados por las participaciones hipotecarias y los intereses devengados por los bonos emitidos.

**4. Acontecimientos importantes ocurridos después del cierre de ejercicio.**

Nada que reseñar distinto de lo comentado en la Memoria.

**5. Investigación y desarrollo.**

Nada que reseñar dado la naturaleza de Fondo.

**6. Adquisición de acciones propias.**

Este apartado no resulta de aplicación para el Fondo.



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1365408

página 1.1

## Movimiento Mensual Cartera de Prestamos

| Fecha          | Amortizaciones |                    | Principal Pendiente |                 | Num. Op. |
|----------------|----------------|--------------------|---------------------|-----------------|----------|
|                | Ordinarias (1) | Anticipaciones (2) | importe             | % sobre Inicial |          |
| Saldo Anterior |                |                    | 397.228.404,92      | 66,2043         | 6564     |
| 31/01/2006     | 82.913.897,34  | 119.862.046,39     | 392.180.987,58      | 65,3630         | 6508     |
| 28/02/2006     | 2.248.355,12   | 2.799.062,22       | 388.069.406,79      | 64,6778         | 6471     |
| 31/03/2006     | 1.907.033,34   | 2.204.547,45       | 384.065.127,12      | 64,0104         | 6430     |
| 30/04/2006     | 1.915.228,81   | 2.089.050,86       | 379.849.817,80      | 63,3078         | 6392     |
| 31/05/2006     | 2.308.481,46   | 1.906.827,86       | 375.859.884,82      | 62,6429         | 6353     |
| 30/06/2006     | 1.606.326,65   | 2.383.606,33       | 372.204.675,56      | 62,0337         | 6320     |
| 31/07/2006     | 1.909.747,47   | 1.745.461,79       | 367.703.767,86      | 61,2835         | 6273     |
| 31/08/2006     | 2.013.011,23   | 2.487.896,47       | 364.292.804,24      | 60,7150         | 6236     |
| 30/09/2006     | 1.940.717,17   | 1.470.246,45       | 360.829.356,93      | 60,1378         | 6201     |
| 31/10/2006     | 1.951.725,20   | 1.511.722,11       | 357.237.183,01      | 59,5391         | 6166     |
| 30/11/2006     | 2.185.779,53   | 1.406.394,39       | 353.248.493,87      | 58,8743         | 6131     |
| 31/12/2006     | 1.937.583,49   | 2.051.105,65       | 347.555.353,99      | 57,9255         | 6090     |
|                | 2.256.991,55   | 3.436.148,33       |                     |                 |          |
|                | 107.094.878,36 | 145.354.116,30     |                     |                 |          |

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

fecha proceso:

12/01/2007

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 |
| 31/01/2006 | 392.180.987,6           | 65,36302        | 2.799.062,2  | 0,70465        | 8,13564                  | 0,84851                  | 9,72014                  | 0,67253                  | 7,77842                  | 0,66022                  | 7,64116                  |
| 28/02/2006 | 388.069.406,8           | 64,67777        | 2.204.547,5  | 0,56213        | 6,54081                  | 0,82930                  | 9,51006                  | 0,69147                  | 7,98927                  | 0,66042                  | 7,64344                  |
| 31/03/2006 | 384.065.127,1           | 64,01039        | 2.089.050,9  | 0,53832        | 6,27196                  | 0,60173                  | 6,98648                  | 0,71510                  | 8,25162                  | 0,64191                  | 7,43673                  |
| 30/04/2006 | 380.198.883,5           | 63,36602        | 1.906.827,9  | 0,49649        | 5,79780                  | 0,53232                  | 6,20405                  | 0,69054                  | 7,97889                  | 0,63167                  | 7,32218                  |
| 31/05/2006 | 375.859.884,8           | 62,64286        | 2.383.606,3  | 0,62694        | 7,26917                  | 0,55393                  | 6,44834                  | 0,69171                  | 7,99195                  | 0,64243                  | 7,44249                  |
| 30/06/2006 | 372.204.675,6           | 62,03366        | 1.745.461,8  | 0,46439        | 5,43254                  | 0,52930                  | 6,16990                  | 0,56552                  | 6,57909                  | 0,62442                  | 7,24094                  |
| 31/07/2006 | 367.703.767,9           | 61,28352        | 2.487.896,5  | 0,66842        | 7,73265                  | 0,58662                  | 6,81673                  | 0,55947                  | 6,51090                  | 0,61602                  | 7,14683                  |
| 31/08/2006 | 364.292.804,2           | 60,71503        | 1.470.246,5  | 0,39985        | 4,69402                  | 0,51095                  | 5,96201                  | 0,53244                  | 6,20550                  | 0,61199                  | 7,10167                  |
| 30/09/2006 | 360.829.356,9           | 60,13779        | 1.511.722,1  | 0,41497        | 4,86760                  | 0,49449                  | 5,77514                  | 0,51190                  | 5,97273                  | 0,61355                  | 7,11916                  |
| 31/10/2006 | 357.237.183,0           | 59,53910        | 1.406.394,4  | 0,38977        | 4,57823                  | 0,40153                  | 4,71336                  | 0,49412                  | 5,77091                  | 0,59238                  | 6,88145                  |
| 30/11/2006 | 353.248.493,9           | 58,87432        | 2.051.105,7  | 0,57416        | 6,67643                  | 0,45967                  | 5,37866                  | 0,48531                  | 5,67079                  | 0,58857                  | 6,83860                  |
| 31/12/2006 | 347.555.354,0           | 57,92547        | 3.436.148,3  | 0,97273        | 11,06806                 | 0,64585                  | 7,48075                  | 0,57020                  | 6,63183                  | 0,56786                  | 6,60546                  |

(1) Saldo de Fin de Mes.

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1365728

página 1.2

## Movimiento Mensual Impagados

| Fecha          | Incorporaciones |              |              | Recuperaciones |              |              | SALDO     |           |           |
|----------------|-----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
|                | Principal       | Intereses    | Total        | Principal      | Intereses    | Total        | Principal | Intereses | Total     |
| Saldo anterior |                 |              |              |                |              |              | 14.611,29 | 17.537,80 | 32.149,09 |
| 31/01/2006     | 100.846,14      | 91.021,76    | 191.867,90   | 106.751,31     | 98.542,67    | 205.293,98   | 8.706,12  | 10.016,89 | 18.723,01 |
| 28/02/2006     | 157.391,77      | 134.917,15   | 292.308,92   | 155.869,46     | 133.273,23   | 289.142,69   | 10.228,43 | 11.660,81 | 21.889,24 |
| 31/03/2006     | 176.429,88      | 144.822,61   | 321.252,49   | 177.021,72     | 145.909,53   | 322.931,25   | 9.636,59  | 10.573,89 | 20.210,48 |
| 30/04/2006     | 109.095,72      | 101.042,74   | 210.138,46   | 92.706,09      | 85.903,04    | 178.609,13   | 26.026,22 | 25.713,59 | 51.739,81 |
| 31/05/2006     | 124.195,57      | 92.581,96    | 216.777,53   | 143.522,23     | 112.118,74   | 255.640,97   | 6.699,56  | 6.176,81  | 12.876,37 |
| 30/06/2006     | 140.337,51      | 125.708,38   | 266.045,89   | 142.277,06     | 126.144,84   | 268.421,90   | 4.760,01  | 5.740,35  | 10.500,36 |
| 31/07/2006     | 103.948,11      | 91.815,57    | 195.763,68   | 107.315,22     | 96.516,87    | 203.832,09   | 1.392,90  | 1.039,05  | 2.431,95  |
| 31/08/2006     | 112.781,64      | 111.019,10   | 223.800,74   | 112.857,95     | 111.001,65   | 223.859,60   | 1.316,59  | 1.056,50  | 2.373,09  |
| 30/09/2006     | 124.502,82      | 116.750,23   | 241.253,05   | 124.505,94     | 116.488,46   | 240.994,40   | 1.313,47  | 1.318,27  | 2.631,74  |
| 31/10/2006     | 120.881,32      | 119.527,10   | 240.408,42   | 121.484,38     | 120.157,11   | 241.641,49   | 710,41    | 688,26    | 1.398,67  |
| 30/11/2006     | 135.095,44      | 135.559,46   | 270.654,90   | 133.746,61     | 134.388,47   | 268.135,08   | 2.059,24  | 1.859,25  | 3.918,49  |
| 31/12/2006     | 138.296,52      | 148.058,20   | 286.354,72   | 138.549,84     | 147.335,17   | 285.885,01   | 1.805,92  | 2.582,28  | 4.388,20  |
|                | 1.543.802,44    | 1.412.824,26 | 2.956.626,70 | 1.556.607,81   | 1.427.779,78 | 2.984.387,59 |           |           |           |





