

FonCaixa FTGencat 6, Fondo de Titulización de Activos

Cuentas Anuales del
ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2011 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES

Al Consejo de Administración de
GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. (en adelante, la Sociedad Gestora):

Hemos auditado las cuentas anuales de FonCaixa FTGencat 6, Fondo de Titulización de Activos, que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2011 y la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha. Los Administradores de la Sociedad Gestora son responsables de la formulación de las cuentas anuales del Fondo, de acuerdo con el marco normativo de información financiera aplicable al mismo (que se identifica en la Nota 2.a. de la memoria adjunta) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las citadas cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, que requiere el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de si su presentación, los principios y criterios contables utilizados y las estimaciones realizadas, están de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

En nuestra opinión, las cuentas anuales del ejercicio 2011 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de FonCaixa FTGencat 6, Fondo de Titulización de Activos al 31 de diciembre de 2011, así como de los resultados de sus operaciones y de sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Sin que afecte a nuestra opinión de auditoría, llamamos la atención respecto a lo descrito en la Nota 7 de la memoria adjunta, en la que se menciona que, en aplicación del orden de prelación de pagos establecido en el folleto de constitución, al 31 de diciembre de 2011 el Fondo ha dispuesto parcialmente del Fondo de Reserva constituido, situándose éste por debajo del mínimo requerido a dicha fecha. Por otra parte, tal y como se indica en la Nota 3-g de la memoria adjunta, el Fondo ha procedido a repercutir la diferencia negativa entre los ingresos y gastos devengados, teniendo en cuenta el orden inverso de dicha prelación de pagos, a los pasivos del Fondo.

El informe de gestión adjunto del ejercicio 2011 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 2011. 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. N° S0692

Francisco Ignacio Ambrós

16 de abril de 2012



Membre exercent:
DELOITTE, S.L.

Any 2012 Núm. 20/12/05025
CÒPIA GRATUÏTA

.....
Informe subjecte a la taxa establerta
a l'article 44 del text refós de la
Llei d'auditoria de comptes, aprovat per
Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol.
.....

FONCAIXA FTGENCAT 6, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 (NOTAS 1, 2 Y 3)

(Miles de Euros)

| ACTIVO | Nota | 31/12/11 | 31/12/10 (*) | PASIVO | Nota | 31/12/11 | 31/12/10 (*) |
|---|------|----------------|----------------|---|------|-----------------|-----------------|
| ACTIVO NO CORRIENTE | | 381.032 | 437.130 | PASIVO NO CORRIENTE | | 417.040 | 479.948 |
| Activos financieros a largo plazo | | 381.032 | 437.130 | Provisiones a largo plazo | | - | - |
| Valores representativos de deuda | | - | - | Pasivos financieros a largo plazo | | 417.040 | 479.948 |
| Derechos de crédito | 4 | 381.032 | 437.130 | Obligaciones y otros valores negociables | 7 | 401.950 | 465.850 |
| Participaciones hipotecarias | | - | - | Series no subordinadas | | 73.940 | 138.103 |
| Certificados de transmisión hipotecaria | | - | - | Series Subordinadas | | 332.500 | 332.500 |
| Préstamos hipotecarios | | - | - | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | (4.490) | (4.753) |
| Cédulas hipotecarias | | - | - | Intereses y gastos devengados no vencidos | | - | - |
| Préstamos a promotores | | - | - | Ajustes por operaciones de cobertura | | - | - |
| Préstamos a PYMES | | 374.692 | 437.130 | Deudas con entidades de crédito | | - | - |
| Préstamos a empresas | | - | - | Préstamo subordinado | | - | - |
| Cédulas territoriales | | - | - | Crédito línea de liquidez | | - | - |
| Créditos AAPP | | - | - | Otras deudas con entidades de crédito | | - | - |
| Préstamo Consumo | | - | - | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | - | - |
| Préstamo automoción | | - | - | Intereses y gastos devengados no vencidos | | - | - |
| Arrendamiento financiero | | - | - | Ajustes por operaciones de cobertura | | - | - |
| Cuentas a cobrar | | - | - | Derivados | 12 | 15.090 | 14.098 |
| Bonos de titulación | | - | - | Derivados de cobertura | | 15.090 | 14.098 |
| Activos dudosos | | 6.340 | - | Otros pasivos financieros | | - | - |
| Correcciones de valor por deterioro de activos | | - | - | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | - | - |
| Intereses y gastos devengados no vencidos | | - | - | Otros | | - | - |
| Ajustes por operaciones de cobertura | | - | - | Pasivos por impuesto diferido | | - | - |
| Derivados | | - | - | | | | |
| Derivados de cobertura | | - | - | | | | |
| Otros activos financieros | | - | - | PASIVO CORRIENTE | | 47.018 | 57.674 |
| Garantías financieras | | - | - | Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta | | - | - |
| Otros | | - | - | Provisiones a corto plazo | | - | - |
| Activos por impuesto diferido | | - | - | Pasivos financieros a corto plazo | | 47.014 | 57.670 |
| Otros activos no corrientes | | - | - | Acreeedores y otras cuentas a pagar | 8 | 3 | 3 |
| | | | | Obligaciones y otros valores negociables | 7 | 46.286 | 56.960 |
| | | | | Series no subordinadas | | 45.964 | 56.617 |
| | | | | Series subordinadas | | - | - |
| ACTIVO CORRIENTE | | 67.936 | 86.394 | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | (2.147) | - |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | | | | Intereses y gastos devengados no vencidos | | 322 | 343 |
| Activos financieros a corto plazo | | 47.520 | 63.589 | Ajustes por operaciones de cobertura | | - | - |
| Deudores y otras cuentas a cobrar | | 27 | - | Intereses vencidos e impagados | | 2.147 | - |
| Derechos de crédito | 4 | 47.493 | 63.589 | Deudas con entidades de crédito | 6 | - | - |
| Participaciones hipotecarias | | - | - | Préstamo subordinado | | - | - |
| Certificados de transmisión hipotecaria | | - | - | Crédito línea de liquidez | | - | - |
| Préstamos hipotecarios | | - | - | Otras deudas con entidades de crédito | | 176 | 1.359 |
| Cédulas hipotecarias | | - | - | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | (176) | (1.359) |
| Préstamos a promotores | | - | - | Intereses y gastos devengados no vencidos | | - | - |
| Préstamos a PYMES | | 46.061 | 56.711 | Ajustes por operaciones de cobertura | | - | - |
| Préstamos a empresas | | - | - | Intereses vencidos e impagados | | - | - |
| Cédulas territoriales | | - | - | Derivados | 12 | 725 | 707 |
| Créditos AAPP | | - | - | Derivados de cobertura | | 725 | 707 |
| Préstamo Consumo | | - | - | Otros pasivos financieros | | - | - |
| Préstamo automoción | | - | - | Importe bruto | | - | - |
| Arrendamiento financiero | | - | - | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | - | - |
| Cuentas a cobrar | | - | - | Ajustes por periodificaciones | | 4 | 4 |
| Bonos de titulación | | - | - | Comisiones | | 4 | 4 |
| Activos dudosos | | 1.124 | 6.659 | Comisión sociedad gestora | 1 | 3 | 4 |
| Correcciones de valor por deterioro de activos | | (949) | (1.055) | Comisión administrador | 1 | 2 | 2 |
| Intereses y gastos devengados no vencidos | | 1.229 | 1.274 | Comisión agente financiero/pagos | | - | - |
| Ajustes por operaciones de cobertura | | - | - | Comisión variable - resultados realizados | 3-f | 99 | - |
| Intereses vencidos e impagados | | 28 | - | Otras comisiones del cedente | | - | - |
| Derivados | | - | - | Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | | (100) | (2) |
| Derivados de cobertura | | - | - | Otras comisiones | | - | - |
| Otros activos financieros | | - | - | Otros | | - | - |
| Garantías financieras | | - | - | | | | |
| Otros | | - | - | AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS | 9 | (15.090) | (14.098) |
| Ajustes por periodificaciones | | - | - | Coberturas de flujos de efectivo | 12 | (15.090) | (14.098) |
| Comisiones | | - | - | Gastos de constitución en transición | | - | - |
| Otros | | - | - | | | | |
| Efectivo y otros activos líquidos equivalentes | 5 | 20.416 | 22.805 | | | | |
| Tesorería | | 20.416 | 22.805 | | | | |
| Otros activos líquidos equivalentes | | - | - | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 448.968 | 523.524 | TOTAL PASIVO | | 448.968 | 523.524 |

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2011.

FONCAIXA FTGENCAT 6, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

| | Nota | Ejercicio 2011 | Ejercicio 2010 (*) |
|--|------------|-------------------|-----------------------|
| Intereses y rendimientos asimilados | | 13.849 | 16.054 |
| Valores representativos de deuda | | - | - |
| Derechos de crédito | 4 | 13.462 | 15.788 |
| Otros activos financieros | 5 | 387 | 266 |
| Intereses y cargas asimilados | | (9.303) | (7.478) |
| Obligaciones y otros valores negociables | 7 | (9.303) | (7.478) |
| Deudas con entidades de crédito | | - | - |
| Otros pasivos financieros | | - | - |
| Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (Neto) | 12 | (2.365) | (6.715) |
| MARGEN DE INTERESES | | 2.181 | 1.861 |
| Resultado de operaciones financieras (neto) | | - | - |
| Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyC | | - | - |
| Activos financieros disponibles para la venta | | - | - |
| Otros | | - | - |
| Diferencias de cambio (neto) | | - | - |
| Otros ingresos de explotación | | - | - |
| Otros gastos de explotación | | (156) | (177) |
| Servicios exteriores | | (27) | (28) |
| Servicios de profesionales independientes | 10 | (27) | (28) |
| Servicios bancarios y similares | | - | - |
| Publicidad y propaganda | | - | - |
| Otros servicios | | - | - |
| Tributos | | - | - |
| Otros gastos de gestión corriente | | (129) | (149) |
| Comisión de Sociedad gestora | 1 | (82) | (93) |
| Comisión administración | 1 | (46) | (55) |
| Comisión del agente financiero/pagos | | (1) | (1) |
| Comisión variable - resultados realizados | | - | - |
| Comisión variable - resultados no realizados | | - | - |
| Otras comisiones del cedente | | - | - |
| Otros gastos | | - | - |
| Deterioro de activos financieros (neto) | 4 | (2.825) | (6.503) |
| Deterioro neto de valores representativos de deuda | | - | - |
| Deterioro neto de derechos de crédito | | (2.825) | (6.503) |
| Deterioro neto de derivados | | - | - |
| Deterioro neto de otros activos financieros | | - | - |
| Dotaciones a provisiones (neto) | | - | - |
| Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no corrientes en venta | | - | - |
| Repercusión de pérdidas (ganancias) | 3-g | 800 | 4.819 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | | - | - |
| Impuesto sobre beneficios | 11 | - | - |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | - | - |

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2011.

FONCAIXA FTGENCAT 6, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 (NOTAS 1, 2 Y 3)

(Miles de Euros)

| | Ejercicio 2011 | Ejercicio 2010 (*) |
|--|-------------------|-----------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN | 6.439 | 4.441 |
| Flujo de caja neto por intereses de las operaciones | 3.216 | 3.073 |
| Intereses cobrados de los activos titulizados | 13.480 | 16.618 |
| Intereses pagados por valores de titulización | (8.305) | (6.323) |
| Intereses cobrados/pagados netos por operaciones de derivados | (2.346) | (7.488) |
| Intereses cobrados de inversiones financieras | 387 | 266 |
| Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito | - | - |
| Otros intereses cobrados/pagados (neto) | - | - |
| Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo | (84) | (95) |
| Comisiones pagadas a la sociedad gestora | (83) | (94) |
| Comisiones pagadas por administración de activos titulizados | - | - |
| Comisiones pagadas al agente financiero | (1) | (1) |
| Comisiones variables pagadas | - | - |
| Otras comisiones | - | - |
| Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo | 3.307 | 1.463 |
| Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos | 3.334 | 1.497 |
| Pagos de provisiones | - | - |
| Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta | - | - |
| Otros | (27) | (34) |
| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN | (8.828) | (9.032) |
| Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización | - | - |
| Cobros por emisión de valores de titulización | - | - |
| Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación) | - | - |
| Flujos de caja por adquisición de activos financieros | - | - |
| Pagos por adquisición de derechos de crédito | - | - |
| Pagos por adquisición de otras inversiones financieras | - | - |
| Flujos de caja netos por amortizaciones | (8.828) | (9.032) |
| Cobros por amortización de derechos de crédito | 65.987 | 87.601 |
| Cobros por amortización de otros activos titulizados | - | - |
| Pagos por amortización de valores de titulización | (74.815) | (96.633) |
| Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo | - | - |
| Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos | - | - |
| Pagos por amortización de préstamos o créditos | - | - |
| Cobros derechos de crédito pendientes ingreso | - | - |
| Administraciones públicas - Pasivo | - | - |
| Otros deudores y acreedores | - | - |
| Cobros por amortización o venta de inversiones financieras | - | - |
| Cobros de Subvenciones | - | - |
| INCREMENTO/DISMINUCIÓN DE EFECTIVO O EQUIVALENTES | (2.389) | (4.591) |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio | 22.805 | 27.396 |
| Efectivo o equivalentes al final del ejercicio | 20.416 | 22.805 |

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2011.

FONCAIXA FTGENCAT 6, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010 (NOTAS 1, 2 Y 3)

(Miles de Euros)

| | Ejercicio 2011 | Ejercicio 2010 (*) |
|--|-------------------|-----------------------|
| Activos financieros disponibles para la venta | | |
| Ganancias (pérdidas) por valoración | - | - |
| Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | - | - |
| Efecto fiscal | - | - |
| Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | - | - |
| Otras reclasificaciones | - | - |
| Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo | - | - |
| Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta | - | - |
| Cobertura de los flujos de efectivo | | |
| Ganancias (pérdidas) por valoración | (3.357) | (2.927) |
| Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | (3.357) | (2.927) |
| Efecto fiscal | - | - |
| Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | 2.365 | 6.715 |
| Otras reclasificaciones | - | - |
| Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo | 992 | (3.788) |
| Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables | - | - |
| Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos | | |
| Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo | - | - |
| Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | - | - |
| Efecto fiscal | - | - |
| Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | - | - |
| Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo | - | - |
| Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias | - | - |
| TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS | - | - |

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2011.

FonCaixa FTGENCAT 6, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2011

1. Reseña del Fondo

FonCaixa FTGENCAT 6, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 10 de julio de 2008, con carácter de fondo cerrado, al amparo de lo previsto en el Real Decreto 926/1998, de 14 de mayo, por el que se regulan los Fondos de Titulización de Activos y las Sociedades Gestoras de Fondos de Titulización, y en lo contemplado en el mismo, por las reglas contenidas en la ley 19/1992, de 7 de julio. La función del Fondo consiste en la adquisición de derechos de crédito derivados de activos cedidos – véase Nota 4 – (en adelante, “los Derechos de Crédito”), y en la emisión de cinco series de bonos de titulización, por un importe total de 768.800 miles de euros, (véase Nota 7). El desembolso de los Derechos de Crédito, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 14 de julio de 2008, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. (en adelante la Sociedad Gestora), la Sociedad está integrada en el Grupo CaixaBank, que a su vez está integrado en el Grupo “la Caixa” cuya sociedad dominante es Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona (“la Caixa”), con domicilio social en Barcelona, Av. Diagonal 621-629.

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora se calcula como el 0,0125% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos más una comisión fija adicional de 5.000 euros trimestrales. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2011, ha ascendido a 82 miles de euros (93 miles de euros en el ejercicio 2010).

La gestión y administración de los Derechos de Crédito corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A de Barcelona (en adelante “CaixaBank”). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación por el ejercicio 2011 (pagadera trimestralmente los días 17 de marzo, 17 de junio, 17 de septiembre y 17 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 46 miles de euros (55 miles de euros en el ejercicio 2010). Asimismo, CaixaBank obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los derechos de crédito es CaixaBank.

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo de 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre. La normativa fiscal vigente excluye explícitamente a los Fondos de Titulización de la obligación de que les sea practicada alguna retención legal sobre los intereses devengados por los Derechos de Crédito.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) *Imagen fiel*

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujo de efectivo y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.01, S.05.02, S.05.03, S.05.04 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06, adjuntos en el Anexo. Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables que del Fondo mantiene su Sociedad Gestora y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación al Fondo que es establecido en la Circular 2/2009, de 25 de marzo, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (modificada posteriormente por la Circular 4/2010, de 14 de octubre, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores) y, en su caso, el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el ICAC y el resto de normativa contable española que resulte de aplicación de forma que muestran la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2011 y de los resultados de sus operaciones y de los flujos de efectivo que se han generado durante el ejercicio terminado en esa fecha.

Las cuentas anuales del Fondo, que han sido formuladas y aprobadas por los Administradores de su Sociedad Gestora, en su reunión celebrada el 29 de marzo de 2012.

La entidad tiene los registros contables del Fondo expresados al céntimo de euro, si bien, dada la magnitud de las cifras, estas cuentas anuales se presentan en miles de euros. Como consecuencia de ello, pueden existir diferencias por el redondeo de saldos, que en ningún caso son significativas.

b) *Principios contables no obligatorios aplicados*

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado estas cuentas anuales teniendo en consideración los principios contables y las normas contables de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las mismas. No existe ningún principio contable o criterio de valoración que, siendo obligatorio y teniendo un efecto significativo, haya dejado de aplicarse. Adicionalmente, no se han aplicado principios contables no obligatorios.

c) *Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre*

Los resultados son sensibles a los principios y políticas contables, criterios de valoración y estimaciones seguidos por los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo para la elaboración de las cuentas anuales. Los principales principios y políticas contables y criterios de valoración se indican en la Nota 3.

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véase Nota 3-b). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2011, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, de acuerdo con la normativa contable en vigor.

d) *Comparación de la información*

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo presentan, a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del ejercicio 2011, las correspondientes al ejercicio anterior, tal y como se establece en el apartado 7 de la Norma 28ª de la citada Circular 2/2009, por lo que, la información contenida en esta Memoria referida al ejercicio 2010 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2011 y, por consiguiente, no constituye las cuentas anuales del Fondo del ejercicio 2011.