**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1389598

página 1.1

## Pagados al 31/12/2006

### 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      | 2                  | 337,58           | 604,43          | 942,01                                | 0,00                   | 0,00               | 0,00        | 0,00                     | 0,00                 |
| DE 1 A 2 MESES   | 4                  | 1.206,99         | 1.518,93        | 2.725,92                              | 0,00                   | 0,00               | 0,00        | 0,00                     | 0,00                 |
| DE 2 A 3 MESES   | 1                  | 261,35           | 458,92          | 720,27                                | 0,00                   | 0,00               | 0,00        | 0,00                     | 0,00                 |
| DE 3 A 6 MESES   | 0                  | 0,00             | 0,00            | 0,00                                  | 0,00                   | 0,00               | 0,00        | 0,00                     | 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                 |
| <b>Totales</b>   | <b>7</b>           | <b>1.805,92</b>  | <b>2.582,28</b> | <b>4.388,20</b>                       | <b>0,00</b>            | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>              | <b>0,00</b>          |

| Antigüedad Deuda | Número Operaciones | IMPORTE IMPAGADO |                 | IMPORTE IMPAGADO Intereses ord. y otros | IMPORTE IMPAGADO Total | Deuda Pendiente Vencer | Deuda Total         | Valor Tasación Inrete | Deuda / Tasación |
|------------------|--------------------|------------------|-----------------|---|------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------|
|                  |                    | Principal        | Intereses       |   |                        |                        |                     |                       |                  |
| HASTA 1 MES      | 2                  | 337,58           | 619,77          | 957,35                                  | 168.649,44             | 169.606,79             | 506.747,11          | 33,46971              |                  |
| DE 1 A 2 MESES   | 4                  | 1.206,99         | 1.583,11        | 2.790,10                                | 250.148,57             | 252.938,67             | 451.410,79          | 56,03293              |                  |
| DE 2 A 3 MESES   | 1                  | 261,35           | 482,40          | 743,75                                  | 44.795,54              | 45.539,29              | 62.966,02           | 72,32360              |                  |
| DE 3 A 6 MESES   | 0                  | 0,00             | 0,00            | 0,00                                    | 0,00                   | 0,00                   | 0,00                | 0,00000               |                  |
| DE 6 A 12 MESES  | 0                  | 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                | 0,00000               |                  |
| <b>Totales</b>   | <b>7</b>           | <b>1.805,92</b>  | <b>2.685,28</b> | <b>4.491,20</b>                         | <b>463.593,55</b>      | <b>468.084,75</b>      | <b>1.021.123,92</b> | <b>45,84015</b>       |                  |



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.1

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Fecha Formalización

| Intervalo Fechas Formalización | Número OP               | %                | Principal Pendiente   | %                | Tipo Nominal    | Margen s/ Referencia | Tipos Límites |          | Vida Residual     |                   | Principal/Tasación |
|--------------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------------|---------------|----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                |                         |                  |                       |                  |                 |                      | Mínimo        | Máximo   | Meses             | Fecha             |                    |
| Del 01/01/1996 al 30/06/1996   | 4                       | 0,06568          | 161.220,83            | 0,04639          | 3,502739        | 0,611469             | 3,164000      | 4,000000 | 148,413511        | 14/05/2019        | 42,814748          |
| Del 01/07/1996 al 31/12/1996   | 2                       | 0,03284          | 97.285,29             | 0,02799          | 4,190574        | 0,500000             | 4,000000      | 4,500000 | 151,292541        | 09/08/2019        | 40,341368          |
| Del 01/01/1997 al 30/06/1997   | 4                       | 0,06568          | 114.519,45            | 0,03295          | 3,664001        | 0,912944             | 3,214000      | 4,000000 | 70,616760         | 18/11/2012        | 26,986161          |
| Del 01/07/1997 al 31/12/1997   | 8                       | 0,13136          | 338.327,65            | 0,09734          | 4,098420        | 0,736822             | 3,750000      | 4,750000 | 177,585121        | 18/10/2021        | 38,259064          |
| Del 01/01/1998 al 30/06/1998   | 8                       | 0,13136          | 432.036,13            | 0,12431          | 3,679140        | 0,571418             | 3,250000      | 4,500000 | 209,362618        | 11/06/2024        | 41,561671          |
| Del 01/07/1998 al 31/12/1998   | 13                      | 0,21346          | 809.659,79            | 0,23296          | 4,439685        | 0,567488             | 4,000000      | 5,000000 | 220,196907        | 07/05/2025        | 48,462557          |
| Del 01/01/1999 al 30/06/1999   | 25                      | 0,41051          | 1.381.073,65          | 0,39737          | 3,751334        | 0,596127             | 3,250000      | 4,500000 | 226,919511        | 27/11/2025        | 48,680861          |
| Del 01/07/1999 al 31/12/1999   | 84                      | 1,37931          | 5.700.430,08          | 1,64015          | 4,315482        | 0,541177             | 3,000000      | 5,000000 | 235,480483        | 15/08/2026        | 46,467061          |
| Del 01/01/2000 al 30/06/2000   | 173                     | 2,84072          | 14.484.078,26         | 4,16742          | 3,802580        | 0,472754             | 3,070000      | 5,000000 | 243,644476        | 20/04/2027        | 48,659254          |
| Del 01/07/2000 al 31/12/2000   | 227                     | 3,72742          | 14.698.049,58         | 4,22898          | 4,266848        | 0,347099             | 3,250000      | 4,750000 | 235,033935        | 01/08/2026        | 45,307235          |
| Del 01/01/2001 al 30/06/2001   | 1374                    | 22,56158         | 74.854.467,27         | 21,53742         | 4,034107        | 0,655269             | 2,970000      | 5,250000 | 219,643375        | 20/04/2025        | 49,726962          |
| Del 01/07/2001 al 31/12/2001   | 2438                    | 40,03284         | 131.149.620,59        | 37,73489         | 4,074715        | 0,736812             | 2,900000      | 7,400000 | 215,684926        | 20/12/2024        | 51,648763          |
| Del 01/01/2002 al 30/06/2002   | 1730                    | 28,40722         | 103.334.585,42        | 29,73184         | 3,994817        | 0,748571             | 2,970000      | 5,250000 | 224,470965        | 14/09/2025        | 50,786531          |
| <b>Total Cartera</b>           | <b>6090</b>             | <b>100,00000</b> | <b>347.555.353,99</b> | <b>100,00000</b> |                 |                      |               |          |                   |                   |                    |
|                                | <b>Media Ponderada:</b> |                  |                       |                  | <b>4,041680</b> | <b>0,690827</b>      |               |          | <b>221,371035</b> | <b>11/06/2025</b> | <b>50,440565</b>   |
|                                | <b>Media Simple:</b>    |                  | <b>57.069,84</b>      |                  | <b>4,061890</b> | <b>0,684006</b>      |               |          | <b>194,960321</b> | <b>31/03/2023</b> | <b>43,954737</b>   |
|                                | <b>Mínimo:</b>          |                  | <b>131,86</b>         |                  | <b>2,900000</b> | <b>0,000000</b>      |               |          | <b>0,032854</b>   | <b>01/01/2007</b> | <b>0,088426</b>    |
|                                | <b>Máximo:</b>          |                  | <b>407.121,68</b>     |                  | <b>7,400000</b> | <b>2,000000</b>      |               |          | <b>309,026694</b> | <b>01/10/2032</b> | <b>72,217541</b>   |

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.1

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Tipos de Interés Nominales

| Intervalo del Tipo   | Número OP               | %                | Principal Pendiente   | %                | Tipo Nominal    | Margen s/ Referencia | Tipos Límites |          | Vida Residual     |                   | Principal/ Tasación |
|----------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------------|---------------|----------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                      |                         |                  |                       |                  |                 |                      | Mínimo        | Máximo   | Meses             | Fecha             |                     |
| 02.50 02.99          | 19                      | 0,31199          | 2.073.909,42          | 0,59671          | 2,963006        | 0,745903             | 2,900000      | 2,973000 | 203,453833        | 14/12/2023        | 49,068585           |
| 03.00 03.49          | 598                     | 9,81938          | 34.831.783,09         | 10,02194         | 3,258865        | 0,837314             | 3,000000      | 3,492000 | 218,654945        | 21/03/2025        | 51,453442           |
| 03.50 03.99          | 1346                    | 22,10181         | 83.012.707,74         | 23,88474         | 3,699530        | 0,535452             | 3,500000      | 3,971000 | 225,651902        | 20/10/2025        | 50,076189           |
| 04.00 04.49          | 2687                    | 44,12151         | 152.559.738,00        | 43,89509         | 4,164757        | 0,698574             | 4,000000      | 4,465000 | 220,463776        | 15/05/2025        | 50,158151           |
| 04.50 04.99          | 1392                    | 22,85714         | 72.168.489,26         | 20,76460         | 4,542360        | 0,764505             | 4,500000      | 4,900000 | 219,524372        | 16/04/2025        | 51,007191           |
| 05.00 05.49          | 47                      | 0,77176          | 2.887.618,31          | 0,83084          | 5,054428        | 1,101645             | 5,000000      | 5,250000 | 238,784437        | 24/11/2026        | 50,571292           |
| 07.00 07.49          | 1                       | 0,01642          | 21.108,17             | 0,00607          | 7,400000        | 0,500000             | 7,400000      | 7,400000 | 117,026694        | 30/09/2016        | 32,819566           |
| <b>Total Cartera</b> | <b>6090</b>             | <b>100,00000</b> | <b>347.555.353,99</b> | <b>100,00000</b> |                 |                      |               |          |                   |                   |                     |
|                      | <b>Media Ponderada:</b> |                  |                       |                  | <b>4,041680</b> | <b>0,690827</b>      |               |          | <b>221,371035</b> | <b>11/06/2025</b> | <b>50,440565</b>    |
|                      | <b>Media Simple:</b>    |                  | <b>57,069,84</b>      |                  | <b>4,061890</b> | <b>0,684006</b>      |               |          | <b>194,960321</b> | <b>31/03/2023</b> | <b>43,954737</b>    |
|                      | <b>Mínimo:</b>          |                  | <b>131,86</b>         |                  | <b>2,900000</b> | <b>0,000000</b>      |               |          | <b>0,032854</b>   | <b>01/01/2007</b> | <b>0,088426</b>     |
|                      | <b>Máximo:</b>          |                  | <b>407.121,68</b>     |                  | <b>7,400000</b> | <b>2,000000</b>      |               |          | <b>309,026694</b> | <b>01/10/2032</b> | <b>72,217541</b>    |