Durante el ejercicio 2011, de acuerdo con lo establecido en la Circular 4/2010, de 14 de octubre, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, se han producido cambios en determinados criterios de registro a efectos de presentación respecto al ejercicio 2010 en Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y el Estado de Flujos de Efectivo.

Dichos cambios implican básicamente la inclusión de los siguientes epígrafes adicionales:

- Intereses vencidos e impagados de los Derechos de Crédito, Bonos y Préstamos subordinado, en el Balance.
- Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo, en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta, en el Estado de Flujos de Efectivo.

e) Agrupación de partidas

Determinadas partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de flujos de efectivo y del estado de ingresos y gastos reconocidos se presentan de forma agrupada para facilitar su comprensión, si bien, en determinados casos se ha incluido la información desagregada en las correspondientes notas de la memoria.

f) Corrección de errores

En la elaboración de estas cuentas anuales no se ha puesto de manifiesto ningún error significativo que haya supuesto la reexpresión de los importes incluidos en las cuentas anuales del ejercicio 2010.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2011 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2010.

h) Impacto medioambiental

Dada la actividad a la que se dedica el Fondo, éste no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones o contingencias de carácter medioambiental que pudieran ser significativos en relación con la situación financiera y los resultados del mismo. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

i) Empresa en funcionamiento

Los Administradores han considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene el propósito de determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total. Asimismo, dada la naturaleza de los activos y pasivos del Fondo, no se espera que se produzcan diferencias significativas cuando se efectúe la liquidación de los mismos.

j) Hechos posteriores

La Agencia de Calificación "Standard & Poor's", a fecha 13 de Febrero de 2012, bajó la calificación para riesgos a largo plazo de "A" a "BBB+" y para riesgos a corto plazo de "A-1" a "A-2", de CaixaBank, entidad contrapartida de los Contratos de Cuenta Tesorería, Agente de Pagos y Contrato de Permuta Financiera.

Esta bajada de rating supuso acciones correctoras a realizar en los Contratos de Cuenta Tesorería, Agente de Pagos y Contrato de Permuta Financiera.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2011, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2009, de 25 de marzo y sus modificaciones posteriores:

a) Definición y clasificación de los instrumentos financieros a efectos de su presentación y valoración

i. Definición

Un "instrumento financiero" es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad.

Un "derivado financiero" es un instrumento financiero cuyo valor cambia como respuesta a los cambios en una variable observable de mercado (tal como un tipo de interés, de cambio, el precio de un instrumento financiero o un índice de mercado, incluyendo las calificaciones crediticias), cuya inversión inicial es muy pequeña en relación a otros instrumentos financieros con respuesta similar a los cambios en las condiciones de mercado y que se liquida, generalmente, en una fecha futura.

ii. Clasificación de activos y pasivos – Corriente/No corriente

Son activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, o realización se estima que se produzca en el plazo máximo de un año desde la fecha de cierre de balance, clasificándose en caso contrario como no corriente.

iii. Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros se desglosan a efectos de su presentación y valoración, en los siguientes epígrafes del balance:

- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes: Este epígrafe incluye las cuentas corrientes mantenidas por el Fondo en instituciones financieras, para poder desarrollar su actividad que incluyen, en su caso, el fondo de reserva mantenido por el Fondo para hacer frente a sus obligaciones de pago.
- Derechos de crédito: Incluye los activos cedidos al Fondo como consecuencia del proceso de titulación que incluye, cuando corresponda, las cuotas vencidas y no cobradas y se clasifican a efectos de su valoración, como "Préstamos y partidas a cobrar".
- Derivados de cobertura: Incluye el valor razonable a favor del Fondo de los derivados designados como instrumentos de cobertura.
- Deudores y otras cuentas a cobrar: Recoge, en su caso, la totalidad de los derechos de crédito y cuentas deudoras que por cualquier concepto, diferente de los anteriores, ostente el Fondo frente a terceros. La totalidad de los deudores se clasifican, a efectos de su valoración, como "Préstamos y partidas a cobrar".

iv. Clasificación de los pasivos financieros

Los pasivos financieros se desglosan, a efectos de su presentación y valoración, en los siguientes epígrafes del balance:

- Obligaciones y otros valores negociables: Incluye, en su caso, las obligaciones, bonos y pagarés emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de sus activos financieros. Se clasifican, a efectos de su valoración, como "Débitos y partidas a pagar".
- Deudas con entidades de crédito: Incluye, en su caso, las deudas contraídas con entidades de crédito, con el fin de financiar su actividad y se clasifican a efectos de valoración, como "Débitos y partidas a pagar". Asimismo, los importes vencidos e impagados correspondientes a comisiones e intereses, se registran en el epígrafe "Otras deudas con entidades de crédito - Deudas con entidades de crédito".
- Derivados de cobertura: Incluye el valor razonable en contra del Fondo de los derivados designados como instrumentos de cobertura.
- Acreedores y otras cuentas a pagar: Recoge, en su caso, la totalidad de las cuentas a pagar y débitos, que no deban ser clasificados en otros epígrafes. Se clasifican, a efectos de su valoración, como "Débitos y partidas a pagar".

b) Reconocimiento y valoración de los activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros

Los activos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como "Préstamos y partidas a cobrar" se valoran, inicialmente, por su "valor razonable" (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción), incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo.

ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como "Débitos y partidas a pagar", se valoran, inicialmente, por su "valor razonable" (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción) incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo.

Se considerarán, en su caso, costes directamente atribuibles a las emisiones los costes de dirección y aseguramiento de la emisión, la comisión inicial de la Sociedad Gestora, si las hubiere, las tasas del Órgano Regulador, los costes de registro de los folletos de emisión y los costes derivados de la admisión a negociación de los valores emitidos, entre otros.

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo (excluidos los derivados financieros, descritos en el apartado siguiente) y que, en su caso, los vencimientos de los activos y pasivos a tipo fijo son residuales y sus desviaciones con los tipos de interés de mercado no son relevantes, se estima que el valor razonable de los activos y pasivos financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2011 no difieren significativamente de sus correspondientes valores en libros.

iii. Operaciones de cobertura

El Fondo utiliza, en su caso, los derivados financieros para la gestión de los riesgos de sus activos y pasivos (“derivados de cobertura”).

Para que un derivado financiero se considere de cobertura, necesariamente tiene que:

1. Cubrir uno de los siguientes dos tipos de riesgo:
 - a. De variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos debidas a oscilaciones, entre otras, en el tipo de interés y/o tipo de cambio al que se encuentre sujeto la posición o saldo a cubrir (“cobertura de valores razonables”);
 - b. De alteraciones en los flujos de efectivo estimados con origen en los activos y pasivos financieros, compromisos y transacciones altamente probables que se prevea llevar a cabo (“cobertura de flujos de efectivo”).
2. Eliminar eficazmente algún riesgo inherente al elemento o posición cubierto durante todo el plazo previsto de cobertura, lo que implica que:
 - a. En el momento de la contratación de la cobertura se espera que, en condiciones normales, ésta actúe con un alto grado de eficacia (“eficacia prospectiva”).
 - b. Exista una evidencia suficiente de que la cobertura fue realmente eficaz durante toda la vida del elemento o posición cubierto (“eficacia retrospectiva”).
3. Haberse documentado adecuadamente que la contratación del derivado financiero tuvo lugar específicamente para servir de cobertura de determinados saldos o transacciones y la forma en que se pensaba conseguir y medir esa cobertura siempre que esta forma sea coherente con la gestión de los riesgos propios que lleva a cabo el Fondo.

Las operaciones de cobertura realizadas por el Fondo corresponden, en su caso, a coberturas de flujos de efectivo. Por lo que respecta a las diferencias de valoración de las coberturas de los flujos de efectivo, la parte eficaz de la variación del valor del instrumento de cobertura se registra transitoriamente en el epígrafe “Ajustes repercutidos en el balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance, hasta el momento en que ocurran las transacciones previstas; registrándose entonces en la cuenta de pérdidas y ganancias. La variación de valor de los derivados de cobertura por la parte ineficaz de la misma se registra, cuando procede) directamente en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Si un derivado asignado como de cobertura, bien por su finalización, por su inefectividad o por cualquier otra causa, no cumple los requisitos indicados anteriormente, a efectos contables, dicho derivado pasa a ser considerado como un “derivado de negociación”.

Cuando se interrumpe la “cobertura de flujos de efectivo”, el resultado acumulado del instrumento de cobertura, reconocido en el epígrafe “Ajustes repercutidos en el balance de ingresos y gastos reconocidos – Coberturas de flujos de efectivo” del pasivo del balance (mientras la cobertura era efectiva), se continuará reconociendo en dicho epígrafe hasta que la transacción cubierta ocurra, momento en el que se registrará en resultados; salvo que se prevea que no se va a realizar la transacción, en cuyo caso se registran inmediatamente en resultados.

Al 31 de diciembre de 2011, la valoración del derivado de permuta financiera del Fondo se ha realizado utilizando la metodología de descuento de flujos futuros esperados.

Este método, altamente aceptado por el mercado, se basa en la actualización de los flujos de caja futuros que han sido calculados en base a proyecciones de amortizaciones del principal pendiente y descontados a una curva de tipos basada en cotizaciones de swaps semestrales y Euribor a 12 meses para los activos cedidos y los bonos emitidos, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2011, se ha determinado que la cobertura de flujos de efectivo es altamente eficaz.

iv. Registro de resultados

Como norma general, las variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos financieros se registran con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias; diferenciando entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y las que correspondan a otras causas, que se registran, por su importe neto, en el capítulo “Resultado de Operaciones Financieras” de dicha cuenta de pérdidas y ganancias.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias de devengo de intereses se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados individualmente como deteriorados.

c) Deterioro del valor de los activos financieros

i. Definición

Un activo financiero se considera deteriorado (y, consecuentemente, se corrige su valor en libros para reflejar el efecto de su deterioro) cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido un evento, o el efecto combinado de varios de ellos, que dan lugar a un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada a los titulares de los pasivos emitidos por el Fondo, se tendrán en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta.

Como criterio general, la corrección del valor en libros de los instrumentos financieros, por causa de su deterioro, se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que tal deterioro se manifiesta, utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Las recuperaciones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en caso de producirse, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que el deterioro deja de existir o se reduce y tendrán como límite el valor en libros del instrumento financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado (o cuando lleve 12 meses de impago indistintamente), éste se da de baja del balance, sin perjuicio de las actuaciones que pueda llevar a cabo el Fondo para intentar conseguir su cobro mientras no se hayan extinguido definitivamente sus derechos; sea por prescripción, condonación u otras causas.

De acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2009, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se prevé la posibilidad de utilizar modelos basados en métodos estadísticos. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de los activos financieros del Fondo teniendo en cuenta las características de dichos activos es la basada en la estimación de los porcentajes de deterioro, de acuerdo con la antigüedad de la deuda vencida e impagada y con el calendario previsto en la Norma 13ª de la Circular 2/2009 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores.

ii. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

El importe de las pérdidas por deterioro experimentadas por estos instrumentos coincide con la diferencia entre sus respectivos valores en libros y los valores actuales de sus flujos de efectivo futuros previstos, y se presentan minorando los saldos de los activos que corrigen.

El proceso de evaluación de las posibles pérdidas por deterioro de estos activos se lleva a cabo individualmente para todos los instrumentos de deuda.

d) Periodificaciones (activo y pasivo)

En el caso del pasivo, corresponden, en su caso, a las comisiones de gestión del Fondo y de administración de los activos titulizados o de los bonos emitidos, así como la remuneración variable correspondiente a la Entidad Cedente, devengadas en el periodo al que se refiere el balance y que se encuentran pendientes de pago a dicha fecha.

Asimismo, estos epígrafes del balance incluirán, en su caso, gastos e ingresos de diversa naturaleza devengados en el periodo y pendientes de pago o cobro, respectivamente.

Los importes vencidos e impagados en concepto de comisiones, se registran en el epígrafe "Otras deudas con entidades de crédito - Deudas con entidades de crédito".

e) Reconocimiento de ingresos y gastos

Seguidamente se resumen los criterios más significativos utilizados por el Fondo, para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

i. Ingresos y gastos por intereses

Con carácter general, los ingresos y gastos por intereses se reconocen contablemente en los capítulos "Intereses y rendimientos asimilados" e "Intereses y cargas asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias, respectivamente, en función de su periodo de devengo, por aplicación del método del tipo de interés efectivo, a excepción de los intereses correspondientes a inversiones dudosas, morosas o en litigio, que se registran en el momento efectivo del cobro.

ii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

Estos ingresos y gastos se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias con criterios distintos, según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Las comisiones variables vinculadas al servicio de intermediación financiera por parte de la Entidad Cedente se describen en el apartado f. de esta Nota.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios, tales como los prestados por la Sociedad Gestora, que se prolongan en el tiempo, se difieren durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Los que surgen en la prestación de un servicio que se ejecuta en un acto singular, se reconocen cuando se realiza el acto singular que los origina.

f) Remuneración variable

La remuneración variable como consecuencia de la intermediación financiera se determina como la diferencia positiva, si la hubiese, entre los ingresos y los gastos devengados por el Fondo de acuerdo al cierre de su contabilidad y que incluyen, entre otros, las pérdidas por deterioro y sus reversiones y cualquier otro rendimiento o retribución devengado en el periodo, distinto de esta remuneración variable a percibir por la Entidad Cedente, u otro beneficiario, de acuerdo con la documentación constitutiva del Fondo. Se exceptúan de dicha diferencia la propia remuneración variable y el gasto por impuesto sobre beneficios, en su caso.

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados sea positiva, se utilizará en primer lugar, para detraer, en su caso, las pérdidas de periodos anteriores que hubiesen sido repercutidas a los pasivos del Fondo. Si tras la detracción, continúan existiendo pasivos corregidos por imputación de pérdidas, no se procederá a registrar remuneración variable alguna. En consecuencia, sólo se producirá el devengo y registro de la remuneración variable cuando no existan pasivos corregidos por imputación de pérdidas.

Los importes vencidos e impagados en concepto de remuneración variable, se registran en el epígrafe "Otras deudas con entidades de crédito - Deudas con entidades de crédito".

g) Repercusión de pérdidas

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados, conforme al punto anterior, sea negativa, se repercute a los pasivos emitidos por el Fondo, a través de la cuenta correctora de pasivo "Correcciones de valor por repercusión de pérdidas" del pasivo del balance o según sea el caso, minorando directamente los saldos pasivos emitidos por el Fondo, registrándose un ingreso en el epígrafe "Repercusión de pérdidas (ganancias)" de la cuenta de pérdidas y ganancias. Dicha repercusión se realiza comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada fecha de pago.

h) Impuesto sobre Beneficios

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley sobre el Impuesto de Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las Leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio, que establece el tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades en el 30%.

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios comprende la parte relativa al gasto o ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o ingreso por el impuesto diferido, en su caso.

Dado que en los ejercicios 2011 y 2010 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 11).

El gasto o ingreso por impuesto diferido, en caso de que exista, se corresponde con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido, que surgen de las diferencias temporarias originadas por la diferente valoración, contable y fiscal, de los activos y pasivos del Fondo. Las diferencias temporarias imponibles dan lugar a pasivos por impuesto diferido, mientras que las diferencias temporarias deducibles y los créditos por deducciones y ventajas fiscales que queden pendientes de aplicar fiscalmente, dan lugar a activos por impuesto diferido. Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en el capítulo "Ajustes repercutidos en el balance de ingresos y gastos reconocidos" del pasivo del balance, se contabilizan, en su caso, también con contrapartida en dicho capítulo.

La cuantificación y valoración de dichos activos y pasivos se realizará considerando los tipos de gravamen esperados en el momento de su reversión, según la normativa que esté vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio, y de acuerdo con la forma en que racionalmente se prevea recuperar o pagar el activo o el pasivo.

Conforme a la normativa reguladora (artículo 5.1 de la Ley 19/1992) el valor patrimonial del Fondo ha de ser nulo, por lo que los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que la liquidación de cualquier diferencia de naturaleza temporaria, tanto activa como pasiva, es remota, con lo que, en función de lo previsto en la normativa contable vigente, no se registran activos ni pasivos diferidos.

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

j) Baja del balance de los activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja del balance cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. Asimismo, los activos financieros se dan de baja de balance cuando llevan más de 12 meses en situación de impago. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

k) Compensación de saldos

Se compensan entre sí –y, consecuentemente, se presentan en el balance por su importe neto– los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación; teniendo la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea y en los que una de las partes contratantes sea una entidad financiera.

l) Estados de ingresos y gastos reconocidos

Estos estados recogen los ingresos y gastos generados por el Fondo que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, han sido registrados directamente en el capítulo "Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos" del pasivo del balance.

Por tanto, en este estado se presentan, en su caso:

- a) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al pasivo del balance.
- b) Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
- c) El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados a) y b) anteriores.
- d) El importe neto repercutido en el periodo a las cuentas correspondientes de pasivo, de forma que el total de ingresos y gastos reconocidos sea nulo.

m) Estados de flujos de efectivo

En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- Actividades de explotación: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión y financiación: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo, se han considerado como “efectivo o equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Fondo considera efectivo o equivalentes de efectivo al saldo mantenido en cuentas corrientes, que se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería” del activo de los balances.

4. Derechos de crédito

Los Derechos de Crédito que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 10 de julio de 2008, integran los derechos de crédito pendientes de amortizar emitidas por CaixaBank.

El movimiento del principal pendiente de amortizar de los Derechos de Crédito sin considerar los activos dudosos se muestra a continuación:

| Miles de Euros | Activos Cedidos | | |
|---|---------------------|------------------|----------------|
| | Activo No Corriente | Activo Corriente | Total |
| Saldos a 31 de diciembre de 2009 | 519.177 | 68.724 | 587.901 |
| Amortización de principal | - | (73.065) | (73.065) |
| Amortizaciones anticipadas y otros (1) | - | (20.995) | (20.995) |
| Trasposos a activo corriente | (82.047) | 82.047 | - |
| Saldos a 31 de diciembre de 2010 | 437.130 | 56.711 | 493.841 |
| Amortización de principal | - | (55.992) | (55.992) |
| Amortizaciones anticipadas y otros (1) | - | (17.096) | (17.096) |
| Trasposos a activo corriente | (62.438) | 62.438 | - |
| Saldos a 31 de diciembre de 2011 | 374.692 | 46.061 | 420.753 |

- (1) “Otros” incluye los trasposos de principal vencido con una antigüedad de más de 3 meses clasificados en los epígrafes “Activos financieros a corto plazo – Derechos de crédito – Activos dudosos”, de los balances adjuntos. Adicionalmente, se incluyen en “Otros” los trasposos de activos considerados como fallidos.

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2011, ha sido del 2,82% (2,93% % durante el ejercicio 2010), siendo el tipo máximo 3,79% y el mínimo 2,68%. El importe devengado en el ejercicio 2011 por este concepto ha ascendido a 13.046 miles de euros (15.319 miles de euros en el ejercicio 2010), que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados – Derechos de crédito” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 169 miles de euros en concepto de intereses de demora (145 miles de euros en el ejercicio 2010) y 247 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (324 miles de euros en el ejercicio 2010).

El detalle del principal pendiente de amortizar al 31 de diciembre de 2011 de los Derechos de Crédito, excluidos los intereses devengados pendientes de cobro y las correcciones de valor, atendiendo al vencimiento de cada uno de los contratos, se muestra a continuación:

| | Miles de Euros | | | | | |
|---------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Hasta 1 año | Entre 1 y 2 años | Entre 2 y 3 años | Entre 3 y 5 años | Entre 5 y 10 años | Más de 10 años |
| Derechos de crédito | 6.126 | 10.935 | 13.875 | 21.040 | 62.090 | 314.103 |

Activos Dudosos

La composición del saldo de los Derechos de Crédito considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2011 y 2010, se muestra a continuación:

| | Miles de Euros | |
|----------------------|----------------|--------------|
| | 2011 | 2010 |
| Activos dudosos: | | |
| <i>Principal</i> | 7.415 | 6.608 |
| <i>Intereses (1)</i> | 49 | 51 |
| | 7.464 | 6.659 |

- (1) En el Anexo de los estados financieros públicos, S.05.1.C – Importes Impagados, se incluyen en el epígrafe de “Intereses ordinarios”, los intereses vencidos y no cobrados (Intereses patrimoniales) junto con los intereses registrados en cuentas de orden.

A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2011, en el principal de Activos dudosos:

| | Miles de Euros |
|--|----------------|
| Saldo al inicio del ejercicio | 6.608 |
| Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance) | (3.334) |
| Recuperación en efectivo | (8.601) |
| Recuperación mediante adjudicación | - |
| Entradas a activos dudosos durante el ejercicio | 12.742 |
| Saldo al cierre del ejercicio | 7.415 |

A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2011 y 2010, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los Derechos de Crédito:

| | Miles de Euros | |
|---|----------------|----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Saldos al inicio del ejercicio | (1.055) | (1.727) |
| Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio | (6.603) | (862) |
| Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados | 443 | 1.534 |
| Utilizaciones | 6.266 | - |
| Saldos al cierre del ejercicio | (949) | (1.055) |

Durante los ejercicios 2011 y 2010, se recuperaron activos fallidos o sus garantías por importe de 3.335 y 1.496 miles de euros.

El importe total de los activos fallidos a 31 de diciembre de 2011 se detallan en el Anexo S.05.4 de los estados financieros públicos.

El saldo del epígrafe “Deterioro de activos financieros (neto) – Deterioro neto de derechos de crédito” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones junto con el resultado de los traspasos y recuperaciones de activos fallidos.

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 76.880 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2012.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance corresponde a los depósitos en la Cuenta de Tesorería y en la Cuenta de Amortización, ambas abiertas en la Entidad Cedente (CaixaBank).

En la Cuenta de Tesorería se incluye el importe del fondo de reserva constituido por el Fondo (véase Nota 7).

En virtud de un contrato de reinversión a tipo variable garantizado, CaixaBank garantiza que los saldos de sus cuentas tendrán una rentabilidad anual equivalente al tipo de interés de referencia Euribor a tres meses.

Este contrato queda supeditado a que la calificación de CaixaBank no descienda de la categoría A-1 según la agencia calificadora Standard & Poor's Financial Services; según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

Al 31 de diciembre de 2011, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

La rentabilidad media de esta cuenta ha sido de un tipo de interés de mercado. El importe devengado por este concepto, durante los ejercicios 2011 y 2010, han ascendido a 387 y 266 miles de euros respectivamente, que se incluyen en el saldo del epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados – Otros activos financieros" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas.

A continuación se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2011:

| Liquidación de cobros y pagos del período | Período - 31/12/2011 | Acumulado |
|---|----------------------|----------------|
| | Real | Real |
| Derechos de crédito clasificados en el Activo | 83.188 | 394.264 |
| Cobros por amortizaciones ordinarias | 50.361 | 221.288 |
| Cobros por amortizaciones anticipadas | 17.977 | 85.874 |
| Cobros por intereses ordinarios | 13.289 | 79.963 |
| Cobros por intereses previamente impagados | 191 | 695 |
| Cobros por amortizaciones previamente impagadas | 982 | 2.789 |
| Otros cobros en especie | - | - |
| Otros cobros en efectivo | 387 | 3.655 |
| Series emitidas clasificadas en el Pasivo | 85.577 | 396.653 |
| Pagos por amortización ordinaria (Serie AG) | - | - |
| Pagos por amortización ordinaria (Serie AS) | 74.815 | 316.395 |
| Pagos por amortización ordinaria (Serie B) | - | - |
| Pagos por amortización ordinaria (Serie C) | - | - |
| Pagos por amortización ordinaria (Serie D) | - | - |
| Pagos por intereses ordinarios (Serie AG) | 4.969 | 21.051 |
| Pagos por intereses ordinarios (Serie AS) | 2.712 | 24.553 |
| Pagos por intereses ordinarios (Serie B) | 391 | 1.544 |
| Pagos por intereses ordinarios (Serie C) | 233 | 902 |
| Pagos por intereses ordinarios (Serie D) | - | 1.814 |
| Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie AG) | - | - |
| Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie AS) | - | - |
| Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie B) | - | - |
| Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie C) | - | - |
| Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie D) | - | - |
| Pago por amortización previamente impagada (Serie AG) | - | - |
| Pago por amortización previamente impagada (Serie AS) | - | - |
| Pago por amortización previamente impagada (Serie B) | - | - |
| Pago por amortización previamente impagada (Serie C) | - | - |
| Pago por amortización previamente impagada (Serie D) | - | - |
| Pagos por intereses previamente impagados (Serie AG) | - | - |
| Pagos por intereses previamente impagados (Serie AS) | - | - |
| Pagos por intereses previamente impagados (Serie B) | - | - |
| Pagos por intereses previamente impagados (Serie C) | - | - |
| Pagos por intereses previamente impagados (Serie D) | - | - |
| Pagos por amortización de préstamos subordinados | - | - |
| Pagos por intereses de préstamos subordinados | - | 6 |
| Otros pagos del período | 2.457 | 30.388 |

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado las presentes cuentas anuales sin incluir, en el cuadro anterior, la información contractual sobre los cobros y pagos que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo, atendiendo a la dificultad práctica de su elaboración por la antigüedad del Fondo y a la posibilidad dada por el regulador en base a dicha impracticabilidad. No obstante lo anterior, a continuación se muestra la comparativa, entre la situación inicial y la actual, de ciertas tasas e hipótesis asociadas a los activos y pasivos del Fondo:

| Información a Fecha de Constitución | | | |
|-------------------------------------|--------|-------------------|------------|
| Hipótesis Activos | | Hipótesis Pasivos | |
| Tasa Morosidad | 0,68% | Serie Bono | Vida Media |
| Tasa Recuperación Morosidad | 90,00% | Bono AS | 2,31 |
| Tasa Fallidos | 0,05% | Bono AG | 7,66 |
| Tasa Recuperación Fallidos | 0,00% | Bono B | 7,20 |
| Tasa Amortización Anticipada | 6,00% | Bono C | 7,22 |
| CLTV Medio Ponderado | 51,99% | Bono D | 7,86 |

| Información a 31 de diciembre de 2011 | | | |
|---------------------------------------|--------|-------------------|------------|
| Hipótesis Activos | | Hipótesis Pasivos | |
| Tasa Morosidad | 1,73% | Serie Bono | Vida Media |
| Tasa Recuperación Morosidad | 85,06% | Bono AS | 1,27 |
| Tasa Fallidos | 2,59% | Bono AG | 7,38 |
| Tasa Recuperación Fallidos | 36,66% | Bono B | 11,67 |
| Tasa Amortización Anticipada | 2,76% | Bono C | 11,67 |
| CLTV Medio Ponderado | 44,79% | Bono D | 11,67 |

Otras deudas con entidades de crédito

En el epígrafe de "Otras deudas con entidades de crédito" del pasivo, se incluyen los importes vencidos e impagados correspondientes a comisiones e intereses. La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2011 y 2010, es la siguiente:

| | Miles de Euros | |
|--------------------------------------|----------------|--------------|
| | 2011 | 2010 |
| Importes vencidos e impagados | | |
| Comisión sociedad gestora | - | - |
| Comisión administrador | 117 | 71 |
| Comisión variable | 59 | 158 |
| Otras comisiones | - | - |
| Intereses de bonos | - | 1.130 |
| | 176 | 1.359 |

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

Durante los ejercicios 2011 y 2010, el Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo– Deudas con entidades de crédito", del margen de intermediación negativo obtenido en dichos ejercicios (véanse Notas 3-f y 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2011 y 2010:

| | Miles de Euros | |
|--|----------------|----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Saldos al inicio del ejercicio | (1.359) | - |
| Repercusión de pérdidas | - | (1.359) |
| Repercusión de ganancias | - | - |
| Reclasificación de corrección de valor | 1.183 | - |
| Saldos al cierre del ejercicio | (176) | (1.359) |

7. Obligaciones y otros valores negociables

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2011 y 2010, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 14 de julio de 2008, que está dividida en cinco series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: serie AS, constituida por 4.363 bonos (436.300 miles de euros), serie AG, constituida por 2.912 bonos (291.200 miles de euros), serie B, constituida por 150 bonos (15.000 miles de euros), la serie C, constituida por 75 bonos (7.500 miles de euros) y la serie D, constituida por 188 bonos (18.800 miles de euros).

La serie B está subordinada respecto a los bonos de Clase A. La serie C está subordinada a las series A y B. Finalmente, la serie D está subordinada a todas las anteriores.

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva, con cargo al desembolso de la suscripción de los Bonos de la Serie D, por un importe igual a 18.800 miles de euros.

Los bonos de las cinco series tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (17 de marzo, 17 de junio, 17 de septiembre y 17 de diciembre o el siguiente día laborable), calculado como resultado de sumar un margen del 0,35% para la serie AS, 0,37% para la serie AG, 1,25% para la serie B, 1,75% para la serie C y de 4,00% para la serie D al tipo de interés de referencia para los bonos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 31 de agosto de 2051. No obstante, la Sociedad Gestora podrá proceder a liquidar de forma anticipada el Fondo y, con ello, los bonos en los siguientes supuestos:

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en el artículo 5.3 de la Ley 19/1992 y en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Derechos de Crédito sea inferior al 10% del saldo inicial.
2. Cuando por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole, ajeno al desarrollo propio del Fondo, se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo, requerido por el artículo 5.6 de la Ley 19/1992.
3. En el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en liquidación o concurso de acreedores, o su autorización revocada, y habiendo transcurrido el plazo que reglamentariamente se establezca al efecto o, en su defecto, cuatro (4) meses sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. Cuando se produzca un impago indicativo de un desequilibrio grave y permanente en relación con alguno de los bonos emitidos o con algún crédito no subordinado o se prevea que se va a producir.
5. Cuando hubieren transcurrido treinta (30) meses desde la fecha del último vencimiento de los Préstamos, aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Préstamos.

La cantidad de Principal devengada para la amortización de los Bonos es igual a la diferencia positiva entre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos y el Saldo Vivo de los Derechos de Crédito, en la Fecha de Determinación previa a cada Fecha de Pago, siendo el Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos el importe principal de los Bonos pendientes de amortizar en cada momento y el Saldo Vivo de los Derechos de Crédito la suma del importe de los Derechos de Crédito pendientes de vencimiento y del importe de los Derechos de Crédito vencidos y no cobrados, sin incluir las cantidades fallidas.

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 aplicarán en cada Fecha de Pago a la amortización de cada una de las Series de conformidad con las reglas detalladas en el Folleto Informativo.

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 768.800 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. Están en soporte de anotaciones en cuenta y dados la alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. (Iberclear). Los bonos cotizan en Bolsa de Barcelona.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2011 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2011, y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido la siguiente modificación en la calificación otorgada por parte de las Agencias de Calificación:

| | | |
|-----------------|--|---------------|
| Serie AS | Modificación calificación a "AA-" de "Standard & Poor's" | 12 julio 2011 |
| Serie AG | Modificación calificación a "A+" de "Standard & Poor's" | 12 julio 2011 |
| Serie B | Modificación calificación a "BBB" de "Standard & Poor's" | 12 julio 2011 |
| Serie C | Modificación calificación a "BB" de "Standard & Poor's" | 12 julio 2011 |

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2011 y 2010, es el siguiente:

| Miles de Euros | Serie AS | | Serie AG | | Serie B | |
|--|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | Pasivo no Corriente | Pasivo Corriente | Pasivo no Corriente | Pasivo Corriente | Pasivo no Corriente | Pasivo Corriente |
| Saldos a 31 de diciembre de 2009 | 291.353 | - | 291.200 | - | 15.000 | - |
| Amortización de 17 de marzo de 2010 | - | (27.071) | - | - | - | - |
| Amortización de 17 de junio de 2010 | - | (24.220) | - | - | - | - |
| Amortización de 17 de septiembre de 2010 | - | (22.526) | - | - | - | - |
| Amortización de 17 de diciembre de 2010 | - | (22.816) | - | - | - | - |
| Trasposos a pasivos corrientes | (153.250) | 153.250 | - | - | - | - |
| Saldos a 31 de diciembre de 2010 | 138.103 | 56.617 | 291.200 | - | 15.000 | - |
| Amortización de 30 de marzo de 2011 | - | (22.329) | - | - | - | - |
| Amortización de 31 de junio de 2011 | - | (19.707) | - | - | - | - |
| Amortización de 28 de septiembre de 2011 | - | (17.469) | - | - | - | - |
| Amortización de 31 de diciembre de 2011 | - | (15.311) | - | - | - | - |
| Trasposos a pasivos corrientes | (64.163) | 64.163 | - | - | - | - |
| Saldos a 31 de diciembre de 2011 | 73.940 | 45.964 | 291.200 | - | 15.000 | - |

| Miles de Euros | Serie C | | Serie D | | Total |
|--|---------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------|
| | Pasivo no Corriente | Pasivo Corriente | Pasivo no Corriente | Pasivo Corriente | |
| Saldos a 31 de diciembre de 2009 | 7.500 | - | 18.800 | - | 623.853 |
| Amortización de 17 de marzo de 2010 | - | - | - | - | (27.071) |
| Amortización de 17 de junio de 2010 | - | - | - | - | (24.220) |
| Amortización de 17 de septiembre de 2010 | - | - | - | - | (22.526) |
| Amortización de 17 de diciembre de 2010 | - | - | - | - | (22.816) |
| Trasposos a pasivos corrientes | - | - | - | - | - |
| Saldos a 31 de diciembre de 2010 | 7.500 | - | 18.800 | - | 527.220 |
| Amortización de 30 de marzo de 2011 | - | - | - | - | (22.329) |
| Amortización de 31 de junio de 2011 | - | - | - | - | (19.707) |
| Amortización de 28 de septiembre de 2011 | - | - | - | - | (17.469) |
| Amortización de 31 de diciembre de 2011 | - | - | - | - | (15.311) |
| Trasposos a pasivos corrientes | - | - | - | - | - |
| Saldos a 31 de diciembre de 2011 | 7.500 | - | 18.800 | - | 452.404 |

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2011 y 2010, ha sido del 1,67% y 1,10% respectivamente para la serie AS, 1,69% y 1,12% respectivamente para la serie AG, 2,57% y 2,00% respectivamente para la serie B, 3,07% y 2,50% respectivamente para la serie C y 5,32% y 4,75% respectivamente para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2011 y 2010, por este concepto ha ascendido a 9.303 y 7.478 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores negociables" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, de los cuales 322 se encuentran pendientes de pago y no vencidos a 31 de diciembre de 2011.

Durante el ejercicio 2011, la tesorería del Fondo no ha alcanzado para proceder a la liquidación de intereses previstos de la Serie D de bonos, por importe de 2.147 miles de euros.

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2011, se muestra a continuación:

| | Miles de Euros | | | | | |
|-----------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Hasta 1 año | Entre 1 y 2 años | Entre 2 y 3 años | Entre 3 y 5 años | Entre 5 y 10 años | Más de 10 años |
| Bonos de Titulización | 74.789 | 93.564 | 57.008 | 87.542 | 29.063 | - |

Fondo de reserva

El Fondo de Reserva se aplicará, en cada Fecha de Pago, al cumplimiento de las obligaciones de pago contenidas en el Orden de Prelación de Pagos o, en su caso, en el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación.

En cada Fecha de Pago y de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos, se dotarán las cantidades necesarias para que el fondo de reserva alcance el nivel mínimo requerido conforme a las reglas establecidas a continuación:

El nivel mínimo del fondo de reserva será el menor de las siguientes cantidades:

- (i) Un importe igual a 18.800 miles de euros.
- (ii) El 5,02% del Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de las Series A, B y C.

No obstante, no podrá reducirse el Fondo de Reserva en el caso de que en una fecha de pago concorra alguna de las siguientes circunstancias:

- a) No hubieran transcurrido los tres primeros años de vida del Fondo desde la Fecha de Constitución.
- b) Que en la Fecha de Pago anterior, el Fondo de Reserva no hubiera alcanzado el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva requerido a esa Fecha de Pago.
- c) En la Fecha de Determinación anterior a la Fecha de Pago correspondiente, el Saldo Vivo Pendiente de los Préstamos no Fallidos con impago igual o superior a noventa días sea mayor al 1% del Saldo Vivo Pendiente de los Préstamos no Fallidos.

En ningún caso, el Nivel Mínimo del fondo de reserva podrá ser inferior a 9.400 miles de euros.