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.1

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 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            | 144         | 2,36453          | 632.856,46            | 0,18209          | 4,026431        | 0,623199             | 3,000000      | 5,250000 | 67,043681         | 01/08/2012        | 3,444022            |
| 005.00 009.99            | 201         | 3,30049          | 2.471.984,94          | 0,71125          | 4,057374        | 0,629726             | 3,000000      | 4,750000 | 86,669195         | 21/03/2014        | 7,985110            |
| 010.00 014.99            | 292         | 4,79475          | 6.172.148,72          | 1,77588          | 4,087618        | 0,625702             | 2,970000      | 5,250000 | 126,608547        | 19/07/2017        | 12,790790           |
| 015.00 019.99            | 282         | 4,63054          | 7.949.526,10          | 2,28727          | 4,041126        | 0,674617             | 3,000000      | 5,000000 | 137,925124        | 29/06/2018        | 17,698143           |
| 020.00 024.99            | 340         | 5,58292          | 12.221.000,61         | 3,51627          | 4,046041        | 0,684388             | 2,970000      | 5,250000 | 155,233993        | 07/12/2019        | 22,584801           |
| 025.00 029.99            | 357         | 5,86207          | 15.432.893,60         | 4,44041          | 4,000752        | 0,702587             | 2,970000      | 5,250000 | 161,430588        | 13/06/2020        | 27,490655           |
| 030.00 034.99            | 375         | 6,15764          | 19.246.381,99         | 5,53765          | 4,029504        | 0,707668             | 2,900000      | 7,400000 | 177,172348        | 05/10/2021        | 32,595678           |
| 035.00 039.99            | 407         | 6,68309          | 22.906.449,62         | 6,59073          | 4,054244        | 0,694035             | 2,970000      | 5,000000 | 190,609697        | 18/11/2022        | 37,656328           |
| 040.00 044.99            | 459         | 7,53695          | 28.245.876,60         | 8,12702          | 4,061276        | 0,689718             | 2,970000      | 5,215000 | 207,284286        | 09/04/2024        | 42,621184           |
| 045.00 049.99            | 499         | 8,19376          | 32.911.649,53         | 9,46947          | 4,058163        | 0,665997             | 3,000000      | 5,000000 | 222,257773        | 08/07/2025        | 47,498220           |
| 050.00 054.99            | 508         | 8,34154          | 36.469.930,93         | 10,49327         | 4,049237        | 0,711987             | 2,914000      | 5,000000 | 226,778116        | 23/11/2025        | 52,528922           |
| 055.00 059.99            | 572         | 9,39245          | 40.879.472,06         | 11,76200         | 4,036341        | 0,683892             | 2,970000      | 5,250000 | 232,345685        | 12/05/2026        | 57,557906           |
| 060.00 064.99            | 688         | 11,29721         | 49.804.033,76         | 14,32981         | 4,036850        | 0,726295             | 2,973000      | 5,250000 | 243,940802        | 29/04/2027        | 62,574996           |
| 065.00 069.99            | 703         | 11,54351         | 52.168.853,85         | 15,01023         | 4,011343        | 0,677983             | 2,950000      | 5,250000 | 262,721870        | 21/11/2028        | 67,531515           |
| 070.00 074.99            | 263         | 4,31856          | 20.042.295,22         | 5,76665          | 4,085835        | 0,665285             | 3,000000      | 5,250000 | 291,676784        | 21/04/2031        | 71,041321           |
| <b>Total Cartera</b>     | <b>6090</b> | <b>100,00000</b> | <b>347.555.353,99</b> | <b>100,00000</b> |                 |                      |               |          |                   |                   |                     |
| <b>Media Ponderada:</b>  |             |                  |                       |                  |                 |                      |               |          |                   |                   |                     |
| <b>Media Simple:</b>     |             |                  | <b>57.069,84</b>      |                  | <b>4,041680</b> | <b>0,690827</b>      |               |          | <b>221,371035</b> | <b>11/06/2025</b> | <b>50,440566</b>    |
| <b>Mínimo:</b>           |             |                  | <b>131,86</b>         |                  | <b>2,900000</b> | <b>0,000000</b>      |               |          | <b>0,032854</b>   | <b>01/01/2007</b> | <b>0,088426</b>     |
| <b>Máximo:</b>           |             |                  | <b>407.121,68</b>     |                  | <b>7,400000</b> | <b>2,000000</b>      |               |          | <b>309,026694</b> | <b>01/10/2032</b> | <b>72,217541</b>    |

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.1

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Principal Pendiente

| Intervalo del Principal | Número OP               | %                | Principal Pendiente   | %                | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites   |          | Vida Residual |                   | Principal/ Tasación |                  |
|-------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------------|-----------------|----------|---------------|-------------------|---------------------|------------------|
|                         |                         |                  |                       |                  |              |                      | Mínimo          | Máximo   | Meses         | Fecha             |                     |                  |
| 0.00                    | 49,999.9                | 2929             | 48,09524              | 88,744,195.94    | 25,53383     | 4,084185             | 0,669427        | 2,900000 | 7,400000      | 172,864356        | 27/05/2021          | 39,7771768       |
| 50,000.00               | 99,999.9                | 2487             | 40,83744              | 171,377,202,71   | 49,30933     | 4,053313             | 0,701402        | 2,970000 | 5,250000      | 227,872895        | 26/12/2025          | 52,768234        |
| 100,000.00              | 149,999.9               | 566              | 9,29392               | 66,923,995,23    | 19,25564     | 3,991985             | 0,701641        | 2,950000 | 5,000000      | 256,991547        | 31/05/2028          | 56,663608        |
| 150,000.00              | 199,999.9               | 78               | 1,28079               | 13,221,570,68    | 3,80416      | 4,004957             | 0,626860        | 2,914000 | 5,000000      | 255,866851        | 26/04/2028          | 56,778907        |
| 200,000.00              | 249,999.9               | 23               | 0,37767               | 5,177,233,53     | 1,48961      | 3,738649             | 0,764978        | 2,970000 | 5,215000      | 266,956832        | 30/03/2029          | 57,774171        |
| 250,000.00              | 299,999.9               | 5                | 0,08210               | 1,397,231,99     | 0,40202      | 3,672070             | 0,608020        | 3,500000 | 4,000000      | 274,424482        | 12/11/2029          | 61,864804        |
| 300,000.00              | 349,999.9               | 1                | 0,01642               | 306,802,23       | 0,08827      | 3,855000             | 0,750000        | 3,855000 | 3,855000      | 271,014374        | 31/07/2029          | 56,647947        |
| 400,000.00              | 449,999.9               | 1                | 0,01642               | 407,121,68       | 0,11714      | 4,500000             | 0,500000        | 4,500000 | 4,500000      | 283,006160        | 01/08/2030          | 30,240780        |
| <b>Total Cartera</b>    | <b>6090</b>             | <b>100,00000</b> | <b>347.555.353,99</b> | <b>100,00000</b> |              |                      |                 |          |               |                   |                     |                  |
|                         | <b>Media Ponderada:</b> |                  |                       |                  |              | <b>4,041680</b>      | <b>0,690827</b> |          |               | <b>221,371035</b> | <b>11/06/2025</b>   | <b>50,44056E</b> |
|                         | <b>Media Simple:</b>    |                  | <b>57,069,84</b>      |                  |              | <b>4,061890</b>      | <b>0,684006</b> |          |               | <b>194,960321</b> | <b>31/03/2023</b>   | <b>43,954737</b> |
|                         | <b>Mínimo:</b>          |                  | <b>131,86</b>         |                  |              | <b>2,900000</b>      | <b>0,000000</b> |          |               | <b>0,032854</b>   | <b>01/01/2007</b>   | <b>0,08842E</b>  |
|                         | <b>Máximo:</b>          |                  | <b>407,121,68</b>     |                  |              | <b>7,400000</b>      | <b>2,000000</b> |          |               | <b>309,026694</b> | <b>01/10/2032</b>   | <b>72,217541</b> |

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





**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.1

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés

| Índice                         | Número OP   | %                | Principal Pendiente   | %                | Tipo Nominal    | Mgen s/ Referencia | Tipos Límites |          | Mta Residual      |                   | Principal/Tasación |
|--------------------------------|-------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|--------------------|---------------|----------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                |             |                  |                       |                  |                 |                    | Mmo           | Mmo      | Mes               | Fecha             |                    |
| Índice 053 I.R.P.H. CAAS       | 2022        | 33,20197         | 107.400.239,38        | 30,90162         | 4,042197        | 0,144522           | 3,000000      | 7,400000 | 235,006398        | 01/08/2026        | 50,676181          |
| Índice 023 IBOR (ND.OFIC)      | 12          | 0,19704          | 920.913,29            | 0,26497          | 4,247235        | 0,934339           | 3,750000      | 4,500000 | 159,167211        | 05/04/2020        | 51,704886          |
| Índice 159 IBOR(ND.OF. NO EBIB | 746         | 12,24959         | 40.958.143,44         | 11,78464         | 4,018216        | 0,968057           | 2,950000      | 5,000000 | 203,981627        | 30/12/2023        | 49,660039          |
| Índice 173 EBIBOR OFICIAL      | 3310        | 54,35140         | 198.276.057,88        | 57,04877         | 4,045285        | 0,928344           | 2,900000      | 5,250000 | 217,866230        | 25/02/2025        | 50,468301          |
| <b>Total Cartera</b>           | <b>6090</b> | <b>100,00000</b> | <b>347.555.353,99</b> | <b>100,00000</b> |                 |                    |               |          |                   |                   |                    |
| <b>Mta Ponderada:</b>          |             |                  | <b>57.069,84</b>      |                  | <b>4,041680</b> | <b>0,690827</b>    |               |          | <b>221,371035</b> | <b>11/06/2025</b> | <b>50,44056</b>    |
| <b>Mta Simple:</b>             |             |                  | <b>131,86</b>         |                  | <b>4,061890</b> | <b>0,684006</b>    |               |          | <b>194,960321</b> | <b>31/03/2023</b> | <b>43,95473</b>    |
| <b>Mmo:</b>                    |             |                  | <b>407.121,68</b>     |                  | <b>2,900000</b> | <b>0,000000</b>    |               |          | <b>0,032854</b>   | <b>01/01/2007</b> | <b>0,08842</b>     |
| <b>Mmo:</b>                    |             |                  |                       |                  | <b>7,400000</b> | <b>2,000000</b>    |               |          | <b>309,026694</b> | <b>01/10/2032</b> | <b>72,217541</b>   |

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.3

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Fecha Amortización Final

| Intervalo Fechas Amortización Final | Número OP | %       | Principal Pendiente | %       | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites |          | Vida Residual |            | Principal/ Tasación |
|-------------------------------------|-----------|---------|---------------------|---------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------|------------|---------------------|
|                                     |           |         |                     |         |              |                      | Mínimo        | Máximo   | Meses         | Fecha      |                     |
| Del 01/01/2007 al 30/06/2007        | 54        | 0,86670 | 188.382,77          | 0,05420 | 3,982214     | 0,698941             | 3,250000      | 4,750000 | 3,219305      | 07/04/2007 | 7,874832            |
| Del 01/07/2007 al 31/12/2007        | 43        | 0,70608 | 545.845,90          | 0,15705 | 4,162680     | 0,870200             | 3,000000      | 4,565000 | 8,203242      | 06/09/2007 | 23,381753           |
| Del 01/01/2008 al 30/06/2008        | 35        | 0,57471 | 431.488,17          | 0,12415 | 3,843653     | 0,789727             | 3,250000      | 5,250000 | 14,523756     | 17/03/2008 | 13,967640           |
| Del 01/07/2008 al 31/12/2008        | 53        | 0,87028 | 684.371,57          | 0,19691 | 3,995422     | 0,624952             | 3,000000      | 5,250000 | 20,779346     | 23/09/2008 | 11,254626           |
| Del 01/01/2009 al 30/06/2009        | 45        | 0,73892 | 622.398,48          | 0,17908 | 4,046678     | 0,665344             | 3,000000      | 4,500000 | 26,966794     | 30/03/2009 | 14,842399           |
| Del 01/07/2009 al 31/12/2009        | 57        | 0,93596 | 1.136.211,36        | 0,32692 | 4,076996     | 0,778044             | 2,970000      | 4,750000 | 32,781371     | 23/09/2009 | 24,326935           |
| Del 01/01/2010 al 30/06/2010        | 54        | 0,88670 | 1.343.128,29        | 0,38645 | 4,006743     | 0,805703             | 3,214000      | 4,750000 | 38,343505     | 12/03/2010 | 20,483200           |
| Del 01/07/2010 al 31/12/2010        | 53        | 0,87028 | 1.301.835,49        | 0,37457 | 3,986309     | 0,667255             | 3,250000      | 4,500000 | 44,835551     | 25/09/2010 | 21,316076           |
| Del 01/01/2011 al 30/06/2011        | 68        | 1,11658 | 1.587.121,36        | 0,45665 | 3,987743     | 0,760524             | 3,250000      | 5,000000 | 50,937582     | 30/03/2011 | 23,715714           |
| Del 01/07/2011 al 31/12/2011        | 137       | 2,24959 | 3.621.087,90        | 1,04187 | 4,051653     | 0,798949             | 3,000000      | 4,750000 | 56,399311     | 12/09/2011 | 26,367162           |
| Del 01/01/2012 al 30/06/2012        | 122       | 2,00328 | 3.756.934,92        | 1,08096 | 3,966985     | 0,789562             | 3,220000      | 5,000000 | 62,671620     | 21/03/2012 | 28,041495           |
| Del 01/07/2012 al 31/12/2012        | 66        | 1,08374 | 2.528.321,11        | 0,72746 | 4,079186     | 0,783047             | 3,223000      | 4,750000 | 68,062894     | 01/09/2012 | 30,026271           |
| Del 01/01/2013 al 30/06/2013        | 46        | 0,75534 | 1.910.573,39        | 0,54972 | 4,068957     | 0,769834             | 3,220000      | 4,750000 | 74,793205     | 25/03/2013 | 31,170965           |
| Del 01/07/2013 al 31/12/2013        | 69        | 1,13300 | 2.472.573,71        | 0,71142 | 3,859211     | 0,768675             | 2,970000      | 4,750000 | 80,722798     | 22/09/2013 | 31,540511           |
| Del 01/01/2014 al 30/06/2014        | 66        | 1,08374 | 2.537.421,65        | 0,73008 | 4,015816     | 0,718430             | 3,250000      | 4,500000 | 86,697443     | 22/03/2014 | 34,955181           |
| Del 01/07/2014 al 31/12/2014        | 52        | 0,85386 | 2.345.914,22        | 0,67498 | 4,075167     | 0,779675             | 3,000000      | 4,750000 | 92,745700     | 22/09/2014 | 34,365099           |
| Del 01/01/2015 al 30/06/2015        | 51        | 0,83744 | 2.136.251,83        | 0,61465 | 4,012698     | 0,774300             | 3,214000      | 4,750000 | 98,803247     | 26/03/2015 | 35,217750           |
| Del 01/07/2015 al 31/12/2015        | 53        | 0,87028 | 2.404.058,59        | 0,69171 | 4,050528     | 0,770684             | 2,970000      | 4,750000 | 104,313597    | 10/09/2015 | 38,350026           |
| Del 01/01/2016 al 30/06/2016        | 112       | 1,83908 | 4.715.034,32        | 1,35663 | 4,016835     | 0,778471             | 3,220000      | 5,000000 | 111,350891    | 11/04/2016 | 37,392620           |
| Del 01/07/2016 al 31/12/2016        | 253       | 4,15435 | 10.426.210,76       | 2,99987 | 4,109448     | 0,732976             | 3,125000      | 7,400000 | 116,313030    | 09/09/2016 | 40,115572           |
| Del 01/01/2017 al 30/06/2017        | 217       | 3,56322 | 9.680.012,98        | 2,78517 | 4,010361     | 0,783611             | 3,000000      | 5,250000 | 122,371763    | 12/03/2017 | 39,962672           |
| Del 01/07/2017 al 31/12/2017        | 57        | 0,93596 | 2.756.028,22        | 0,79298 | 4,040454     | 0,703557             | 2,970000      | 5,000000 | 128,690420    | 21/09/2017 | 42,043598           |
| Del 01/01/2018 al 30/06/2018        | 63        | 1,03448 | 3.336.256,63        | 0,95992 | 4,005820     | 0,736014             | 2,970000      | 4,500000 | 134,501768    | 16/03/2018 | 41,886318           |
| Del 01/07/2018 al 31/12/2018        | 52        | 0,85386 | 2.602.183,21        | 0,74871 | 4,156961     | 0,781996             | 3,250000      | 4,750000 | 139,654755    | 20/08/2018 | 42,860029           |
| Del 01/01/2019 al 30/06/2019        | 59        | 0,96880 | 3.197.242,71        | 0,91992 | 4,026288     | 0,793733             | 3,220000      | 4,750000 | 146,155507    | 06/03/2019 | 41,220531           |
| Del 01/07/2019 al 31/12/2019        | 63        | 1,03448 | 3.631.274,40        | 1,04480 | 3,997476     | 0,756252             | 2,973000      | 5,000000 | 152,698681    | 21/09/2019 | 40,418542           |
| Del 01/01/2020 al 30/06/2020        | 52        | 0,85386 | 3.376.636,01        | 0,97154 | 4,088198     | 0,742309             | 3,250000      | 4,750000 | 158,682147    | 21/03/2020 | 45,737774           |
| Del 01/07/2020 al 31/12/2020        | 46        | 0,75534 | 2.510.687,58        | 0,72238 | 4,068768     | 0,609308             | 3,220000      | 5,000000 | 164,265953    | 07/09/2020 | 46,185279           |
| Del 01/01/2021 al 30/06/2021        | 109       | 1,78982 | 5.967.748,43        | 1,71706 | 4,039904     | 0,655928             | 3,000000      | 4,750000 | 171,492363    | 15/04/2021 | 51,276471           |
| Del 01/07/2021 al 31/12/2021        | 404       | 6,63383 | 21.011.018,99       | 6,04537 | 4,143684     | 0,749103             | 3,000000      | 4,750000 | 176,431337    | 13/09/2021 | 51,491406           |