De acuerdo con lo señalado en los párrafos anteriores el Fondo debería tener constituido, al 31 de diciembre de 2010, un Fondo de Reserva de 18.800 miles de euros. Sin embargo, en aplicación del orden de prelación de pagos establecido en el folleto, en la última fecha de pago, el Fondo de Reserva no ha alcanzado a dotarse hasta su nivel mínimo requerido.

El movimiento del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2011, así como el saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

| | Miles de Euros | | |
|--|----------------------------|-------------------------|--------------------|
| | Fondo de Reserva requerido | Fondo de Reserva dotado | Saldo de Tesorería |
| Saldos al 31 de diciembre de 2010 | 18.800 | 15.830 | 22.805 |
| Saldos a 30 de marzo de 2011 | 18.800 | 14.411 | 14.411 |
| Saldos a 31 de junio de 2011 | 18.800 | 14.104 | 14.104 |
| Saldos a 28 de septiembre de 2011 | 18.800 | 14.678 | 14.678 |
| Saldos a 31 de diciembre de 2011 | 18.800 | 15.098 | 15.098 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2011 | 18.800 | 15.098 | 20.416 |

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

Durante los ejercicios 2011 y 2010, el Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Obligaciones y otros valores negociables”, del margen de intermediación negativo obtenido en dichos ejercicios (véanse Notas 3-f y 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2011 y 2010:

| | Miles de Euros | |
|---|----------------|----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Saldos al inicio del ejercicio | (4.753) | (1.134) |
| Repercusión de pérdidas | (800) | (3.619) |
| Repercusión de ganancias | - | - |
| Reclasificación por corrección de valor | (1.084) | - |
| Saldos al cierre del ejercicio | (6.637) | (4.753) |

8. Acreedores y otras cuentas a pagar

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2011 y 2010, es la siguiente:

| | Miles de Euros | |
|------------------|----------------|----------|
| | 2011 | 2010 |
| Otros acreedores | 3 | 3 |
| | 3 | 3 |

9. Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos

Este epígrafe del pasivo del balance recoge el importe, neto de su correspondiente efecto fiscal, de las variaciones del valor razonable de los activos clasificados como derivados de cobertura que, conforme a lo dispuesto en la nota 3, deben registrarse en este epígrafe del pasivo de dicho balance. Dichas variaciones se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se produzca su extinción o realización. Su movimiento, durante el ejercicio 2011, se muestra a continuación.

| | Miles de Euros |
|---|-----------------|
| Saldos al inicio del ejercicio | (14.098) |
| Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 12) | (992) |
| Saldos al cierre del ejercicio | (15.090) |

10. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores – Servicios de profesionales independientes” de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 5 miles de euros satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2011 (4 miles de euros en el ejercicio 2010), único servicio prestado por Deloitte y sus entidades vinculadas.

Al 31 de diciembre de 2011 el Fondo no tenía ningún importe significativo pendiente de pago a sus proveedores en operaciones comerciales que a dicha fecha acumulara un aplazamiento superior al plazo legal de pago no indicados en la presente memoria de cuentas anuales.

11. Situación fiscal

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación correspondientes a los cuatro últimos ejercicios. En opinión de los Administradores de su Sociedad Gestora, la posibilidad de que se materialicen pasivos fiscales correspondientes a los ejercicios sujetos a inspección es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales. Asimismo la totalidad de los pagos realizados durante el ejercicio 2011 se han realizado dentro del plazo legal de pago.

12. Derivados de cobertura

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank, en virtud del cual, dicho CaixaBank paga al Fondo el tipo de interés de referencia de los bonos de titulización para el periodo de devengo de intereses en curso, más un margen equivalente al margen medio de cada serie de bonos, excluida la serie D, ponderado por el saldo de principal pendiente de pago de cada serie durante el periodo de devengo de intereses en curso más un 0,50% y el Fondo paga a CaixaBank un interés anual variable trimestralmente igual a la suma de los intereses de los Derechos de Crédito ingresados por el Fondo durante el periodo de liquidación que vence, dividido entre el notional de permuta para el Fondo, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación.

El notional de la permuta será el importe resultante de sumar el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos de cada una de las Series, excluida la Serie D, en la fecha de determinación anterior a la fecha de liquidación en curso.

El resultado neto de este contrato, correspondiente al ejercicio 2011, ha sido un gasto por importe de 2.365 miles de euros, que figuran registrados en el saldo del epígrafe "Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)" de las cuentas de pérdidas y ganancias (6.715 miles de euros de gasto en el ejercicio 2010).

A continuación se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable activo de los derivados designados como de cobertura contable, al 31 de diciembre de 2011 y 2010:

| | Miles de euros | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Coberturas de flujos de efectivo <i>De los que: "Reconocidos directamente en el balance" (véase Nota 9)</i> | (15.090) | (14.098) |
| Importe transferido a resultados no liquidado | (725) | (707) |
| | (15.815) | (14.805) |

13. Gestión del riesgo

Los principales riesgos del fondo así como los correspondientes mecanismos para gestionarlos podrían encuadrarse en las siguientes categorías:

- **Riesgo de impago de los activos:** los activos agrupados en el fondo corren el riesgo de impago por parte de los deudores. La Entidad Cedente no asume responsabilidad directa por el impago de los deudores, ya sea del principal, de los intereses, o de cualquier otra cantidad que mismos pudieran adeudar en virtud de esos activos.

Ese riesgo de impago será mayor o menor en virtud de la coyuntura económica así como de las características particulares de los activos y de los deudores de la cartera titulizada (concentraciones sectoriales, por deudor, por finalidad o geográfica, antigüedad, sistema de amortización, existencia de carencias o periodos de espera...).

A fin de mitigar ese riesgo de impago de los activos la estructura financiera del fondo cuenta con distintas mejoras crediticias, como un Fondo de Reserva, la subordinación de unos tramos de bonos sobre otros e incluso la postergación de los más subordinados bajo circunstancias concretas, y la declaración de fallido de un activo, y su consiguiente baja anticipada del fondo, en el caso de cumplir determinadas condiciones.

- **Riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos:** el buen funcionamiento del fondo depende, entre otras, que el rendimiento de los activos sea suficiente para atender el pago de los pasivos del fondo. Por otro lado, el rendimiento de los activos y de los pasivos depende fundamentalmente de la evolución de los tipos de interés a que están referenciados esos activos y pasivos.

Con el objetivo de reducir ese riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos, el fondo tiene incluidos dos mecanismos en su estructura: la permuta financiera de tipos de interés que permite eliminar el riesgo derivado del hecho de que los activos y los pasivos del fondo estén referenciados a bases de tipos de interés distintas y a que los tipos de interés de activos y pasivos se actualicen en distintas fechas, y la cuenta corriente con tipo de interés garantizado que permite maximizar el rendimiento de los saldos de tesorería del fondo entre dos fechas de pago.

- **Riesgo de incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartidas:** para su funcionamiento el fondo tiene diversos contratos firmados (Administración, Permuta Financiera de Intereses, Agencia de Pagos...) con sus correspondientes contrapartes que deben cumplir con las obligaciones descritas en ellos. .

Para reducir ese riesgo, la Sociedad Gestora, por un lado, hace un seguimiento en todo momento del cumplimiento de las obligaciones asumidas por esas contrapartidas en los contratos y, por otro, controla los distintos “triggers” cualitativos incluidos en la documentación, esencialmente niveles de calificación mínimos, que deben tener esas contrapartidas para continuar actuando como tales.

- **Riesgo operacional de la propia Sociedad Gestora:** la Sociedad Gestora es la encargada de la gestión del fondo de acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución y los distintos contratos. Existe la posibilidad de que por errores humanos o técnicos en algún momento de la vida del fondo no se cumpla con lo establecido en la documentación antes descrita por una causa atribuible a la propia Sociedad Gestora.

A fin de limitar al máximo el riesgo de errores humanos la Sociedad Gestora tiene establecido un procedimiento de control interno cumplimentado con la fiscalización que realiza la Auditoría interna del Grupo al que pertenece la sociedad gestora. El riesgo técnico está mitigado aparte de por un procedimiento muy controlado de puesta en marcha de las modificaciones informáticas por la existencia de un Plan de Contingencia de la propia Sociedad Gestora.

| ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION | | | |
|---|----------------|--|----------------|
| A 31 DE DICIEMBRE DE 2011 | | | |
| Impago de Activos | | Fondo de Reserva | |
| Tasa Morosidad | 1,7318% | Importe Inicial | 18.800.000,00 |
| Tasa Recuperación Morosidad | 85,0649% | Importe Mínimo | 9.400.000,00 |
| Tasa Fallidos | 2,5901% | Importe Requerido Actual | 18.800.000,00 |
| Tasa Recuperación Fallidos | 36,6571% | Importe Actual | 15.098.231,26 |
| Cartera de Activos - Situación Inicial | | Cartera de Activos - Situación Actual | |
| Número Operaciones | 11.279 | Número Operaciones | 6.040 |
| Principal Pendiente | 749.999.999,68 | Principal pendiente no vencido | 427.636.574,87 |
| Porcentaje Pendiente Amortizar | 100,00% | Porcentaje Pendiente Amortizar | 57,02% |
| Tipo Interés Medio Ponderado | 5,66% | Tipo de Interés Medio Ponderado (último trimestre) | 3,10% |
| Vida Residual Media Ponderada (meses) | 181,85 | Vida Residual Media Ponderada (meses) | 187,99 |
| | | Amortización Anticipada - TAA | 2,76% |
| Bonos Titulización | | Permuta Financiera | |
| Tipo Interés Medio Ponderado Actual | 1,84% | Margen | 0,50% |
| Vida Final Estimada Anticipada | 19/06/2023 | | |

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
Número de registro del Fondo: 9120
NIF Fondo: V-64912702
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
NIF Gestora: A-58481227
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2011

Datos de la persona(s) de contacto a efectos de esta información (*):

Nombre: Patricia Mantilla Herrera
Cargo: Responsable Área de Control de Riesgos Operativos
Teléfono de contacto: 93 404 65 71
E-mail: pmantilla@gesticaixa.es

(* Esta información no se hará pública, se requiere a los efectos de revisión de la información por parte de la CNMV.

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA**Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:**

(sólo se cumplimentará en los supuestos establecidos en el apartado B del anexo III de esta Circular)

Subsanación del envío del fichero anterior por recomendación de los auditores externos, debido a reclasificaciones contables que no afectan a resultados.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2011

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 31/12/2011 | | Periodo anterior 31/12/2010 |
|---|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| ACTIVO | | | | |
| A) ACTIVO NO CORRIENTE | 0008 | 381.032 | 1008 | 437.130 |
| I. Activos financieros a largo plazo | 0010 | 381.032 | 1010 | 437.130 |
| 1. Valores representativos de deuda | 0100 | | 1100 | |
| 1.1 Bancos centrales | 0101 | | 1101 | |
| 1.2 Administraciones Públicas españolas | 0102 | | 1102 | |
| 1.3 Entidades de crédito | 0103 | | 1103 | |
| 1.4 Otros sectores residentes | 0104 | | 1104 | |
| 1.5 Administraciones Públicas no residentes | 0105 | | 1105 | |
| 1.6 Otros sectores no residentes | 0106 | | 1106 | |
| 1.7 Activos dudosos | 0107 | | 1107 | |
| 1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0108 | | 1108 | |
| 1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0109 | | 1109 | |
| 1.10 Ajustes por operaciones de cobertura | 0110 | | 1110 | |
| 2. Derechos de crédito | 0200 | 381.032 | 1200 | 437.130 |
| 2.1 Participaciones hipotecarias | 0201 | | 1201 | |
| 2.2 Certificados de transmisión hipotecaria | 0202 | | 1202 | |
| 2.3 Préstamos hipotecarios | 0203 | | 1203 | |
| 2.4 Cédulas Hipotecarias | 0204 | | 1204 | |
| 2.5 Préstamos a promotores | 0205 | | 1205 | |
| 2.6 Préstamos a PYMES | 0206 | 374.692 | 1206 | 437.130 |
| 2.7 Préstamos a empresas | 0207 | | 1207 | |
| 2.8 Préstamos Corporativos | 0208 | | 1208 | |
| 2.9 Cédulas territoriales | 0209 | | 1209 | |
| 2.10 Bonos de Tesorería | 0210 | | 1210 | |
| 2.11 Deuda Subordinada | 0211 | | 1211 | |
| 2.12 Créditos AAPP | 0212 | | 1212 | |
| 2.13 Préstamos Consumo | 0213 | | 1213 | |
| 2.14 Préstamos automoción | 0214 | | 1214 | |
| 2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing) | 0215 | | 1215 | |
| 2.16 Cuentas a cobrar | 0216 | | 1216 | |
| 2.17 Derechos de crédito futuros | 0217 | | 1217 | |
| 2.18 Bonos de titulización | 0218 | | 1218 | |
| 2.19 Otros | 0219 | | 1219 | |
| 2.20 Activos dudosos | 0220 | 6.340 | 1220 | |
| 2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0221 | | 1221 | |
| 2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0222 | | 1222 | |
| 2.23 ajustes por operaciones de cobertura | 0223 | | 1223 | |
| 3. Derivados | 0230 | | 1230 | |
| 3.1 Derivados de cobertura | 0231 | | 1231 | |
| 3.2 Derivados de negociación | 0232 | | 1232 | |
| 4. Otros activos financieros | 0240 | | 1240 | |
| 4.1 Garantías financieras | 0241 | | 1241 | |
| 4.2 Otros | 0242 | | 1242 | |
| II. Activos por impuesto diferido | 0250 | | 1250 | |
| III. Otros activos no corrientes | 0260 | | 1260 | |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2011

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 31/12/2011 | | Periodo anterior 31/12/2010 |
|--|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| B) ACTIVO CORRIENTE | 0270 | 67.936 | 1270 | 86.394 |
| IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta | 0280 | | 1280 | |
| V. Activos financieros a corto plazo | 0290 | 47.520 | 1290 | 63.589 |
| 1. Deudores y otras cuentas a cobrar | 0300 | 27 | 1300 | |
| 2. Valores representativos de deuda | 0310 | | 1310 | |
| 2.1 Bancos centrales | 0311 | | 1311 | |
| 2.2 Administraciones Públicas españolas | 0312 | | 1312 | |
| 2.3 Entidades de crédito | 0313 | | 1313 | |
| 2.4 Otros sectores residentes | 0314 | | 1314 | |
| 2.5 Administraciones Públicas no residentes | 0315 | | 1315 | |
| 2.6 Otros sectores no residentes | 0316 | | 1316 | |
| 2.7 Activos dudosos | 0317 | | 1317 | |
| 2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0318 | | 1318 | |
| 2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0319 | | 1319 | |
| 2.10 Ajustes por operaciones de cobertura | 0320 | | 1320 | |
| 2.11 Intereses vencidos e impagados | 0330 | | 1330 | |
| 3. Derechos de crédito | 0400 | 47.493 | 1400 | 63.589 |
| 3.1 Participaciones hipotecarias | 0401 | | 1401 | |
| 3.2 Certificados de transmisión hipotecaria | 0402 | | 1402 | |
| 3.3 Préstamos hipotecarios | 0403 | | 1403 | |
| 3.4 Cédulas Hipotecarias | 0404 | | 1404 | |
| 3.5 Préstamos a promotores | 0405 | | 1405 | |
| 3.6 Préstamos a PYMES | 0406 | 46.061 | 1406 | 56.711 |
| 3.7 Préstamos a empresas | 0407 | | 1407 | |
| 3.8 Préstamos Corporativos | 0408 | | 1408 | |
| 3.9 Cédulas territoriales | 0409 | | 1409 | |
| 3.10 Bonos de Tesorería | 0410 | | 1410 | |
| 3.11 Deuda Subordinada | 0411 | | 1411 | |
| 3.12 Créditos AAPP | 0412 | | 1412 | |
| 3.13 Préstamos Consumo | 0413 | | 1413 | |
| 3.14 Préstamos automoción | 0414 | | 1414 | |
| 3.15 Arrendamiento financiero | 0415 | | 1415 | |
| 3.16 Cuentas a cobrar | 0416 | | 1416 | |
| 3.17 Derechos de crédito futuros | 0417 | | 1417 | |
| 3.18 Bonos de titulación | 0418 | | 1418 | |
| 3.19 Otros | 0419 | | 1419 | |
| 3.20 Activos dudosos | 0420 | 1.124 | 1420 | 6.659 |
| 3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0421 | -949 | 1421 | -1.055 |
| 3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0422 | 1.229 | 1422 | 1.274 |
| 3.23 Ajustes por operaciones de cobertura | 0423 | | 1423 | |
| 3.24 Intereses vencidos e impagados | 0424 | 28 | 1424 | |
| 4. Derivados | 0430 | | 1430 | |
| 4.1 Derivados de cobertura | 0431 | | 1431 | |
| 4.2 Derivados de negociación | 0432 | | 1432 | |
| 5. Otros activos financieros | 0440 | | 1440 | |
| 5.1 Garantías financieras | 0441 | | 1441 | |
| 5.2 Otros | 0442 | | 1442 | |
| VI. Ajustes por periodificaciones | 0450 | | 1450 | |
| 1. Comisiones | 0451 | | 1451 | |
| 2. Otros | 0452 | | 1452 | |
| VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes | 0460 | 20.416 | 1460 | 22.805 |
| 1. Tesorería | 0461 | 20.416 | 1461 | 22.805 |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes | 0462 | | 1462 | |
| TOTAL ACTIVO | 0500 | 448.968 | 1500 | 523.524 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2011

| BALANCE (miles de euros) | | Periodo actual 31/12/2011 | | Periodo anterior 31/12/2010 |
|--|------|------------------------------|------|--------------------------------|
| PASIVO | | | | |
| A) PASIVO NO CORRIENTE | 0650 | 417.040 | 1650 | 479.948 |
| I. Provisiones a largo plazo | 0660 | | 1660 | |
| II. Pasivos financieros a largo plazo | 0700 | 417.040 | 1700 | 479.948 |
| 1. Obligaciones y otros valores negociables | 0710 | 401.950 | 1710 | 465.850 |
| 1.1 Series no subordinadas | 0711 | 73.940 | 1711 | 138.103 |
| 1.2 Series subordinadas | 0712 | 332.500 | 1712 | 332.500 |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0713 | -4.490 | 1713 | -4.753 |
| 1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0714 | | 1714 | |
| 1.5 Ajustes por operaciones de cobertura | 0715 | | 1715 | |
| 2. Deudas con entidades de crédito | 0720 | | 1720 | |
| 2.1 Préstamo subordinado | 0721 | | 1721 | |
| 2.2 Credito línea de liquidez | 0722 | | 1722 | |
| 2.3 Otras deudas con entidades de crédito | 0723 | | 1723 | |
| 2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0724 | | 1724 | |
| 2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0725 | | 1725 | |
| 2.6 Ajustes por operaciones de cobertura | 0726 | | 1726 | |
| 3. Derivados | 0730 | 15.090 | 1730 | 14.098 |
| 3.1 Derivados de cobertura | 0731 | 15.090 | 1731 | 14.098 |
| 3.2 Derivados de negociación | 0732 | | 1732 | |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0733 | | 1733 | |
| 4. Otros pasivos financieros | 0740 | | 1740 | |
| 4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0741 | | 1741 | |
| 4.2 Otros | 0742 | | 1742 | |
| III. Pasivos por impuesto diferido | 0750 | | 1750 | |
| B) PASIVO CORRIENTE | 0760 | 47.018 | 1760 | 57.674 |
| IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta | 0770 | | 1770 | |
| V. Provisiones a corto plazo | 0780 | | 1780 | |
| VI. Pasivos financieros a corto plazo | 0800 | 47.014 | 1800 | 57.670 |
| 1. Acreedores y otras cuentas a pagar | 0810 | | 1810 | 3 |
| 2. Obligaciones y otros valores negociables | 0820 | 46.286 | 1820 | 56.960 |
| 2.1 Series no subordinadas | 0821 | 45.964 | 1821 | 56.617 |
| 2.2 Series subordinadas | 0822 | | 1822 | |
| 2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0823 | -2.147 | 1823 | |
| 2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0824 | 322 | 1824 | 343 |
| 2.5 Ajustes por operaciones de cobertura | 0825 | | 1825 | |
| 2.6 Intereses vencidos e impagados | 0826 | 2.147 | 1826 | |
| 3. Deudas con entidades de crédito | 0830 | 0 | 1830 | 0 |
| 3.1 Préstamo subordinado | 0831 | | 1831 | |
| 3.2 Credito linea de liquidez | 0832 | | 1832 | |
| 3.3 Otras deudas con entidades de crédito | 0833 | 176 | 1833 | 1.359 |
| 3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0834 | -176 | 1834 | -1.359 |
| 3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos | 0835 | | 1835 | |
| 3.6 Ajustes por operaciones de cobertura | 0836 | | 1836 | |
| 3.7 Intereses vencidos e impagados | 0837 | | 1837 | |
| 4. Derivados | 0840 | 725 | 1840 | 707 |
| 4.1 Derivados de cobertura | 0841 | 725 | 1841 | 707 |
| 4.2 Derivados de negociación | 0842 | | 1842 | |
| 4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas | 0843 | | 1843 | |
| 5. Otros pasivos financieros | 0850 | | 1850 | |
| 5.1 Importe bruto | 0851 | | 1851 | |
| 5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0852 | | 1852 | |
| VII. Ajustes por periodificaciones | 0900 | | 1900 | 4 |
| 1. Comisiones | 0910 | | 1910 | 4 |
| 1.1 Comisión sociedad gestora | 0911 | | 1911 | 4 |
| 1.2 Comisión administrador | 0912 | | 1912 | 2 |
| 1.3 Comisión agente financiero/pagos | 0913 | | 1913 | |
| 1.4 Comisión variable - resultados realizados | 0914 | 99 | 1914 | |
| 1.5 Comisión variable - resultados no realizados | 0915 | | 1915 | |
| 1.6 Otras comisiones del cedente | 0916 | | 1916 | |
| 1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-) | 0917 | -100 | 1917 | -2 |
| 1.8 Otras comisiones | 0918 | | 1918 | |
| 2. Otros | 0920 | | 1920 | |
| C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS | 0930 | -15.090 | 1930 | -14.098 |
| VIII. Activos financieros disponibles para la venta | 0940 | | 1940 | |
| IX. Coberturas de flujos de efectivo | 0950 | -15.090 | 1950 | -14.098 |
| X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos | 0960 | | 1960 | |
| XI. Gastos de constitución en transición | 0970 | | 1970 | |
| TOTAL PASIVO | 1000 | 448.968 | 2000 | 523.524 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2011

| CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros) | | P. corriente actual (2º semestre) | | P. corriente anterior (2º semestre) | | Acumulado actual 31/12/2011 | | Acumulado anterior 31/12/2010 |
|--|-------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|
| 1. Intereses y rendimientos asimilados | 0100 | 6.979 | 1100 | 7.308 | 2100 | 13.849 | 3100 | 16.054 |
| 1.1 Valores representativos de deuda | 0110 | | 1110 | | 2110 | | 3110 | |
| 1.2 Derechos de crédito | 0120 | 6.762 | 1120 | 7.171 | 2120 | 13.462 | 3120 | 15.788 |
| 1.3 Otros activos financieros | 0130 | 217 | 1130 | 137 | 2130 | 387 | 3130 | 266 |
| 2. Intereses y cargas asimilados | 0200 | -4.995 | 1200 | -3.841 | 2200 | -9.303 | 3200 | -7.478 |
| 2.1 Obligaciones y otros valores negociables | 0210 | -4.995 | 1210 | -3.841 | 2210 | -9.303 | 3210 | -7.478 |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito | 0220 | | 1220 | | 2220 | | 3220 | |
| 2.3 Otros pasivos financieros | 0230 | | 1230 | | 2230 | | 3230 | |
| 3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto) | 0240 | -848 | 1240 | -2.327 | 2240 | -2.365 | 3240 | -6.715 |
| A) MARGEN DE INTERESES | 0250 | 1.136 | 1250 | 1.140 | 2250 | 2.181 | 3250 | 1.861 |
| 4. Resultado de operaciones financieras (neto) | 0300 | | 1300 | | 2300 | | 3300 | |
| 4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG | 0310 | | 1310 | | 2310 | | 3310 | |
| 4.2 Activos financieros disponibles para la venta | 0320 | | 1320 | | 2320 | | 3320 | |
| 4.3 Otros | 0330 | | 1330 | | 2330 | | 3330 | |
| 5. Diferencias de cambio (neto) | 0400 | | 1400 | | 2400 | | 3400 | |
| 6. Otros ingresos de explotación | 0500 | | 1500 | | 2500 | | 3500 | |
| 7. Otros gastos de explotación | 0600 | -80 | 1600 | -89 | 2600 | -156 | 3600 | -177 |
| 7.1 Servicios exteriores | 0610 | -16 | 1610 | -16 | 2610 | -27 | 3610 | -28 |
| 7.1.1 Servicios de profesionales independientes | 0611 | -16 | 1611 | -16 | 2611 | -27 | 3611 | -28 |
| 7.1.2 Servicios bancarios y similares | 0612 | | 1612 | | 2612 | | 3612 | |
| 7.1.3 Publicidad y propaganda | 0613 | | 1613 | | 2613 | | 3613 | |
| 7.1.4 Otros servicios | 0614 | | 1614 | | 2614 | | 3614 | |
| 7.2 Tributos | 0620 | | 1620 | | 2620 | | 3620 | |
| 7.3 Otros gastos de gestión corriente | 0630 | -64 | 1630 | -73 | 2630 | -129 | 3630 | -149 |
| 7.3.1 Comisión de sociedad gestora | 0631 | -41 | 1631 | -47 | 2631 | -82 | 3631 | -93 |
| 7.3.2 Comisión administrador | 0632 | -22 | 1632 | -26 | 2632 | -46 | 3632 | -55 |
| 7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos | 0633 | -1 | 1633 | | 2633 | -1 | 3633 | -1 |
| 7.3.4 Comisión variable - resultados realizados | 0634 | | 1634 | | 2634 | | 3634 | |
| 7.3.5 Comisión variable - resultados no realizados | 0635 | | 1635 | | 2635 | | 3635 | |
| 7.3.6 Otras comisiones del cedente | 0636 | | 1636 | | 2636 | | 3636 | |
| 7.3.7 Otros gastos | 0637 | | 1637 | | 2637 | | 3637 | |
| 8. Deterioro de activos financieros (neto) | 0700 | -737 | 1700 | -3.218 | 2700 | -2.825 | 3700 | -6.503 |
| 8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda | 0710 | | 1710 | | 2710 | | 3710 | |
| 8.2 Deterioro neto de derechos de crédito | 0720 | -737 | 1720 | -3.218 | 2720 | -2.825 | 3720 | -6.503 |
| 8.3 Deterioro neto de derivados | 0730 | | 1730 | | 2730 | | 3730 | |
| 8.4 Deterioro neto de otros activos financieros | 0740 | | 1740 | | 2740 | | 3740 | |
| 9. Dotaciones a provisiones (neto) | 0750 | | 1750 | | 2750 | | 3750 | |
| 10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta | 0800 | | 1800 | | 2800 | | 3800 | |
| 11. Repercusión de pérdidas (ganancias) | 0850 | -319 | 1850 | 2.167 | 2850 | 800 | 3850 | 4.819 |
| B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 0900 | 0 | 1900 | 0 | 2900 | 0 | 3900 | 0 |
| 12. Impuesto sobre beneficios | 0950 | | 1950 | | 2950 | | 3950 | |
| C) RESULTADO DEL PERIODO | 3000 | 0 | 4000 | 0 | 5000 | 0 | 6000 | 0 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2011

| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros) | | Periodo actual 31/12/2011 | | Mismo Periodo año anterior 31/12/2010 |
|---|--|------------------------------|--|---|
|---|--|------------------------------|--|---|

| | | | | |
|--|-------------|---------------|-------------|---------------|
| A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACION | 8000 | 6.439 | 9000 | 4.441 |
| 1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones | 8100 | 3.216 | 9100 | 3.073 |
| 1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados | 8110 | 13.480 | 9110 | 16.618 |
| 1.2 Intereses pagados por valores de titulización | 8120 | -8.305 | 9120 | -6.323 |
| 1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados | 8130 | -2.346 | 9130 | -7.488 |
| 1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras | 8140 | 387 | 9140 | 266 |
| 1.5 Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito | 8150 | | 9150 | |
| 1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto) | 8160 | | 9160 | |
| 2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo | 8200 | -84 | 9200 | -95 |
| 2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora | 8210 | -83 | 9210 | -94 |
| 2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados | 8220 | | 9220 | |
| 2.3 Comisiones pagadas al agente financiero | 8230 | -1 | 9230 | -1 |
| 2.4 Comisiones variables pagadas | 8240 | | 9240 | |
| 2.5 Otras comisiones | 8250 | | 9250 | |
| 3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo | 8300 | 3.307 | 9300 | 1.463 |
| 3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos | 8310 | 3.334 | 9310 | 1.497 |
| 3.2 Pagos de provisiones | 8320 | | 9320 | |
| 3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta | 8325 | | 9325 | |
| 3.4 Otros | 8330 | -27 | 9330 | -34 |
| B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION | 8350 | -8.828 | 9350 | -9.032 |
| 4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización | 8400 | | 9400 | |
| 4.1 Cobros por emisión de valores de titulización | 8410 | | 9410 | |
| 4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación) | 8420 | | 9420 | |
| 5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros | 8500 | | 9500 | |
| 5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito | 8510 | | 9510 | |
| 5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras | 8520 | | 9520 | |
| 6. Flujos de caja netos por amortizaciones | 8600 | -8.828 | 9600 | -9.032 |
| 6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito | 8610 | 65.987 | 9610 | 87.601 |
| 6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados | 8620 | | 9620 | |
| 6.3 Pagos por amortización de valores de titulización | 8630 | -74.815 | 9630 | -96.633 |
| 7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo | 8700 | | 9700 | |
| 7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos | 8710 | | 9710 | |
| 7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos | 8720 | | 9720 | |
| 7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso | 8730 | | 9730 | |
| 7.4 Administraciones públicas - Pasivo | 8740 | | 9740 | |
| 7.5 Otros deudores y acreedores | 8750 | | 9750 | |
| 7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras | 8770 | | 9770 | |
| 7.7 Cobros de Subvenciones | 8780 | | 9780 | |
| C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES | 8800 | -2.389 | 9800 | -4.591 |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo | 8900 | 22.805 | 9900 | 27.396 |
| Efectivo o equivalentes al final del periodo | 8990 | 20.416 | 9990 | 22.805 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2011

| INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i> | | Periodo actual 31/12/2011 | | Mismo Periodo año anterior 31/12/2010 |
|--|-------------|------------------------------|-------------|---|
| 1 Activos financieros disponibles para la venta | | | | |
| 1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración | 6010 | | 7010 | |
| 1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | 6020 | | 7020 | |
| 1.1.2 Efecto fiscal | 6021 | | 7021 | |
| 1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | 6022 | | 7022 | |
| 1.3 Otras reclasificaciones | 6030 | | 7030 | |
| 1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo | 6040 | | 7040 | |
| Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta | 6100 | | 7100 | |
| 2 Cobertura de los flujos de efectivo | | | | |
| 2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración | 6110 | -3.357 | 7110 | -2.927 |
| 2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | 6120 | -3.357 | 7120 | -2.927 |
| 2.1.2 Efecto fiscal | 6121 | | 7121 | |
| 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | 6122 | 2.365 | 7122 | 6.715 |
| 2.3 Otras reclasificaciones | 6130 | | 7130 | |
| 2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo | 6140 | 992 | 7140 | -3.788 |
| Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables | 6200 | 0 | 7200 | 0 |
| 3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos | | | | |
| 3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo | 6310 | | 7310 | |
| 3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración | 6320 | | 7320 | |
| 3.1.2 Efecto fiscal | 6321 | | 7321 | |
| 3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias | 6322 | | 7322 | |
| 3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo | 6330 | | 7330 | |
| Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias | 6400 | 0 | 7400 | 0 |
| TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3) | 6500 | 0 | 7500 | 0 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO A Tipología de activos titulizados | Situación actual 31/12/2011 | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | Situación inicial 10/07/2008 | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|----------------|---|-------------------------|----------------|------------------------------|-------------------------|----------------|
| | Nº de activos vivos | Principal Pendiente (1) | | Nº de activos vivos | Principal Pendiente (1) | | Nº de activos vivos | Principal Pendiente (1) | |
| Participaciones hipotecarias | 0001 | 0030 | | 0060 | 0090 | | 0120 | 0150 | |
| Certificados de transmisión hipotecaria | 0002 | 0031 | | 0061 | 0091 | | 0121 | 0151 | |
| Préstamos hipotecarios | 0003 | 0032 | | 0062 | 0092 | | 0122 | 0152 | |
| Cédulas hipotecarias | 0004 | 0033 | | 0063 | 0093 | | 0123 | 0153 | |
| Préstamos a promotores | 0005 | 0034 | | 0064 | 0094 | | 0124 | 0154 | |
| Préstamos a PYMES | 0007 | 0036 | 428.168 | 0066 | 0096 | 500.448 | 0126 | 0156 | 750.000 |
| Préstamos a empresas | 0008 | 0037 | | 0067 | 0097 | | 0127 | 0157 | |
| Préstamos Corporativos | 0009 | 0038 | | 0068 | 0098 | | 0128 | 0158 | |
| Cédulas territoriales | 0010 | 0039 | | 0069 | 0099 | | 0129 | 0159 | |
| Bonos de tesorería | 0011 | 0040 | | 0070 | 0100 | | 0130 | 0160 | |
| Deuda subordinada | 0012 | 0041 | | 0071 | 0101 | | 0131 | 0161 | |
| Créditos AAPP | 0013 | 0042 | | 0072 | 0102 | | 0132 | 0162 | |
| Préstamos consumo | 0014 | 0043 | | 0073 | 0103 | | 0133 | 0163 | |
| Préstamos automoción | 0015 | 0044 | | 0074 | 0104 | | 0134 | 0164 | |
| Arrendamiento financiero | 0016 | 0045 | | 0075 | 0105 | | 0135 | 0165 | |
| Cuentas a cobrar | 0017 | 0046 | | 0076 | 0106 | | 0136 | 0166 | |
| Derechos de crédito futuros | 0018 | 0047 | | 0077 | 0107 | | 0137 | 0167 | |
| Bonos de titulización | 0019 | 0048 | | 0078 | 0108 | | 0138 | 0168 | |
| Otros | 0020 | 0049 | | 0079 | 0109 | | 0139 | 0169 | |
| Total | 0021 | 0050 | 428.168 | 0080 | 0110 | 500.448 | 0140 | 0170 | 750.000 |

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso.

Cuadro de texto libre

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO B

| Movimiento de la cartera de activos titulizados / Tasa de amortización anticipada | Situación actual 31/12/2011 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | |
|---|--------------------------------|----------------|---|----------------|
| Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior | 0196 | -3.090 | 0206 | |
| Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior | 0197 | -76 | 0207 | |
| Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior | 0200 | -55.992 | 0210 | -73.065 |
| Amortización anticipada desde el cierre anual anterior | 0201 | -13.122 | 0211 | -23.208 |
| Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo | 0202 | -319.319 | 0212 | -250.129 |
| Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el período (1) | 0203 | 0 | 0213 | 0 |
| Principal pendiente cierre del periodo (2) | 0204 | 428.168 | 0214 | 500.448 |
| Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%) | 0205 | 2,96 | 0215 | 4,38 |

(1) En Fondos abiertos, importe de principal pendiente de reembolso en la fecha de presentación de la información de los nuevos activos incorporados en el periodo.