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 2.3

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Fecha Amortización Final

| Intervalo Fechas Amortización Final | Número OP | %       | Principal Pendiente | %        | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites |          | Vida Residual |            | Principal/ Tasación |
|-------------------------------------|-----------|---------|---------------------|----------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------|------------|---------------------|
|                                     |           |         |                     |          |              |                      | Mínimo        | Máximo   | Meses         | Fecha      |                     |
| Del 01/01/2022 al 30/06/2022        | 307       | 5,04105 | 17.809.447,92       | 5,12420  | 4,026258     | 0,747026             | 2,970000      | 5,250000 | 182,638189    | 21/03/2022 | 48,945174           |
| Del 01/07/2022 al 31/12/2022        | 39        | 0,64039 | 2.654.173,16        | 0,76367  | 4,103307     | 0,666990             | 2,970000      | 5,000000 | 188,176092    | 05/09/2022 | 50,204044           |
| Del 01/01/2023 al 30/06/2023        | 44        | 0,72250 | 2.675.506,71        | 0,76981  | 4,107967     | 0,810642             | 3,250000      | 5,000000 | 194,681421    | 22/03/2023 | 47,327659           |
| Del 01/07/2023 al 31/12/2023        | 38        | 0,62397 | 2.966.721,22        | 0,85360  | 3,966085     | 0,752114             | 3,250000      | 4,515000 | 200,241440    | 07/09/2023 | 53,194849           |
| Del 01/01/2024 al 30/06/2024        | 45        | 0,73892 | 2.981.819,96        | 0,85794  | 3,871602     | 0,706472             | 3,020000      | 4,750000 | 206,613657    | 19/03/2024 | 51,527763           |
| Del 01/07/2024 al 31/12/2024        | 36        | 0,59113 | 2.267.507,05        | 0,65242  | 4,039605     | 0,739889             | 3,250000      | 5,000000 | 212,638415    | 19/09/2024 | 46,362882           |
| Del 01/01/2025 al 30/06/2025        | 39        | 0,64039 | 3.115.124,68        | 0,89630  | 4,053447     | 0,740048             | 3,250000      | 4,750000 | 218,797104    | 25/03/2025 | 48,692313           |
| Del 01/07/2025 al 31/12/2025        | 41        | 0,67323 | 3.090.633,46        | 0,88925  | 3,939627     | 0,715512             | 3,164000      | 4,500000 | 224,781743    | 23/09/2025 | 50,239729           |
| Del 01/01/2026 al 30/06/2026        | 106       | 1,74056 | 6.676.330,36        | 1,92094  | 3,962947     | 0,612156             | 3,000000      | 5,000000 | 231,666505    | 21/04/2026 | 55,312914           |
| Del 01/07/2026 al 31/12/2026        | 364       | 5,97701 | 23.225.936,55       | 6,68266  | 4,080538     | 0,682674             | 2,914000      | 5,000000 | 236,422452    | 13/09/2026 | 55,727048           |
| Del 01/01/2027 al 30/06/2027        | 344       | 5,64860 | 23.754.114,11       | 6,83463  | 3,997481     | 0,764828             | 2,973000      | 5,000000 | 242,512710    | 17/03/2027 | 55,291638           |
| Del 01/07/2027 al 31/12/2027        | 26        | 0,42693 | 1.731.661,74        | 0,49824  | 4,169077     | 0,534070             | 3,333000      | 4,539000 | 248,298910    | 09/09/2027 | 48,878046           |
| Del 01/01/2028 al 30/06/2028        | 24        | 0,39409 | 1.510.211,90        | 0,43452  | 4,079031     | 0,652368             | 3,250000      | 4,500000 | 254,251531    | 08/03/2028 | 47,093665           |
| Del 01/07/2028 al 31/12/2028        | 65        | 1,06732 | 4.359.539,71        | 1,25434  | 4,104383     | 0,633801             | 2,900000      | 5,000000 | 260,553424    | 16/09/2028 | 52,688207           |
| Del 01/01/2029 al 30/06/2029        | 69        | 1,13300 | 4.422.208,69        | 1,27238  | 3,915796     | 0,492853             | 3,020000      | 5,000000 | 267,370129    | 12/04/2029 | 55,412684           |
| Del 01/07/2029 al 31/12/2029        | 164       | 2,69294 | 11.063.521,98       | 3,18324  | 4,075728     | 0,522267             | 3,070000      | 5,000000 | 272,825312    | 25/09/2029 | 55,885989           |
| Del 01/01/2030 al 30/06/2030        | 257       | 4,22003 | 19.834.579,33       | 5,70688  | 3,903889     | 0,401418             | 3,070000      | 4,750000 | 278,431584    | 14/03/2030 | 56,246101           |
| Del 01/07/2030 al 31/12/2030        | 123       | 2,01970 | 10.089.315,09       | 2,90294  | 4,151173     | 0,423475             | 3,250000      | 4,750000 | 284,265941    | 08/09/2030 | 50,099788           |
| Del 01/01/2031 al 30/06/2031        | 272       | 4,46634 | 19.871.803,15       | 5,71759  | 4,065270     | 0,632773             | 3,125000      | 5,250000 | 291,388974    | 13/04/2031 | 54,018993           |
| Del 01/07/2031 al 31/12/2031        | 579       | 9,50739 | 40.631.324,79       | 11,69061 | 4,143258     | 0,739550             | 3,000000      | 5,250000 | 296,123962    | 04/09/2031 | 57,784775           |
| Del 01/01/2032 al 30/06/2032        | 482       | 7,91461 | 37.047.185,96       | 10,65936 | 3,949802     | 0,737964             | 2,970000      | 5,250000 | 302,613978    | 19/03/2032 | 58,200529           |



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 3.3

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación por Fecha Amortización Final

| Intervalo                    | Fechas Amortización Final | Número OP | %         | Principal Pendiente | %          | Tipo Nominal | Margen s/ Referencia | Tipos Límites |          | Vida Residual |            | Principal/ Tasación |
|------------------------------|---------------------------|-----------|-----------|---------------------|------------|--------------|----------------------|---------------|----------|---------------|------------|---------------------|
|                              |                           |           |           |                     |            |              |                      | Mínimo        | Máximo   | Meses         | Fecha      |                     |
| Del 01/07/2032 al 31/12/2032 |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
|                              |                           | 15        | 0,24631   | 1.012.431,52        | 0,29130    | 3,918049     | 0,873344             | 3,500000      | 4,500000 | 306,689543    | 21/07/2032 | 56,511193           |
| Total Cartera                |                           | 6090      | 100,00000 | 347.555.353,99      | 100,000000 |              |                      |               |          |               |            |                     |
| Media Ponderada:             |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| Media Simple: 57.069,84      |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| Mínimo: 131,86               |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| Máximo: 407.121,68           |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 221,371035                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 194,960321                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 0,032854                     |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 309,026694                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 11/06/2025                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 31/03/2023                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 01/01/2007                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 01/10/2032                   |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 50,440565                    |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 43,954737                    |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 0,088426                     |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |
| 72,217541                    |                           |           |           |                     |            |              |                      |               |          |               |            |                     |

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 1.3

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006

### Clasificación Geográfica

|             | Provincia/Comunidad Autónoma | Número OP       | %                    | Principal Pendiente  | %               | Tipo Nominal    | Margen s/ Referencia | Tipos Límites   |                 | Vida Residual     |                   | Principal/ Tasación |
|-------------|------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|             |                              |                 |                      |                      |                 |                 |                      | Mínimo          | Máximo          | Meses             | Fecha             |                     |
| 04          | ALMERIA                      | 141             | 2,31527              | 6.666.516,48         | 1,91812         | 3,911789        | 0,681661             | 3,250000        | 5,000000        | 212,303206        | 08/09/2024        | 52,848878           |
| 11          | CADIZ                        | 203             | 3,33333              | 7.668.216,46         | 2,20633         | 4,190738        | 0,688815             | 3,164000        | 4,750000        | 196,813187        | 26/05/2023        | 54,685847           |
| 14          | CORDOBA                      | 86              | 1,41215              | 3.688.956,18         | 1,06140         | 4,089277        | 0,454273             | 3,220000        | 4,750000        | 226,937513        | 28/11/2025        | 49,763698           |
| 18          | GRANADA                      | 116             | 1,90476              | 4.782.465,64         | 1,37603         | 4,203342        | 0,584003             | 3,250000        | 5,000000        | 214,105418        | 02/11/2024        | 50,925671           |
| 21          | HUELVA                       | 157             | 2,57800              | 6.598.403,70         | 1,89852         | 4,160329        | 0,793744             | 3,223000        | 7,400000        | 243,494212        | 16/04/2027        | 55,609827           |
| 23          | JAEN                         | 122             | 2,00328              | 4.649.403,06         | 1,33774         | 4,069865        | 0,597290             | 3,250000        | 4,750000        | 215,167927        | 05/12/2024        | 49,250925           |
| 29          | MÁLAGA                       | 193             | 3,16913              | 8.319.114,64         | 2,39361         | 4,076394        | 0,944719             | 3,250000        | 4,750000        | 189,883747        | 27/10/2022        | 51,271036           |
| 41          | SEVILLA                      | 351             | 5,76355              | 16.384.013,82        | 4,71407         | 4,096543        | 0,647178             | 2,914000        | 5,250000        | 218,569792        | 18/03/2025        | 54,629253           |
| <b>1369</b> | <b>ANDALUCIA</b>             | <b>22,47950</b> | <b>16,90580</b>      | <b>58.757.089,98</b> | <b>16,90580</b> | <b>4,102172</b> | <b>0,693742</b>      | <b>2,914000</b> | <b>7,400000</b> | <b>213,356700</b> | <b>11/10/2024</b> | <b>52,994527</b>    |
| 50          | ZARAGOZA                     | 9               | 0,14778              | 419.100,57           | 0,12059         | 3,826671        | 0,562797             | 3,250000        | 4,250000        | 233,961952        | 30/06/2026        | 50,092333           |
| <b>9</b>    | <b>ARAGON</b>                | <b>0,14780</b>  | <b>419.100,57</b>    | <b>419.100,57</b>    | <b>0,12060</b>  | <b>3,826671</b> | <b>0,562797</b>      | <b>3,250000</b> | <b>4,250000</b> | <b>233,961952</b> | <b>30/06/2026</b> | <b>50,092333</b>    |
| 07          | BALEARES                     | 117             | 1,92118              | 8.425.341,65         | 2,42417         | 4,312713        | 0,583925             | 3,250000        | 5,250000        | 241,990683        | 01/03/2027        | 44,712962           |
| <b>117</b>  | <b>BALEARES</b>              | <b>1,92120</b>  | <b>8.425.341,65</b>  | <b>8.425.341,65</b>  | <b>2,42420</b>  | <b>4,312713</b> | <b>0,583925</b>      | <b>3,250000</b> | <b>5,250000</b> | <b>241,990683</b> | <b>01/03/2027</b> | <b>44,712962</b>    |
| 35          | LAS PALMAS                   | 92              | 1,51067              | 4.972.945,81         | 1,43084         | 4,219258        | 0,969391             | 3,000000        | 5,000000        | 223,941908        | 29/08/2025        | 48,825427           |
| 38          | TENERIFE                     | 42              | 0,68966              | 3.142.047,88         | 0,90404         | 4,229793        | 0,465739             | 3,470000        | 5,000000        | 261,465486        | 14/10/2028        | 58,302755           |
| <b>134</b>  | <b>CANARIAS</b>              | <b>2,20030</b>  | <b>8.114.993,69</b>  | <b>8.114.993,69</b>  | <b>2,33490</b>  | <b>4,222560</b> | <b>0,811530</b>      | <b>3,000000</b> | <b>5,000000</b> | <b>235,703029</b> | <b>22/08/2026</b> | <b>51,795933</b>    |
| 39          | SANTANDER                    | 37              | 0,60755              | 1.918.354,10         | 0,55196         | 4,032871        | 0,699631             | 2,973000        | 5,000000        | 197,483000        | 15/06/2023        | 46,309227           |
| <b>37</b>   | <b>CANTABRIA</b>             | <b>0,60760</b>  | <b>1.918.354,10</b>  | <b>1.918.354,10</b>  | <b>0,55200</b>  | <b>4,032871</b> | <b>0,699631</b>      | <b>2,973000</b> | <b>5,000000</b> | <b>197,483000</b> | <b>15/06/2023</b> | <b>46,309227</b>    |
| 02          | ALBACETE                     | 50              | 0,82102              | 2.083.418,77         | 0,59945         | 4,094943        | 0,988352             | 3,220000        | 4,500000        | 217,126165        | 02/02/2025        | 51,854632           |
| 13          | CIUDAD REAL                  | 56              | 0,91954              | 2.492.268,01         | 0,71709         | 4,271977        | 0,864383             | 3,684000        | 4,750000        | 218,759289        | 24/03/2025        | 52,973087           |
| 16          | CUENCA                       | 19              | 0,31199              | 803.449,60           | 0,23117         | 3,799898        | 0,870620             | 3,250000        | 4,500000        | 182,965218        | 31/03/2022        | 51,998080           |
| 19          | GUADALAJARA                  | 61              | 1,00164              | 3.948.934,63         | 1,13620         | 4,094442        | 0,967874             | 3,220000        | 4,750000        | 210,542814        | 17/07/2024        | 56,018790           |
| 45          | TOLEDO                       | 81              | 1,33005              | 3.887.743,21         | 1,11860         | 4,204212        | 0,766400             | 3,434000        | 5,000000        | 233,060531        | 02/06/2026        | 54,833746           |
| <b>267</b>  | <b>CASTILLA-LA MANCHA</b>    | <b>4,38420</b>  | <b>13.215.814,22</b> | <b>13.215.814,22</b> | <b>3,80250</b>  | <b>4,144113</b> | <b>0,881961</b>      | <b>3,220000</b> | <b>5,000000</b> | <b>218,367724</b> | <b>12/03/2025</b> | <b>53,954560</b>    |
| 09          | BURGOS                       | 25              | 0,41051              | 1.562.902,12         | 0,44968         | 4,084947        | 0,843506             | 3,250000        | 4,500000        | 260,509157        | 15/09/2028        | 51,575804           |
| 24          | LEON                         | 93              | 1,52709              | 3.720.939,53         | 1,07060         | 4,160314        | 0,842808             | 3,000000        | 4,750000        | 229,452195        | 12/02/2026        | 47,338147           |
| 34          | PALENCIA                     | 30              | 0,49261              | 1.079.627,07         | 0,31063         | 4,283354        | 0,993795             | 3,750000        | 4,500000        | 166,258219        | 07/11/2020        | 49,253721           |
| 37          | SALAMANCA                    | 17              | 0,27915              | 944.176,79           | 0,27166         | 4,207948        | 0,819486             | 3,750000        | 4,750000        | 235,409356        | 13/08/2026        | 54,613035           |
| 40          | SEGOVIA                      | 2               | 0,03284              | 120.933,24           | 0,03480         | 3,842217        | 1,000000             | 3,250000        | 4,250000        | 198,077899        | 03/07/2023        | 42,671727           |
| 42          | SORIA                        | 1               | 0,01642              | 113.260,29           | 0,03259         | 4,500000        | 0,250000             | 4,500000        | 4,500000        | 277,979466        | 01/03/2030        | 64,551432           |