(2) Importe del principal pendiente de reembolso de la totalidad de los activos (incluidas las nuevas incorporaciones del periodo) a fecha del informe.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO C

| Total Impagados (1) | Nº de activos | | Importe impagado | | | | | | Principal pendiente no vencido | | Deuda Total | |
|----------------------|---------------|------------|------------------|------------|----------------------|------------|-------------|------------|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| | | | Principal | | Intereses ordinarios | | Total | | | | | |
| Hasta 1 mes | 0700 | 67 | 0710 | 37 | 0720 | 7 | 0730 | 44 | 0740 | 3.373 | 0750 | 3.417 |
| De 1 a 3 meses | 0701 | 61 | 0711 | 60 | 0721 | 21 | 0731 | 81 | 0741 | 3.608 | 0751 | 3.689 |
| De 3 a 6 meses | 0703 | 80 | 0713 | 152 | 0723 | 49 | 0733 | 201 | 0743 | 4.446 | 0753 | 4.647 |
| De 6 a 9 meses | 0704 | 36 | 0714 | 112 | 0724 | 25 | 0734 | 137 | 0744 | 1.590 | 0754 | 1.727 |
| De 9 a 12 meses | 0705 | 19 | 0715 | 170 | 0725 | 26 | 0735 | 196 | 0745 | 945 | 0755 | 1.141 |
| De 12 meses a 2 años | 0706 | 0 | 0716 | 0 | 0726 | 0 | 0736 | 0 | 0746 | 0 | 0756 | 0 |
| Más de 2 años | 0708 | 0 | 0718 | 0 | 0728 | 0 | 0738 | 0 | 0748 | 0 | 0758 | 0 |
| Total | 0709 | 263 | 0719 | 531 | 0729 | 128 | 0739 | 659 | 0749 | 13.962 | 0759 | 14.621 |

(1) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

(2) Importe de intereses cuyo devengo, en su caso, se ha interrumpido conforme lo establecido en el apartado 12 de la norma 13ª de la Circular

| Impagados con garantía real (2) | Nº de activos | | Importe impagado | | | | | | Principal pendiente no vencido | Deuda Total | Valor garantía (3) | | Valor Garantía con Tasación > 2 años (4) | | % Deuda / v. Tasación | | | |
|---------------------------------|---------------|------------|------------------|------------|----------------------|------------|-------------|------------|--------------------------------|---------------|--------------------|---------------|--|---------------|-----------------------|---------------|-------------|--------------|
| | | | Principal | | Intereses ordinarios | | Total | | | | | | | | | | | |
| Hasta 1 mes | 0772 | 25 | 0782 | 10 | 0792 | 6 | 0802 | 16 | 0812 | 2.701 | 0822 | 2.717 | 0832 | 9.654 | 0842 | 28,23 | | |
| De 1 a 3 meses | 0773 | 35 | 0783 | 21 | 0793 | 17 | 0803 | 38 | 0813 | 3.257 | 0823 | 3.295 | 0833 | 10.814 | 0843 | 30,55 | | |
| De 3 a 6 meses | 0774 | 35 | 0784 | 58 | 0794 | 42 | 0804 | 100 | 0814 | 3.758 | 0824 | 3.858 | 0834 | 10.176 | 1854 | 10.023 | 0844 | 38,01 |
| De 6 a 9 meses | 0775 | 15 | 0785 | 63 | 0795 | 21 | 0805 | 84 | 0815 | 1.364 | 0825 | 1.448 | 0835 | 7.647 | 1855 | 7.106 | 0845 | 18,98 |
| De 9 a 12 meses | 0776 | 7 | 0786 | 44 | 0796 | 21 | 0806 | 65 | 0816 | 826 | 0826 | 891 | 0836 | 2.021 | 1856 | 1.729 | 0846 | 44,23 |
| De 12 meses a 2 años | 0777 | 0 | 0787 | 0 | 0797 | 0 | 0807 | 0 | 0817 | 0 | 0827 | 0 | 0837 | 0 | 1857 | 0 | 0847 | 0,00 |
| Más de 2 años | 0778 | 0 | 0788 | 0 | 0798 | 0 | 0808 | 0 | 0818 | 0 | 0828 | 0 | 0838 | 0 | 1858 | 0 | 0848 | 0,00 |
| Total | 0779 | 117 | 0789 | 196 | 0799 | 107 | 0809 | 303 | 0819 | 11.906 | 0829 | 12.209 | 0839 | 40.312 | 0859 | 18.858 | 0849 | 30,37 |

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

(3) Cumplimentar con la última valoración disponible del inmueble o de la garantía real (acciones o deuda pignoradas etc) si el valor de las mismas se ha considerado en el momento inicial del Fondo.

(4) Se incluirá el valor de las garantías que tengan una tasación superior a dos años.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO D | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Escenario inicial | | | |
|---|-----------------------------|-----------|--------------------------------|------------|--|-----------|-----------------------------|-----------|---------------------|------|-----------------------------------|--|
| | Tasa de activos dudosos (A) | | Tasa de fallido (contable) (B) | | Tasa de recuperación fallidos (D) | | Tasa de activos dudosos (A) | | Tasa de fallido (B) | | Tasa de recuperación fallidos (D) | |
| Participaciones hipotecarias | 0850 | 0868 | 0904 | 0922 | 0940 | 0976 | 0994 | 1012 | 1048 | | | |
| Certificados de transmisión de hipoteca | 0851 | 0869 | 0905 | 0923 | 0941 | 0977 | 0995 | 1013 | 1049 | | | |
| Préstamos hipotecarios | 0852 | 0870 | 0906 | 0924 | 0942 | 0978 | 0996 | 1014 | 1050 | | | |
| Cédulas Hipotecarias | 0853 | 0871 | 0907 | 0925 | 0943 | 0979 | 0997 | 1015 | 1051 | | | |
| Préstamos a promotores | 0854 | 0872 | 0908 | 0926 | 0944 | 0980 | 0998 | 1016 | 1052 | | | |
| Préstamos a PYMES | 0855 | 1,73 0873 | 2,52 0909 | 20,32 0927 | 1,32 0945 | 1,61 0981 | 29,26 0999 | 0,68 1017 | 0,05 1053 | 0,00 | | |
| Préstamos a empresas | 0856 | 0874 | 0910 | 0928 | 0946 | 0982 | 1000 | 1018 | 1054 | | | |
| Préstamos Corporativos | 0857 | 0875 | 0911 | 0929 | 0947 | 0983 | 1001 | 1019 | 1055 | | | |
| Cédulas Territoriales | 1066 | 1067 | 1069 | 1070 | 1071 | 1073 | 1074 | 1075 | 1077 | | | |
| Bonos de Tesorería | 0858 | 0876 | 0912 | 0930 | 0948 | 0984 | 1002 | 1020 | 1056 | | | |
| Deuda Subordinada | 0859 | 0877 | 0913 | 0931 | 0949 | 0985 | 1003 | 1021 | 1057 | | | |
| Créditos AAPP | 0860 | 0878 | 0914 | 0932 | 0950 | 0986 | 1004 | 1022 | 1058 | | | |
| Préstamos Consumo | 0861 | 0879 | 0915 | 0933 | 0951 | 0987 | 1005 | 1023 | 1059 | | | |
| Préstamos automoción | 0862 | 0880 | 0916 | 0934 | 0952 | 0988 | 1006 | 1024 | 1060 | | | |
| Cuotas arrendamiento financiero | 0863 | 0881 | 0917 | 0935 | 0953 | 0989 | 1007 | 1025 | 1061 | | | |
| Cuentas a cobrar | 0864 | 0882 | 0918 | 0936 | 0954 | 0990 | 1008 | 1026 | 1062 | | | |
| Derechos de crédito futuros | 0865 | 0883 | 0919 | 0937 | 0955 | 0973 | 1009 | 1027 | 1063 | | | |
| Bonos de titulización | 0866 | 0884 | 0920 | 0938 | 0956 | 0992 | 1010 | 1028 | 1064 | | | |
| Otros | 0867 | 0885 | 0921 | 0939 | 0957 | 0993 | 1011 | 1029 | 1065 | | | |

(1) Estos ratios se referirán exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito").

(A) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como dudosos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente (sin incluir intereses, e incluyendo principales impagados) del total activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en las Normas 13ª y 23ª

(B) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como fallidos a la fecha de presentación de la información y, el principal pendiente del total de los activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información más el principal de los activos clasificados como fallidos. Se considerará la definición de fallidos recogida en la Circular (no necesariamente coincidentes con la definición de la escritura o folleto, recogidas en el estado 5.4).

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos que se hayan producido en los últimos 12 meses desde el cierre del mismo período del año anterior y el importe de principal de activos clasificados como fallidos al cierre del mismo período del año anterior.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO E

| Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1) | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Situación inicial 10/07/2008 | | | |
|---|--------------------------------|--------------|------------------------|----------------|---|--------------|------------------------|----------------|---------------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | |
| Inferior a 1 año | 1300 | 1.122 | 1310 | 6.126 | 1320 | 1.146 | 1330 | 4.467 | 1340 | 456 | 1350 | 3.604 |
| Entre 1 y 2 años | 1301 | 815 | 1311 | 10.935 | 1321 | 1.257 | 1331 | 17.139 | 1341 | 1.104 | 1351 | 14.296 |
| Entre 2 y 3 años | 1302 | 491 | 1312 | 13.875 | 1322 | 906 | 1332 | 20.351 | 1342 | 1.582 | 1352 | 29.355 |
| Entre 3 y 5 años | 1303 | 463 | 1313 | 21.040 | 1323 | 813 | 1333 | 34.283 | 1343 | 2.948 | 1353 | 99.887 |
| Entre 5 y 10 años | 1304 | 753 | 1314 | 62.090 | 1324 | 875 | 1334 | 69.464 | 1344 | 2.065 | 1354 | 151.652 |
| Superior a 10 años | 1305 | 2.413 | 1315 | 314.103 | 1325 | 2.625 | 1335 | 354.744 | 1345 | 3.124 | 1355 | 451.206 |
| Total | 1306 | 6.057 | 1316 | 428.169 | 1326 | 7.622 | 1336 | 500.448 | 1346 | 11.279 | 1356 | 750.000 |
| Vida residual media ponderada (años) | 1307 | 15,67 | | | 1327 | 15,54 | | | 1347 | 15,17 | | |

(1) Los intervalos se entenderán excluido el inicio del mismo e incluido el final (p.e. Entre 1 y 2 años: superior a 1 año y menor o igual a 2 años)

| Antigüedad | Situación actual 31/12/2011 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | Situación inicial 10/07/2008 | |
|----------------------------|--------------------------------|------|---|------|---------------------------------|------|
| | Años | | Años | | Años | |
| Antigüedad media ponderada | 0630 | 5,24 | 0632 | 4,23 | 0634 | 2,56 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.

Estados agregados: No

Periodo de la declaración: 2º Semestre

Ejercicio: 2011

Mercados de cotización de los valores emitidos: BOLSA BARCELONA

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO*(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)***CUADRO A**

| Serie (2) | Denominación serie | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Escenario inicial 10/07/2008 | | | |
|--------------|--------------------|-----------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|--|------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------|--|
| | | Nº de pasivos emitidos | Nominal unitario | Principal pendiente | Vida media de los pasivos (1) | Nº de pasivos emitidos | Nominal unitario | Principal pendiente | Vida media de los pasivos (1) | Nº de pasivos emitidos | Nominal unitario | Principal pendiente | Vida media estimada de los pasivos (1) |
| | | 0001 | 0002 | 0003 | 0004 | 0005 | 0006 | 0007 | 0008 | 0009 | 0070 | 0080 | 0090 |
| ES0337773016 | AG | 2.912 | 100.000 | 291.200 | 7,38 | 2.912 | 100.000 | 291.200 | 7,21 | 2.912 | 100.000 | 291.200 | 7,66 |
| ES0337773008 | AS | 4.363 | 27.482 | 119.904 | 1,27 | 4.363 | 44.630 | 194.720 | 1,53 | 4.363 | 100.000 | 436.300 | 2,31 |
| ES0337773024 | B | 150 | 100.000 | 15.000 | 11,67 | 150 | 100.000 | 15.000 | 10,91 | 150 | 100.000 | 15.000 | 7,20 |
| ES0337773032 | C | 75 | 100.000 | 7.500 | 11,67 | 75 | 100.000 | 7.500 | 10,91 | 75 | 100.000 | 7.500 | 7,22 |
| ES0337773040 | D | 188 | 100.000 | 18.800 | 11,67 | 188 | 100.000 | 19.930 | 10,91 | 188 | 100.000 | 18.800 | 7,86 |
| Total | | 8006 | 7.688 | 8025 | 452.404 | 8045 | 7.688 | 8065 | 528.350 | 8085 | 7.688 | 8105 | 768.800 |

(1) Importes en años. En caso de ser estimado se indicará en las notas explicativas las hipótesis de la estimación.

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN), o su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo de la declaración: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Mercados de cotización de los valores emitidos: BOLSA BARCELONA

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO B

| Serie (1) | Denominación serie | Grado de subordinación (2) | Intereses | | | | | | | Principal pendiente | | Total pendiente | Corrección de pérdidas por deterioro | | | | | | | |
|--------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|------------|---------------|------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-----------------|--------------------------------------|------|---------|------|------|---------|------|--------|
| | | | Índice de referencia (3) | Margen (4) | Tipo aplicado | Base de cálculo de intereses | Días Acumulados (5) | Intereses Acumulados (6) | Intereses impagados | Principal no vencido | Principal impagado | | | | | | | | | |
| | | 9950 | 9960 | 9970 | 9980 | 9990 | 9991 | 9993 | 9997 | 9994 | 9995 | 9998 | 9955 | | | | | | | |
| ES0337773016 | AG | NS | EURIBOR A TRES MESES | 0,370 | 1,789 | 360 | 13 | 188 | | 291.200 | | 291.200 | | | | | | | | |
| ES0337773008 | AS | NS | EURIBOR A TRES MESES | 0,350 | 1,769 | 360 | 13 | 77 | | 119.904 | | 119.904 | | | | | | | | |
| ES0337773024 | B | S | EURIBOR A TRES MESES | 1,250 | 2,669 | 360 | 13 | 14 | | 15.000 | | 15.000 | | | | | | | | |
| ES0337773032 | C | S | EURIBOR A TRES MESES | 1,750 | 3,169 | 360 | 13 | 9 | | 7.500 | | 7.500 | | | | | | | | |
| ES0337773040 | D | S | EURIBOR A TRES MESES | 4,000 | 5,419 | 360 | 13 | 37 | 2.147 | 18.800 | | 20.947 | -6.754 | | | | | | | |
| Total | | | | | | | | | | 9228 | 325 | 9105 | 2.147 | 9085 | 452.404 | 9095 | 9115 | 454.551 | 9227 | -6.754 |

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación.

(2) La gestora deberá indicar si la serie es subordinada o no subordinada. (S= Subordinada; NS= No subordinada)

(3) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, EURIBOR a tres meses...). En el caso de tipos fijos esta columna se cumplimentará con el término "fijo".

(4) En el caso de tipos fijos esta columna no se cumplimentará.

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago.

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo de la declaración: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Mercados de cotización de los valores emitidos: BOLSA BARCELONA

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

| CUADRO C | | | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | | | | | | | | |
|--------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--|----------------------|-----------------------|----------------------|-------------|---------------|-------------|----------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
| | | | Amortización principal | | Intereses | | Amortización principal | | Intereses | | | | | | | | | |
| Serie (1) | Denominación serie | Fecha final (2) | Pagos del periodo (3) | Pagos acumulados (4) | Pagos del periodo (3) | Pagos acumulados (4) | Pagos del periodo (3) | Pagos acumulados (4) | Pagos del periodo (3) | Pagos acumulados (4) | | | | | | | | |
| | | 7290 | 7300 | 7310 | 7320 | 7330 | 7340 | 7350 | 7360 | 7370 | | | | | | | | |
| ES0337773016 | AG | 01/03/2048 | 0 | 0 | 4.969 | 21.051 | 0 | 0 | 3.276 | 16.082 | | | | | | | | |
| ES0337773008 | AS | 01/03/2048 | 74.815 | 316.396 | 2.712 | 24.553 | 96.633 | 241.580 | 2.781 | 21.841 | | | | | | | | |
| ES0337773024 | B | 01/03/2048 | 0 | 0 | 391 | 1.544 | 0 | 0 | 303 | 1.153 | | | | | | | | |
| ES0337773032 | C | 01/03/2048 | 0 | 0 | 233 | 902 | 0 | 0 | 189 | 669 | | | | | | | | |
| ES0337773040 | D | 01/03/2048 | 0 | 0 | 0 | 1.588 | 0 | 0 | 0 | 1.588 | | | | | | | | |
| Total | | | 7305 | 74.815 | 7315 | 316.396 | 7325 | 8.305 | 7335 | 49.638 | 7345 | 96.633 | 7355 | 241.580 | 7365 | 6.549 | 7375 | 41.333 |

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación.

(2) Entendiendo como fecha final aquella que de acuerdo con la documentación contractual determine la extinción del Fondo, siempre que no se haya producido previamente una causa de liquidación anticipada.

(3) Total de pagos realizados desde el último cierre anual.

(4) Total de pagos realizados desde la fecha de constitución del Fondo.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gestikaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo de la declaración: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011
 Mercados de cotización de los valores emitidos: BOLSA BARCELONA

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO D

| Serie (1) | Denominación serie | Calificación | | | | |
|--------------|--------------------|--|--|------------------|---------------------------------|-------------------|
| | | Fecha último cambio de calificación crediticia | Agencia de calificación crediticia (2) | Situación actual | Situación cierre anual anterior | Situación inicial |
| | | 3310 | 3330 | 3350 | 3360 | 3370 |
| ES0337773016 | AG | 12/07/2011 | SYP | A+(sf) | AA-(sf) | AAA |
| ES0337773008 | AS | 12/07/2011 | SYP | AA-(sf) | AAA(sf) | AAA |
| ES0337773024 | B | 12/07/2011 | SYP | BBB(sf) | A(sf) | A |
| ES0337773032 | C | 12/07/2011 | SYP | BB(sf) | BBB(sf) | BBB |
| ES0337773040 | D | 16/09/2010 | SYP | D(sf) | D | CCC- |

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación.