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 2.3

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006

### Clasificación Geográfica

|    | Provincia/Comunidad Autónoma      | Número OP   | %               | Principal Pendiente   | %               | Tipo Nominal    | Margen s/ Referencia | Tipos Límites   |                 | Vida Residual     |                   | Principal/Tasación |
|----|-----------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|    |                                   |             |                 |                       |                 |                 |                      | Mínimo          | Máximo          | Meses             | Fecha             |                    |
| 47 | VALLADOLID                        | 16          | 0,26273         | 1.087.645,27          | 0,31294         | 3.801702        | 0,772866             | 3.250000        | 4.500000        | 223,824001        | 25/08/2025        | 53,709518          |
| 49 | ZAMORA                            | 2           | 0,03284         | 56.619,24             | 0,01629         | 3.783310        | 0,884739             | 3.530000        | 4.000000        | 76,705333         | 22/05/2013        | 27,803231          |
|    | <b>CASTILLA Y LEON</b>            | <b>186</b>  | <b>3,05420</b>  | <b>8.686.103,55</b>   | <b>2,49920</b>  | <b>4,137887</b> | <b>0,858060</b>      | <b>3,000000</b> | <b>4,750000</b> | <b>221,775369</b> | <b>24/06/2025</b> | <b>49,261987</b>   |
| 08 | BARCELONA                         | 989         | 16,23974        | 67.478.841,22         | 19,41528        | 3.993258        | 0,522069             | 2,970000        | 4,750000        | 239,302775        | 09/12/2026        | 48,893062          |
| 17 | GIRONA                            | 113         | 1,85550         | 7.576.683,19          | 2,17999         | 3,967825        | 0,292805             | 3,164000        | 5,250000        | 232,910967        | 29/05/2026        | 52,593077          |
| 25 | LLEIDA                            | 73          | 1,19869         | 4.157.600,47          | 1,19624         | 3,960217        | 0,441379             | 3,250000        | 4,750000        | 225,396980        | 12/10/2025        | 50,739298          |
| 43 | TARRAGONA                         | 497         | 8,16092         | 27.486.725,41         | 7,90916         | 4,001451        | 0,496847             | 2,900000        | 5,000000        | 236,341417        | 10/09/2026        | 52,225152          |
|    | <b>CATALUNYA</b>                  | <b>1672</b> | <b>27,45490</b> | <b>106.701.850,29</b> | <b>30,70070</b> | <b>3,992532</b> | <b>0,495554</b>      | <b>2,900000</b> | <b>5,250000</b> | <b>237,383401</b> | <b>12/10/2026</b> | <b>50,214190</b>   |
| 06 | BADAJOS                           | 57          | 0,93596         | 2.311.598,67          | 0,66510         | 4,108206        | 0,725888             | 3,250000        | 4,750000        | 224,285394        | 08/09/2025        | 51,716917          |
| 10 | CACERES                           | 41          | 0,67323         | 2.061.865,43          | 0,59325         | 4,010116        | 0,855414             | 3,220000        | 4,750000        | 235,902179        | 28/08/2026        | 49,796778          |
|    | <b>EXTREMADURA</b>                | <b>98</b>   | <b>1,60920</b>  | <b>4.373.464,10</b>   | <b>1,25840</b>  | <b>4,067168</b> | <b>0,780077</b>      | <b>3,220000</b> | <b>4,750000</b> | <b>229,145478</b> | <b>03/02/2026</b> | <b>50,913594</b>   |
| 15 | LA CORUÑA                         | 79          | 1,29721         | 3.708.434,19          | 1,06701         | 3,916469        | 0,737687             | 3,000000        | 5,000000        | 226,179930        | 05/11/2025        | 52,446820          |
| 27 | LUGO                              | 45          | 0,73892         | 1.666.835,65          | 0,47959         | 3,812916        | 0,743232             | 3,020000        | 4,750000        | 216,316731        | 09/01/2025        | 45,855761          |
| 32 | ORENSE                            | 5           | 0,08210         | 321.804,76            | 0,09259         | 4,051407        | 0,828674             | 3,250000        | 4,750000        | 233,868098        | 27/06/2026        | 45,292162          |
| 36 | PONTEVEDRA                        | 26          | 0,42693         | 1.419.568,57          | 0,40844         | 4,233969        | 0,835735             | 3,070000        | 5,000000        | 208,356042        | 11/05/2024        | 51,179365          |
|    | <b>GALICIA</b>                    | <b>155</b>  | <b>2,54520</b>  | <b>7.116.643,17</b>   | <b>2,04760</b>  | <b>3,944016</b> | <b>0,758679</b>      | <b>3,000000</b> | <b>5,000000</b> | <b>220,574613</b> | <b>18/05/2025</b> | <b>50,089886</b>   |
| 28 | MADRID                            | 1412        | 23,18555        | 95.919.918,71         | 27,59846        | 3,946807        | 0,840963             | 2,950000        | 4,750000        | 205,152802        | 04/02/2024        | 48,657376          |
|    | <b>COMUNIDAD DE MADRID</b>        | <b>1412</b> | <b>23,18560</b> | <b>95.919.918,71</b>  | <b>27,59850</b> | <b>3,946807</b> | <b>0,840963</b>      | <b>2,950000</b> | <b>4,750000</b> | <b>205,152802</b> | <b>04/02/2024</b> | <b>48,657376</b>   |
| 30 | MURCIA                            | 140         | 2,29885         | 7.117.859,61          | 2,04798         | 4,275461        | 0,603879             | 3,250000        | 5,250000        | 222,480054        | 15/07/2025        | 56,097787          |
|    | <b>REGION DE MURCIA</b>           | <b>140</b>  | <b>2,29890</b>  | <b>7.117.859,61</b>   | <b>2,04800</b>  | <b>4,275461</b> | <b>0,603879</b>      | <b>3,250000</b> | <b>5,250000</b> | <b>222,480054</b> | <b>15/07/2025</b> | <b>56,097787</b>   |
| 31 | NAVARRA                           | 15          | 0,24631         | 819.187,26            | 0,23570         | 3,799077        | 0,695153             | 3,314000        | 4,105000        | 232,034640        | 02/05/2026        | 46,607165          |
|    | <b>COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA</b> | <b>15</b>   | <b>0,24630</b>  | <b>819.187,26</b>     | <b>0,23570</b>  | <b>3,799077</b> | <b>0,695153</b>      | <b>3,314000</b> | <b>4,105000</b> | <b>232,034640</b> | <b>02/05/2026</b> | <b>46,607165</b>   |
| 20 | GUIPUZCOA                         | 5           | 0,08210         | 297.982,79            | 0,08574         | 4,250221        | 0,773790             | 3,750000        | 4,500000        | 279,798449        | 25/04/2030        | 40,880256          |
| 48 | VIZCAYA                           | 90          | 1,47783         | 5.160.033,38          | 1,48467         | 3,984518        | 0,585791             | 3,000000        | 4,500000        | 215,428680        | 13/12/2024        | 42,608141          |
|    | <b>PAIS VASCO</b>                 | <b>95</b>   | <b>1,55990</b>  | <b>5.458.016,17</b>   | <b>1,57040</b>  | <b>3,998502</b> | <b>0,595686</b>      | <b>3,000000</b> | <b>4,500000</b> | <b>218,816563</b> | <b>26/03/2025</b> | <b>42,517200</b>   |
| 26 | LA RIOJA                          | 10          | 0,16420         | 1.021.650,06          | 0,29395         | 4,238154        | 0,798273             | 3,655000        | 4,750000        | 217,290137        | 07/02/2025        | 57,159437          |
|    | <b>LAS RIOJA</b>                  | <b>10</b>   | <b>0,16420</b>  | <b>1.021.650,06</b>   | <b>0,29400</b>  | <b>4,238154</b> | <b>0,798273</b>      | <b>3,655000</b> | <b>4,750000</b> | <b>217,290137</b> | <b>07/02/2025</b> | <b>57,159437</b>   |
| 03 | ALICANTE                          | 132         | 2,16749         | 6.257.253,99          | 1,80036         | 4,364931        | 0,726075             | 3,250000        | 5,000000        | 216,918096        | 27/01/2025        | 53,388946          |
| 12 | CASTELLON                         | 13          | 0,21346         | 621.114,03            | 0,17871         | 4,303651        | 0,486928             | 3,300000        | 4,750000        | 237,473212        | 15/10/2026        | 48,288530          |



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1367723

página 3.3

## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2006 Clasificación Geográfica

| Provincia/Comunidad Autónoma | Número OP   | %                | Principal Pendiente   | %                | Tipo Nominal    | Margen s/ Referencia | Tipos Límites   |                 | Vida Residual     |                   | Principal/ Tasación |
|------------------------------|-------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                              |             |                  |                       |                  |                 |                      | Mínimo          | Máximo          | Meses             | Fecha             |                     |
| 46 VALENCIA                  | 210         | 3,44828          | 11.223.189,87         | 3,22918          | 4,318631        | 0,885353             | 3,070000        | 5,000000        | 223,429205        | 13/08/2025        | 52,357189           |
| <b>COMUNIDAD VALENCIANA</b>  | <b>355</b>  | <b>5,82920</b>   | <b>18.101.557,89</b>  | <b>5,20830</b>   | <b>4,335298</b> | <b>0,811538</b>      | <b>3,070000</b> | <b>5,000000</b> | <b>221,522460</b> | <b>16/06/2025</b> | <b>52,591835</b>    |
| 51 CEUTA                     | 17          | 0,27915          | 1.248.423,87          | 0,35920          | 3,298330        | 0,927504             | 3,250000        | 3,750000        | 207,273633        | 08/04/2024        | 57,131294           |
| <b>CEUTA</b>                 | <b>17</b>   | <b>0,27920</b>   | <b>1.248.423,87</b>   | <b>0,35920</b>   | <b>3,298330</b> | <b>0,927504</b>      | <b>3,250000</b> | <b>3,750000</b> | <b>207,273633</b> | <b>08/04/2024</b> | <b>57,131294</b>    |
| 52 MELILLA                   | 2           | 0,03284          | 139.985,10            | 0,04028          | 4,500000        | 1,000000             | 4,500000        | 4,500000        | 176,032854        | 01/09/2021        | 64,855513           |
| <b>MELILLA</b>               | <b>2</b>    | <b>0,03280</b>   | <b>139.985,10</b>     | <b>0,04030</b>   | <b>4,500000</b> | <b>1,000000</b>      | <b>4,500000</b> | <b>4,500000</b> | <b>176,032854</b> | <b>01/09/2021</b> | <b>64,855513</b>    |
| <b>Total Cartera</b>         | <b>6090</b> | <b>100,00000</b> | <b>347.555.353,99</b> | <b>100,00000</b> |                 |                      |                 |                 |                   |                   |                     |

Media Ponderada:

Media Simple: 57.069,84

Mínimo: 131,86

Máximo: 407.121,68

221,371035 11/06/2025 50,440566

194,960321 31/03/2023 43,954737

0,032854 01/01/2007 0,088426

309,026694 01/10/2032 72,217541

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



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1365955

página 1.2

## Bnos de Titulización Serie A

| Número de Bonos: 5850 |                        | Código ISIN: ES0338198007 |        |                   |           |                       |                     |                 |                    |                     |                                  |                      |                      |  |
|-----------------------|------------------------|---------------------------|--------|-------------------|-----------|-----------------------|---------------------|-----------------|--------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|--|
| 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 |                                  |                      |                      |  |
| 15/01/2007            | 3,68750 %              | 540,21                    | 442,97 |                   |           |                       |                     |                 |                    |                     |                                  |                      |                      |  |
| 16/10/2006            | 3,28500 %              | 496,37                    | 421,91 | 2.903.764,50      | 0,00      | 1.847,08              | 58.760,03           | 58,76 %         | 10.805.418,00      | 343.746.175,50      | 10.805.418,00                    | 10.805.418,00        | 0,00                 |  |
| 17/07/2006            | 2,95240 %              | 456,81                    | 388,29 | 2.672.338,50      | 0,00      | 2.142,15              | 60.607,11           | 60,61 %         | 12.531.577,50      | 354.551.593,50      | 12.531.577,50                    | 12.531.577,50        | 0,00                 |  |
| 18/04/2006            | 2,70100 %              | 442,24                    | 375,90 | 2.587.104,00      | 0,00      | 2.209,24              | 62.749,26           | 62,75 %         | 12.924.054,00      | 367.083.171,00      | 12.924.054,00                    | 12.924.054,00        | 0,00                 |  |
| 16/01/2006            | 2,36740 %              | 399,44                    | 339,52 | 2.336.724,00      | 0,00      | 2.717,82              | 64.958,50           | 64,96 %         | 15.899.247,00      | 380.007.225,00      | 15.899.247,00                    | 15.899.247,00        | 0,00                 |  |
| 17/10/2005            | 2,30050 %              | 413,05                    | 351,09 | 2.416.342,50      | 0,00      | 2.042,21              | 67.676,32           | 67,68 %         | 11.946.928,50      | 395.906.472,00      | 11.946.928,50                    | 11.946.928,50        | 0,00                 |  |
| 15/07/2005            | 2,31980 %              | 417,60                    | 354,96 | 2.442.960,00      | 0,00      | 2.485,95              | 69.718,53           | 69,72 %         | 14.542.807,50      | 407.853.400,50      | 14.542.807,50                    | 14.542.807,50        | 0,00                 |  |
| 15/04/2005            | 2,32590 %              | 419,46                    | 356,54 | 2.453.841,00      | 0,00      | 2.597,23              | 72.204,48           | 72,20 %         | 15.193.795,50      | 422.396.208,00      | 15.193.795,50                    | 15.193.795,50        | 0,00                 |  |
| 17/01/2005            | 2,32990 %              | 467,01                    | 386,96 | 2.732.008,50      | 0,00      | 3.029,22              | 74.801,71           | 74,80 %         | 17.720.937,00      | 437.590.003,50      | 17.720.937,00                    | 17.720.937,00        | 0,00                 |  |
| 15/10/2004            | 2,29650 %              | 463,56                    | 394,03 | 2.711.826,00      | 0,00      | 2.252,83              | 77.830,93           | 77,83 %         | 13.179.055,50      | 455.310.940,50      | 13.179.055,50                    | 13.179.055,50        | 0,00                 |  |
| 15/07/2004            | 2,21840 %              | 457,66                    | 389,01 | 2.677.311,00      | 0,00      | 2.664,26              | 80.083,76           | 80,08 %         | 15.585.921,00      | 468.489.996,00      | 15.585.921,00                    | 15.585.921,00        | 0,00                 |  |
| 15/04/2004            | 2,27310 %              | 482,91                    | 410,47 | 2.825.023,50      | 0,00      | 2.462,84              | 82.748,02           | 82,75 %         | 14.407.614,00      | 484.075.917,00      | 14.407.614,00                    | 14.407.614,00        | 0,00                 |  |
| 15/01/2004            | 2,31780 %              | 517,00                    | 439,45 | 3.024.450,00      | 0,00      | 3.283,73              | 85.210,86           | 85,21 %         | 19.209.820,50      | 498.483.531,00      | 19.209.820,50                    | 19.209.820,50        | 0,00                 |  |
| 15/10/2003            | 2,31070 %              | 530,83                    | 451,21 | 3.105.355,50      | 0,00      | 2.647,23              | 88.494,59           | 88,49 %         | 15.486.295,50      | 517.693.351,50      | 15.486.295,50                    | 15.486.295,50        | 0,00                 |  |
| 15/07/2003            | 2,70910 %              | 634,91                    | 539,67 | 3.714.223,50      | 0,00      | 2.860,95              | 91.141,82           | 91,14 %         | 16.736.557,50      | 533.179.647,00      | 16.736.557,50                    | 16.736.557,50        | 0,00                 |  |
| 15/04/2003            | 3,02040 %              | 724,88                    | 724,88 | 4.240.548,00      | 0,00      | 3.328,08              | 94.002,77           | 94,00 %         | 19.469.268,00      | 549.916.177,97      | 19.469.268,00                    | 19.469.268,00        | 0,00                 |  |
| 15/01/2003            | 3,49890 %              | 853,16                    | 853,16 | 4.990.965,16      | 0,00      | 2.669,15              | 97.330,85           | 97,33 %         | 15.614.554,03      | 569.385.445,97      | 15.614.554,03                    | 15.614.554,03        | 0,00                 |  |
| 18/10/2002            |                        |                           |        |                   |           |                       | 100.000,00          |                 | 585.000.000,00     |                     |                                  |                      |                      |  |





**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1365955

página 2.2

## Bnos 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 |      |      |
| 15/01/2007                | 3,94100 %              | 982,55         | 805,69 |                   |           | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 16/10/2006                | 3,53850 %              | 882,20         | 749,87 | 132.330,00        | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 17/07/2006                | 3,20590 %              | 790,50         | 671,93 | 118.575,00        | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 18/04/2006                | 2,95450 %              | 744,70         | 633,00 | 111.705,00        | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 16/01/2006                | 2,62090 %              | 653,43         | 555,42 | 98.014,50         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 17/10/2005                | 2,55400 %              | 657,74         | 559,08 | 98.661,00         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 15/07/2005                | 2,57330 %              | 641,56         | 545,33 | 96.234,00         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 15/04/2005                | 2,57930 %              | 621,86         | 528,58 | 93.279,00         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 17/01/2005                | 2,58340 %              | 665,31         | 565,51 | 99.796,50         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 15/10/2004                | 2,54990 %              | 642,71         | 546,30 | 96.406,50         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 15/07/2004                | 2,47190 %              | 616,28         | 523,84 | 92.442,00         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 15/04/2004                | 2,52660 %              | 629,92         | 535,43 | 94.488,00         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 15/01/2004                | 2,57120 %              | 648,08         | 550,87 | 97.212,00         | 0,00      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 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      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 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      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 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      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 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      | 0,00                  |                     | 0,00               | 100.000,00 | 100,00 %                         | 0,00                 | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |
| 18/10/2002                |                        |                |        |                   |           |                       |                     |                    |            |                                  |                      | 15.000.000,00        | 0,00                | 0,00 | 0,00 |



**GESTICAIXA**

Fondo : FONCAIXA HIPOTECARIO 5

fecha proceso:

12/01/2007

ICALCL1394151

página 1.1

## Bonos de Titulización al día 31/12/2006

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

| TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA            |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
|---|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|--|
|   | % mensual constante | 0.00       | 0.57       | 0.75       | 1.00       | 1.25       | 1.50       | 1.75       | 2.00       |  |  |
|   | % anual equivalente | 0.00       | 6.61       | 8.64       | 11.36      | 14.01      | 16.59      | 19.09      | 21.53      |  |  |
| <b>BONOS SERIE A</b>                    |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
| Sin ejercicio amortización opción:      |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
|   | Vida media          | 10.00      | 5.23       | 4.61       | 3.99       | 3.53       | 3.18       | 2.90       | 2.68       |  |  |
|   | Amortización Fina   | 15/10/2029 | 15/01/2019 | 16/10/2017 | 15/04/2016 | 15/07/2015 | 15/07/2014 | 15/01/2014 | 15/07/2013 |  |  |
| Con ejercicio amortización opcional (1) |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
|   | Vida media          | 9.76       | 5.10       | 4.51       | 3.89       | 3.45       | 3.10       | 2.83       | 2.60       |  |  |
|   | Amortización Fina   | 15/07/2025 | 17/10/2016 | 15/10/2015 | 15/07/2014 | 15/10/2013 | 15/01/2013 | 16/07/2012 | 16/01/2012 |  |  |
| <b>BONOS SERIE B</b>                    |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
| Sin ejercicio amortización opción:      |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
|   | Vida media          | 23.87      | 12.76      | 11.44      | 10.03      | 9.12       | 8.27       | 7.67       | 7.15       |  |  |
|   | Amortización Fina   | 15/10/2032 | 15/01/2020 | 16/07/2018 | 17/04/2017 | 15/04/2016 | 15/07/2015 | 15/10/2014 | 15/04/2014 |  |  |
| Con ejercicio amortización opcional (1) |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |  |  |
|   | Vida media          | 18.76      | 10.01      | 9.00       | 7.75       | 7.00       | 6.25       | 5.75       | 5.25       |  |  |
|   | Amortización Fina   | 15/07/2025 | 17/10/2016 | 15/10/2015 | 15/07/2014 | 15/10/2013 | 15/01/2013 | 16/07/2012 | 16/01/2012 |  |  |

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

**FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

\_\_\_\_\_  
**D. Juan San Miguel Chaparr**  
Presidente Consejo

\_\_\_\_\_  
**D. Fernando Cánovas Atienza**  
Consejero

\_\_\_\_\_  
**D. Hernán Cortés Lobato**  
Consejero

\_\_\_\_\_  
**D. Josep Ramón Montserrat Miró**  
Consejero

\_\_\_\_\_  
**D. Ernest Gil Sánchez**  
Consejero

\_\_\_\_\_  
**D. Santiago Armada Martínez-Campos**  
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 20 de marzo de 2007, de las Cuentas Anuales del ejercicio 2006 que comprenden el Balance de Situación al 31 de diciembre, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, la Memoria Anual y el Informe de Gestión de FonCaixa Hipotecario 5, Fondo de Titulización Hipotecaria, contenidas en las 37 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración OI5750954 a OI5750990, ambas inclusive, más esta hoja número OI5750991, 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.