(2) La gestora deberá cumplimentar la calificación crediticia otorgada por cada agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para cada serie -MDY, para Moody's; SYP, para Standard & Poors, FCH para Fitch -

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

| INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS (Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros) | | Situación actual 31/12/2011 | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 |
|---|------|--|------|---|
| 1. Importe del Fondo de Reserva | 0010 | 15.098 | 1010 | 15.830 |
| 2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados | 0020 | 3,53 | 1020 | 3,16 |
| 3. Exceso de spread (%) (1) | 0040 | 1,12 | 1040 | 1,12 |
| 4. Permuta financiera de intereses (S/N) | 0050 | S | 1050 | S |
| 5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N) | 0070 | N | 1070 | N |
| 6. Otras permutas financieras (S/N) | 0080 | N | 1080 | N |
| 7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2) | 0090 | | 1090 | |
| 8. Subordinación de series (S/N) | 0110 | S | 1110 | S |
| 9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos. (3) | 0120 | 26,50 | 1120 | 36,93 |
| 10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales | 0150 | 291.200 | 1150 | 291.200 |
| 11. Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos | 0160 | 64,37 | 1160 | 55,23 |
| 12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas | 0170 | | 1170 | |
| 13. Otros (S/N) (4) | 0180 | N | 1180 | N |

(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos.
 (2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una.
 (3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos.
 (4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes.

| Información sobre contrapartes de las mejoras crediticias | | NIF | | Denominación |
|---|------|-------------|------|--------------------------|
| Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes (5) | 0200 | | 1210 | |
| Permutas financieras de tipos de interes | 0210 | A-08663619 | 1220 | CAIXABANK, S.A. |
| Permutas financieras de tipos de cambio | 0220 | | 1230 | |
| Otras Permutas financieras | 0230 | | 1240 | |
| Contraparte de la Línea de Liquidez | 0240 | | 1250 | |
| Entidad Avalista | 0250 | S-0811001-G | 1260 | Generalitat de Catalunya |
| Contraparte del derivado de crédito | 0260 | | 1270 | |

(5) Si el Fondo de Reserva se ha constituido a través de títulos emitidos y se desconoce el titular de esos títulos no se cumplimentará

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados:
 Período: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| Concepto (1) | Meses Impago | | Días Impago | | Importe Impagado acumulado | | | | Ratio (2) | | | | Ref. Folleto | | | | |
|--|--------------|--|-------------|------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------|------|------|--------------|------|------|------|--|
| | | | | | Situación actual | Periodo anterior | Situación actual | Periodo anterior | Última Fecha Pago | | | | | | | | |
| 1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a | 0010 | | 0 | 0030 | 90 | 0100 | 6.908 | 0200 | 6.274 | 0300 | 1,61 | 0400 | 1,25 | 1120 | 1,53 | | |
| 2. Activos Morosos por otras razones | | | | | | 0110 | 507 | 0210 | 333 | 0310 | 0,12 | 0410 | 0,07 | 1130 | 0,12 | | |
| Total Morosos | | | | | | 0120 | 7.415 | 0220 | 6.607 | 0320 | 1,73 | 0420 | 1,32 | 1140 | 1,65 | 1280 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------|--|---|------|---|------|--------|------|-------|------|------|------|------|------|------|------|----------------------------|
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a | 0050 | | 0 | 0060 | 0 | 0130 | 9.495 | 0230 | 6.538 | 0330 | 2,22 | 0430 | 1,31 | 1150 | 2,24 | | |
| 4. Activos Fallidos por otras razones | | | | | | 0140 | 1.596 | 0240 | 1.538 | 0340 | 0,37 | 0440 | 0,31 | 1160 | 0,32 | | |
| Total Fallidos | | | | | | 0150 | 11.091 | 0250 | 8.076 | 0350 | 2,59 | 0450 | 1,62 | 1200 | 2,56 | 1290 | Nota Valores - 4.9.3 |

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (morales cualificadas, fallidos subjetivos, etc) respecto a las que se establezca algún trigger se indicarán en la tabla de Otros ratios relevantes, indicando el nombre del ratio.

(2) Los ratios se corresponden al importe total de activos fallidos o morosos entre el saldo vivo de los activos cedidos al fondo según se defina en la documentación contractual. En la columna Ref. Folleto se indicará el epígrafe o capítulo del folleto en el que el concepto esté definido.

| Otros ratios relevantes | Ratio (2) | | | | Ref. Folleto |
|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|------|--------------|
| | Situación actual | Periodo anterior | Última Fecha Pago | | |
| | | 0160 | 0260 | 0360 | 0460 |
| | | 0170 | 0270 | 0370 | 0470 |
| | | 0180 | 0280 | 0380 | 0480 |
| | | 0190 | 0290 | 0390 | 0490 |

| TRIGGERS (3) | Límite | % Actual | Última Fecha Pago | Referencia Folleto | | | | |
|--|--------|----------|-------------------|------------------------------------|------|------|------|-------------------------------------|
| Amortización secuencial: series (4) | 0500 | 0520 | 0540 | 0560 | | | | |
| ES0337773008 | | | | Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59) | | | | |
| ES0337773016 | | | | Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59) | | | | |
| ES0337773024 | 4,00 | 3,46 | 3,34 | Nota de Valores 4.9.4. (pág. 60) | | | | |
| ES0337773032 | 2,00 | 1,73 | 1,67 | Nota de Valores 4.9.4. (pág. 60) | | | | |
| ES0337773040 | | | | | | | | |
| Diferimiento / postergamiento intereses: series (5) | 0506 | 0526 | 0546 | 0566 | | | | |
| ES0337773008 | | | | | | | | |
| ES0337773016 | | | | | | | | |
| ES0337773024 | 10,00 | 1,48 | 1,48 | Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 147) | | | | |
| ES0337773032 | 7,80 | 1,48 | 1,48 | Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 147) | | | | |
| ES0337773040 | | | | | | | | |
| No Reducción del Fondo de Reserva (6) | 0512 | 1,00 | 0532 | 1,73 | 0552 | 1,65 | 0572 | Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 136) |
| OTROS TRIGGERS (3) | 0513 | 0523 | 0553 | 0573 | | | | |

(3) En caso de existir triggers adicionales a los recogidos en la presente tabla se indicarán su nombre o concepto debajo de OTROS TRIGGERS. Si los triggers recogidos expresamente en la tabla no están previstos en el Fondo, no se cumplimentarán.

(4) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al modo de amortización (prorrata/secuencial) de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN, y en su defecto el nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido.

(5) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al diferimiento o postergamiento de intereses de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN o nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia la epígrafe del folleto donde está definido.

(6) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto a la no reducción del fondo de reserva se indicará el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido.

RATIO DE MOROSIDAD = (Principal Pendiente de Vencer Moroso + Principal Vencido No Cobrado Moroso) / (Saldo Vivo Pendiente de los Activos)
 RATIO FALLIDOS = (Importe Neto de los Fallidos) / (Saldo Vivo Pendiente de los Activos)
 SALDO VIVO DE LOS ACTIVOS = (Saldo Principal Pendiente de Vencer + Saldo Vencido no Cobrado)

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO A Distribución geográfica activos titulizados | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Situación inicial 10/07/2008 | | | |
|---|-----------------------------|--------------|-------------------------|----------------|---|--------------|-------------------------|----------------|------------------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| | Nº de activos vivos | | Principal pendiente (1) | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente (1) | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente (1) | |
| Andalucía | 0400 | | 0426 | | 0452 | | 0478 | | 0504 | | 0530 | |
| Aragón | 0401 | | 0427 | | 0453 | | 0479 | | 0505 | | 0531 | |
| Asturias | 0402 | | 0428 | | 0454 | | 0480 | | 0506 | | 0532 | |
| Baleares | 0403 | | 0429 | | 0455 | | 0481 | | 0507 | | 0533 | |
| Canarias | 0404 | | 0430 | | 0456 | | 0482 | | 0508 | | 0534 | |
| Cantabria | 0405 | | 0431 | | 0457 | | 0483 | | 0509 | | 0535 | |
| Castilla-León | 0406 | | 0432 | | 0458 | | 0484 | | 0510 | | 0536 | |
| Castilla La Mancha | 0407 | | 0433 | | 0459 | | 0485 | | 0511 | | 0537 | |
| Cataluña | 0408 | 6.057 | 0434 | 428.168 | 0460 | 7.622 | 0486 | 500.448 | 0512 | 11.279 | 0538 | 750.000 |
| Ceuta | 0409 | | 0435 | | 0461 | | 0487 | | 0513 | | 0539 | |
| Extremadura | 0410 | | 0436 | | 0462 | | 0488 | | 0514 | | 0540 | |
| Galicia | 0411 | | 0437 | | 0463 | | 0489 | | 0515 | | 0541 | |
| Madrid | 0412 | | 0438 | | 0464 | | 0490 | | 0516 | | 0542 | |
| Melilla | 0413 | | 0439 | | 0465 | | 0491 | | 0517 | | 0543 | |
| Murcia | 0414 | | 0440 | | 0466 | | 0492 | | 0518 | | 0544 | |
| Navarra | 0415 | | 0441 | | 0467 | | 0493 | | 0519 | | 0545 | |
| La Rioja | 0416 | | 0442 | | 0468 | | 0494 | | 0520 | | 0546 | |
| Comunidad Valenciana | 0417 | | 0443 | | 0469 | | 0495 | | 0521 | | 0547 | |
| País Vasco | 0418 | | 0444 | | 0470 | | 0496 | | 0522 | | 0548 | |
| Total España | 0419 | 6.057 | 0445 | 428.168 | 0471 | 7.622 | 0497 | 500.448 | 0523 | 11.279 | 0549 | 750.000 |
| Otros países Unión Europea | 0420 | | 0446 | | 0472 | | 0498 | | 0524 | | 0550 | |
| Resto | 0422 | | 0448 | | 0474 | | 0500 | | 0526 | | 0552 | |
| Total general | 0425 | 6.057 | 0450 | 428.168 | 0475 | 7.622 | 0501 | 500.448 | 0527 | 11.279 | 0553 | 750.000 |

(1) Entendiendo como importe pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS*(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)*

| Divisa / Activos titulizados | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Situación inicial 10/07/2008 | | | | | | |
|------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------------|---------------------------------|--|-------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------------------|------|-------------|----------------|
| | Nº de activos vivos | | Principal pendiente en Divisa(1) | Principal pendiente en euros(1) | Nº de activos vivos | | Principal pendiente en Divisa(1) | Principal pendiente en euros(1) | Nº de activos vivos | | Principal pendiente en Divisa(1) | Principal pendiente en euros(1) | | | |
| Euro - EUR | 0571 | 6.057 | 0577 | 0583 | 428.168 | 0600 | 7.622 | 0606 | 0611 | 500.448 | 0620 | 11.279 | 0626 | 0631 | 750.000 |
| EEUU Dólar - USD | 0572 | | 0578 | 0584 | | 0601 | | 0607 | 0612 | | 0621 | | 0627 | 0632 | |
| Japón Yen - JPY | 0573 | | 0579 | 0585 | | 0602 | | 0608 | 0613 | | 0622 | | 0628 | 0633 | |
| Reino Unido Libra - GBP | 0574 | | 0580 | 0586 | | 0603 | | 0609 | 0614 | | 0623 | | 0629 | 0634 | |
| Otras | 0575 | | | 0587 | | 0604 | | | 0615 | | 0624 | | | 0635 | |
| Total | 0576 | 6.057 | | 0588 | 428.168 | 0605 | 7.622 | | 0616 | 500.448 | 0625 | 11.279 | | 0636 | 750.000 |

(1) Entendiendo como importe pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO C | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Situación inicial 10/07/2008 | | | |
|----------------------------|--|-------|---------------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------|----------------|
| | Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1) | | Nº de activos vivos | Principal pendiente (1) | Nº de activos vivos | | Principal pendiente (1) | Nº de activos vivos | | Principal pendiente (1) | | |
| 0% - 40% | 1100 | 4.741 | 1110 | 218.057 | 1120 | 1.919 | 1130 | 158.964 | 1140 | 1.943 | 1150 | 163.466 |
| 40% - 60% | 1101 | 773 | 1111 | 117.796 | 1121 | 836 | 1131 | 128.380 | 1141 | 908 | 1151 | 143.985 |
| 60% - 80% | 1102 | 492 | 1112 | 85.540 | 1122 | 603 | 1132 | 106.015 | 1142 | 936 | 1152 | 173.370 |
| 80% - 100% | 1103 | 33 | 1113 | 6.536 | 1123 | 48 | 1133 | 8.945 | 1143 | 79 | 1153 | 15.144 |
| 100% - 120% | 1104 | | 1114 | | 1124 | | 1134 | | 1144 | 3 | 1154 | 410 |
| 120% - 140% | 1105 | 1 | 1115 | 90 | 1125 | | 1135 | | 1145 | | 1155 | |
| 140% - 160% | 1106 | | 1116 | | 1126 | 1 | 1136 | 233 | 1146 | | 1156 | |
| superior al 160% | 1107 | | 1117 | | 1127 | | 1137 | | 1147 | | 1157 | |
| Total | 1108 | 6.040 | 1118 | 428.019 | 1128 | 3.407 | 1138 | 402.537 | 1148 | 3.869 | 1158 | 496.375 |
| Media ponderada (%) | | | 1119 | 44,79 | | | 1139 | 37,63 | | | 1159 | 33,65 |

(1) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y la última valoración disponible de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantías reales, siempre que el valor de las mismas se haya considerado en el momento inicial del Fondo, expresada en porcentaje.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO D

| Rendimiento índice del periodo | Número de activos vivos | | Principal pendiente | | Margen ponderado s/ índice de referencia | | Tipo de interés medio ponderado | |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------|---------------------|----------------|--|-------------|---------------------------------|-------------|
| | 1400 | | 1410 | | 1420 | | 1430 | |
| Indice de referencia (1) | | | | | | | | |
| EURIBOR - A LAS 11 HORAS | 1.358 | | 70.999 | | 0,81 | | 2,57 | |
| EURIBOR OFICIAL | 1.974 | | 234.451 | | 0,95 | | 2,85 | |
| I.R.M.H. INDICE REF. MERC. HIPOT. | 9 | | 88 | | 1,53 | | 3,24 | |
| I.R.P.H. CAJAS | 1.243 | | 100.518 | | 0,21 | | 3,52 | |
| MIBOR (IND.OFIC) | 8 | | 217 | | 0,82 | | 2,49 | |
| MIBOR BANC.ESP. | 2 | | 28 | | 0,68 | | 2,22 | |
| MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR) | 20 | | 947 | | 0,92 | | 2,69 | |
| TIPO FIJO | 1.443 | | 20.919 | | 0,00 | | 5,75 | |
| Total | 1405 | 6.057 | 1415 | 428.167 | 1425 | 0,71 | 1435 | 3,10 |

(1) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, LIBOR....).

(2) En el caso de tipos fijos no se cumplimentará la columna de margen ponderado y se indicará el tipo de interés medio ponderado de los activos a tipo fijo en la columna de "tipo de interés medio ponderado".

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO E Tipo de interés nominal | Situación actual 31/12/2011 | | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | | Situación inicial 10/07/2008 | | | |
|---|-----------------------------|--------------|---------------------|----------------|---|--------------|---------------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------------|----------------|
| | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | | Nº de activos vivos | | Principal pendiente | |
| Inferior al 1% | 1500 | | 1521 | | 1542 | | 1563 | | 1584 | | 1605 | |
| 1% - 1,49% | 1501 | | 1522 | | 1543 | 49 | 1564 | 4.941 | 1585 | | 1606 | |
| 1,5% - 1,99% | 1502 | 13 | 1523 | 2.234 | 1544 | 1.578 | 1565 | 117.414 | 1586 | | 1607 | |
| 2% - 2,49% | 1503 | 1.219 | 1524 | 85.811 | 1545 | 1.774 | 1566 | 186.383 | 1587 | | 1608 | |
| 2,5% - 2,99% | 1504 | 1.136 | 1525 | 132.557 | 1546 | 634 | 1567 | 53.638 | 1588 | 1 | 1609 | 7 |
| 3% - 3,49% | 1505 | 1.319 | 1526 | 118.388 | 1547 | 946 | 1568 | 80.140 | 1589 | | 1610 | |
| 3,5% - 3,99% | 1506 | 714 | 1527 | 53.853 | 1548 | 297 | 1569 | 16.642 | 1590 | 12 | 1611 | 330 |
| 4% - 4,49% | 1507 | 199 | 1528 | 11.987 | 1549 | 181 | 1570 | 3.878 | 1591 | 196 | 1612 | 4.667 |
| 4,5% - 4,99% | 1508 | 211 | 1529 | 6.223 | 1550 | 266 | 1571 | 7.991 | 1592 | 687 | 1613 | 41.215 |
| 5% - 5,49% | 1509 | 289 | 1530 | 6.426 | 1551 | 396 | 1572 | 9.244 | 1593 | 2.995 | 1614 | 256.100 |
| 5,5% - 5,99% | 1510 | 205 | 1531 | 2.899 | 1552 | 317 | 1573 | 5.059 | 1594 | 3.488 | 1615 | 314.585 |
| 6% - 6,49% | 1511 | 213 | 1532 | 2.746 | 1553 | 315 | 1574 | 5.089 | 1595 | 1.502 | 1616 | 79.175 |
| 6,5% - 6,99% | 1512 | 188 | 1533 | 1.875 | 1554 | 287 | 1575 | 3.668 | 1596 | 893 | 1617 | 23.086 |
| 7% - 7,49% | 1513 | 143 | 1534 | 1.345 | 1555 | 237 | 1576 | 2.590 | 1597 | 617 | 1618 | 12.854 |
| 7,5% - 7,99% | 1514 | 112 | 1535 | 1.011 | 1556 | 181 | 1577 | 2.080 | 1598 | 474 | 1619 | 10.231 |
| 8% - 8,49% | 1515 | 48 | 1536 | 459 | 1557 | 88 | 1578 | 904 | 1599 | 234 | 1620 | 4.475 |
| 8,5% - 8,99% | 1516 | 22 | 1537 | 196 | 1558 | 42 | 1579 | 445 | 1600 | 100 | 1621 | 1.760 |
| 9% - 9,49% | 1517 | 17 | 1538 | 89 | 1559 | 25 | 1580 | 235 | 1601 | 56 | 1622 | 994 |
| 9,5% - 9,99% | 1518 | 5 | 1539 | 24 | 1560 | 5 | 1581 | 42 | 1602 | 14 | 1623 | 213 |
| Superior al 10% | 1519 | 4 | 1540 | 46 | 1561 | 4 | 1582 | 64 | 1603 | 10 | 1624 | 307 |
| Total | 1520 | 6.057 | 1541 | 428.169 | 1562 | 7.622 | 1583 | 500.447 | 1604 | 11.279 | 1625 | 749.999 |
| Tipo de interés medio ponderado de los activos (%) | | | 9542 | 3,10 | | | 9584 | 2,68 | | | 1626 | 5,66 |
| Tipo de interés medio ponderado de los pasivos (%) | | | 9543 | 1,99 | | | 9585 | | | | 1627 | |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| Concentración | Situación actual 31/12/2011 | | | Situación cierre anual anterior 31/12/2010 | | | Situación inicial 10/07/2008 | | |
|---|-----------------------------|-------|------------------------------------|--|-------|------------------------------------|------------------------------|-------|---|
| | Porcentaje | | CNAE (2) | Porcentaje | | CNAE (2) | Porcentaje | | CNAE (2) |
| Diez primeros deudores/emisores con más concentración | 2000 | 2,97 | | 2030 | 2,68 | | 2060 | 2,03 | |
| Sector: (1) | 2010 | 21,40 | 2020 68 Actividades inmobiliarias. | 2040 | 20,20 | 2050 68 Actividades inmobiliarias. | 2070 | 19,72 | 2080 47 Comercio al por menor, excepto de veh |

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración.

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2011

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS*(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)***CUADRO G**

| Divisa / Pasivos emitidos por el Fondo | Situación actual 31/12/2011 | | | | | | Situación inicial 10/07/2008 | | | | | |
|--|-----------------------------|--------------|-------------------------------|--|------------------------------|----------------|------------------------------|--------------|-------------------------------|--|------------------------------|----------------|
| | Nº de pasivos emitidos | | Principal pendiente en Divisa | | Principal pendiente en euros | | Nº de pasivos emitidos | | Principal pendiente en Divisa | | Principal pendiente en euros | |
| Euro - EUR | 3000 | 7.688 | 3060 | | 3110 | 452.404 | 3170 | 7.688 | 3230 | | 3250 | 768.800 |
| EEUU Dólar - USD | 3010 | | 3070 | | 3120 | | 3180 | | 3230 | | 3260 | |
| Japón Yen - JPY | 3020 | | 3080 | | 3130 | | 3190 | | 3230 | | 3270 | |
| Reino Unido Libra - GBP | 3030 | | 3090 | | 3140 | | 3200 | | 3230 | | 3280 | |
| Otras | 3040 | | | | 3150 | | 3210 | | | | 3290 | |
| Total | 3050 | 7.688 | | | 3160 | 452.404 | 3220 | 7.688 | | | 3300 | 768.800 |

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2011

NOTAS EXPLICATIVAS

Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

Sólo rellenar en caso de no existir informe de auditor:

Según establece la Norma 28ª de la Circular 2/2009 de la CNMV, se remitirán las cuentas anuales, junto con los informes de gestión y auditoría, a la misma CNMV dentro de los 4 primeros meses del ejercicio siguiente.

INFORME DE GESTIÓN

EJERCICIO 2011

A) EVOLUCION FONDO

1. Activos Titulizados.

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la Escritura de Constitución del Fondo integran los derechos de crédito (ver Notas Reseña del Fondo y Derechos de Crédito de las presentes Cuentas Anuales).

A continuación se detalla la evolución y clasificación de la cartera de activos, según distintos criterios, a final del presente ejercicio.

a) Detalles sobre la cartera de activos titulizados

- **Movimiento mensual de la cartera de activos:** El listado del movimiento mensual de la cartera indica la evolución mensual de los saldos amortizados de forma ordinaria y anticipada, el saldo principal pendiente de amortizar con su ponderación y el número de activos pendientes de amortizar (ver tablas siguientes).
- **Amortización anticipada y tasa de prepago de activos:** El listado de amortización anticipada y tasa de prepago de los activos indica la evolución mensual de las amortizaciones anticipadas, calculando las tasas de prepago mensuales y las tasas de prepago anuales equivalentes, agrupando los datos por períodos mensuales, trimestrales, semestrales y anuales (ver tablas siguientes).

Estas clasificaciones de las tasas de prepago permiten seguir la evolución de las amortizaciones anticipadas de los activos, 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 de la cartera de activos:** Se desglosa la información facilitada en dos listados, uno referido a los impagados de la cartera de activos y otro referido a los fallidos de la cartera de activos (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.

- **Clasificación de impagados - Antigüedad de la primera cuota no pagada:** El listado permite conocer la situación de los impagados del Fondo a una fecha determinada (ver tablas siguientes).

b) Clasificación de la cartera de activos

Se detallarán a continuación los listados de la cartera de activos, realizados a final del presente ejercicio, clasificados por distintos conceptos y adjuntándose información sobre las medias ponderadas y medias simples de la cartera de activos (ver tablas siguientes).

2. Bonos de Titulización.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con cargo al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la emisión de Bonos.

Los importes nominales, las calificaciones de las agencias de calificación y mercado oficial de cotización se detallan en la Nota "Obligaciones y otros valores negociables" de las presentes cuentas anuales.

Evolución de los bonos de titulización: El listado de la evolución de los bonos en cada periodo trimestral se detalla diferenciando cada una de las series de bonos (ver tablas siguientes).

3. Otros pasivos.

Las cantidades que no se han abonado a los titulares de los pasivos en concepto de intereses y amortización de principal por insuficiencia de fondos disponibles se detallan, en su caso, en la memoria de las cuentas anuales adjuntas.

B) FACTORES QUE HAN INFLUIDO EN LOS FLUJOS DE TESORERÍA GENERADOS Y APLICADOS EN EL EJERCICIO

Los flujos de cobros y pagos del Fondo, durante el ejercicio, han transcurrido dentro de los parámetros previstos. El Fondo ha abonado los importes correspondientes en concepto de comisiones a terceros, descritos y fijados conforme a los contratos y a la escritura de constitución que rigen el funcionamiento del Fondo.

Los flujos de efectivo del Fondo están influidos por diversos factores, destacando, principalmente, la tasa de morosidad, la tasa de fallidos, la tasa de recuperación de la morosidad, la tasa de recuperación de fallidos y el tipo de interés de los activos (ver Nota "Gestión del riesgo" y estado S.03 – Estado de flujos de efectivo de las presentes cuentas anuales).

C) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS

Los principales riesgos a los que está sometido el Fondo, así como, los mecanismos de cobertura, están detallados en la Nota "Gestión del riesgo" de las presentes cuentas anuales.

D) PERSPECTIVAS DE FUTURO

El Fondo se extingue en todo caso al amortizarse íntegramente los activos que agrupa. Asimismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada contenido en la Ley 19/1922 de 7 de julio y recogidos en la escritura de constitución, el Fondo puede liquidarse anticipadamente cuando el importe del saldo vivo de los activos pendientes de amortización sea inferior al 10% del saldo vivo 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.

Vida media y amortización final estimada de los bonos: 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 con o sin ejercicio de la amortización opcional (importe del principal pendiente de amortizar de la cartera de activos inferior al 10% inicial) (ver tablas adjuntas).

E) HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2011, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo que no se haya descrito en la Nota 2 “Bases de presentación de las cuentas anuales” de las cuentas anuales adjuntas.

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Fecha Formalización / Classification by Arrangement Date**

| Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals | Número OP Number | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|--|---------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| Del 01/07/1987 al 31/12/1987 | 1 | 3.338,44 | 0,01656 | 3,500000 | 1,500000 | 3,500000 | 3,500000 | 68,041068 | 01/09/2017 |
| Del 01/07/1992 al 31/12/1992 | 1 | 432,73 | 0,01656 | 2,500000 | 1,000000 | 2,500000 | 2,500000 | 8,049281 | 31/08/2012 |
| Del 01/01/1993 al 30/06/1993 | 1 | 1.749,98 | 0,01656 | 2,500000 | 1,000000 | 2,500000 | 2,500000 | 20,041068 | 01/09/2013 |
| Del 01/07/1994 al 31/12/1994 | 3 | 20.884,48 | 0,04967 | 3,777024 | 0,562903 | 3,250000 | 4,000000 | 33,194314 | 06/10/2014 |
| Del 01/01/1995 al 30/06/1995 | 5 | 122.792,81 | 0,08278 | 3,684511 | 0,689411 | 3,500000 | 4,500000 | 79,317332 | 10/08/2018 |
| Del 01/07/1995 al 31/12/1995 | 6 | 125.013,32 | 0,09934 | 3,701608 | 0,532043 | 2,500000 | 4,500000 | 109,341987 | 09/02/2021 |
| Del 01/01/1996 al 30/06/1996 | 11 | 247.174,31 | 0,18212 | 3,446423 | 0,743872 | 3,000000 | 4,000000 | 98,901674 | 28/03/2020 |
| Del 01/07/1996 al 31/12/1996 | 12 | 853.977,89 | 0,19868 | 3,919198 | 0,535286 | 2,525000 | 4,500000 | 86,909194 | 29/03/2019 |
| Del 01/01/1997 al 30/06/1997 | 14 | 204.002,90 | 0,23179 | 2,626708 | 0,654576 | 2,250000 | 4,000000 | 163,249042 | 07/08/2025 |
| Del 01/07/1997 al 31/12/1997 | 18 | 245.469,48 | 0,29801 | 3,362759 | 0,401074 | 2,794000 | 4,002000 | 53,243487 | 07/06/2016 |
| Del 01/01/1998 al 30/06/1998 | 29 | 848.930,61 | 0,48013 | 3,199622 | 0,486222 | 2,275000 | 4,000000 | 147,296134 | 09/04/2024 |
| Del 01/07/1998 al 31/12/1998 | 27 | 471.387,45 | 0,44702 | 3,389724 | 0,496751 | 2,037000 | 4,059000 | 94,133223 | 04/11/2019 |
| Del 01/01/1999 al 30/06/1999 | 33 | 1.191.651,45 | 0,54636 | 2,984058 | 0,395668 | 2,168000 | 3,794000 | 138,808515 | 25/07/2023 |
| Del 01/07/1999 al 31/12/1999 | 31 | 1.772.886,04 | 0,51325 | 3,288145 | 0,414594 | 2,300000 | 4,059000 | 171,002614 | 31/03/2026 |
| Del 01/01/2000 al 30/06/2000 | 37 | 1.934.855,88 | 0,61258 | 3,019597 | 0,224288 | 1,965000 | 4,059000 | 185,522575 | 16/06/2027 |
| Del 01/07/2000 al 31/12/2000 | 34 | 1.997.295,91 | 0,56291 | 3,299255 | 0,290836 | 2,000000 | 4,309000 | 194,594205 | 18/03/2028 |
| Del 01/01/2001 al 30/06/2001 | 41 | 2.119.357,46 | 0,67881 | 3,032906 | 0,423564 | 2,065000 | 4,159000 | 166,820138 | 24/11/2025 |
| Del 01/07/2001 al 31/12/2001 | 38 | 2.035.813,19 | 0,62914 | 3,232464 | 0,596651 | 2,465000 | 4,124000 | 140,226707 | 07/09/2023 |
| Del 01/01/2002 al 30/06/2002 | 27 | 1.544.711,24 | 0,44702 | 3,098837 | 0,691977 | 2,375000 | 4,183000 | 171,769572 | 24/04/2026 |
| Del 01/07/2002 al 31/12/2002 | 40 | 2.123.978,01 | 0,66225 | 3,217218 | 0,573858 | 1,995000 | 4,750000 | 160,729541 | 23/05/2025 |
| Del 01/01/2003 al 30/06/2003 | 67 | 6.000.401,57 | 1,10927 | 2,701288 | 0,779295 | 1,888000 | 4,194000 | 178,395830 | 11/11/2026 |
| Del 01/07/2003 al 31/12/2003 | 68 | 5.374.477,50 | 1,12583 | 2,965427 | 0,874884 | 2,065000 | 6,000000 | 187,117628 | 04/08/2027 |
| Del 01/01/2004 al 30/06/2004 | 74 | 6.446.444,54 | 1,22517 | 2,857133 | 0,790526 | 2,113000 | 4,112000 | 203,663022 | 19/12/2028 |
| Del 01/07/2004 al 31/12/2004 | 123 | 9.624.774,23 | 2,03642 | 2,993674 | 0,778892 | 1,995000 | 4,590000 | 205,349302 | 09/02/2029 |
| Del 01/01/2005 al 30/06/2005 | 182 | 12.524.971,02 | 3,01325 | 2,850933 | 0,799547 | 2,114000 | 4,644000 | 206,848072 | 26/03/2029 |
| Del 01/07/2005 al 31/12/2005 | 252 | 22.306.468,45 | 4,17219 | 2,887088 | 0,742284 | 1,637000 | 6,000000 | 202,370672 | 10/11/2028 |
| Del 01/01/2006 al 30/06/2006 | 559 | 47.369.936,00 | 9,25497 | 2,964914 | 0,710908 | 1,965000 | 9,750000 | 202,694753 | 20/11/2028 |

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Fecha Formalización / Classification by Arrangement Date**

| Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|------------------|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | % | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| Del 01/07/2006 al 31/12/2006 | 587 | 9,71854 | 61.877.284,43 | 14,46960 | 3,044044 | 0,698375 | 2,052000 | 9,000000 | 203,292404 | 08/12/2028 |
| Del 01/01/2007 al 30/06/2007 | 1.003 | 16,60596 | 50.486.012,28 | 11,80582 | 3,138755 | 0,658412 | 1,865000 | 12,750000 | 173,852347 | 26/06/2026 |
| Del 01/07/2007 al 31/12/2007 | 1.451 | 24,02318 | 110.634.782,08 | 25,87122 | 3,168430 | 0,725659 | 1,963000 | 9,800000 | 191,486460 | 15/12/2027 |
| Del 01/01/2008 al 30/06/2008 | 1.265 | 20,94371 | 77.125.319,19 | 18,03525 | 3,269094 | 0,736372 | 1,915000 | 11,000000 | 168,283124 | 08/01/2026 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | | | 70.800,76 | 3,732140 | 0,584162 | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | | | 25,28 | 1,637000 | 0,000000 | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | | | 1.929.873,93 | 12,750000 | 4,000000 | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011 Loan Portfolio at 31/12/2011 Clasificación por Tipo de Empresa / Classification by Firm Type

| Tipo de Empresa Firm Type | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| PYME | 5.604 | 92,78146 | 392.514.049,46 | 91,78683 | 3,104682 | 0,707902 | 1,637000 | 11,000000 | 185,041740 | 02/06/2027 |
| NO PYME | 436 | 7,21854 | 35.122.525,41 | 8,21317 | 3,078470 | 0,745920 | 2,038000 | 12,750000 | 220,985313 | 31/05/2030 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | 70.800,76 | | 3,732140 | 0,584162 | | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | 25,28 | | 1,637000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | 1.929.873,93 | | 12,750000 | 4,000000 | | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates**

| Intervalo del Tipo Interest Rate Intervals | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|---|---------------------|----------|--|----------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 01.50 01.99 | 12 | 0,19868 | 2.232.913,17 | 0,52215 | 1,896469 | 0,407146 | 1,637000 | 1,995000 | 96,494803 | 15/01/2020 |
| 02.00 02.49 | 1.218 | 20,16556 | 85.657.610,21 | 20,03047 | 2,297798 | 0,706602 | 2,000000 | 2,499000 | 157,119478 | 02/02/2025 |
| 02.50 02.99 | 1.136 | 18,80795 | 132.504.201,22 | 30,98524 | 2,755047 | 0,833134 | 2,500000 | 2,997000 | 213,184602 | 05/10/2029 |
| 03.00 03.49 | 1.318 | 21,82119 | 118.280.915,85 | 27,65921 | 3,210993 | 0,770166 | 3,000000 | 3,495000 | 205,071899 | 31/01/2029 |
| 03.50 03.99 | 712 | 11,78808 | 53.802.465,43 | 12,58135 | 3,700672 | 0,494331 | 3,500000 | 3,982000 | 197,747506 | 22/06/2028 |
| 04.00 04.49 | 197 | 3,26159 | 11.956.026,28 | 2,79584 | 4,135384 | 0,784523 | 4,000000 | 4,458000 | 172,207955 | 07/05/2026 |
| 04.50 04.99 | 210 | 3,47682 | 6.215.630,83 | 1,45348 | 4,737009 | 0,175860 | 4,500000 | 4,960000 | 83,601920 | 18/12/2018 |
| 05.00 05.49 | 288 | 4,76821 | 6.409.132,58 | 1,49873 | 5,211485 | 0,575042 | 5,000000 | 5,493000 | 92,833830 | 25/09/2019 |
| 05.50 05.99 | 203 | 3,36093 | 2.876.921,31 | 0,67275 | 5,664448 | 0,129327 | 5,500000 | 5,980000 | 48,787467 | 23/01/2016 |
| 06.00 06.49 | 210 | 3,47682 | 2.717.322,74 | 0,63543 | 6,143677 | 0,000000 | 6,000000 | 6,450000 | 38,689370 | 22/03/2015 |
| 06.50 06.99 | 187 | 3,09603 | 1.850.627,98 | 0,43276 | 6,688060 | 0,004850 | 6,500000 | 6,975000 | 30,253390 | 08/07/2014 |
| 07.00 07.49 | 143 | 2,36755 | 1.339.646,62 | 0,31327 | 7,134098 | 0,000000 | 7,000000 | 7,450000 | 37,039610 | 31/01/2015 |
| 07.50 07.99 | 110 | 1,82119 | 987.659,70 | 0,23096 | 7,715051 | 0,000000 | 7,500000 | 7,950000 | 26,463074 | 15/03/2014 |
| 08.00 08.49 | 48 | 0,79470 | 453.301,56 | 0,10600 | 8,082544 | 0,000000 | 8,000000 | 8,450000 | 32,412510 | 12/09/2014 |
| 08.50 08.99 | 22 | 0,36424 | 195.271,81 | 0,04566 | 8,755843 | 0,000000 | 8,500000 | 8,950000 | 37,803722 | 23/02/2015 |
| 09.00 09.49 | 17 | 0,28146 | 88.858,37 | 0,02078 | 9,119597 | 0,000000 | 9,000000 | 9,450000 | 17,508296 | 15/06/2013 |
| 09.50 09.99 | 5 | 0,08278 | 23.524,79 | 0,00550 | 9,792676 | 0,000000 | 9,500000 | 9,900000 | 14,923943 | 29/03/2013 |
| 10.00 10.49 | 2 | 0,03311 | 21.236,31 | 0,00497 | 10,000000 | 0,000000 | 10,000000 | 10,000000 | 20,932173 | 28/09/2013 |
| 11.00 11.49 | 1 | 0,01656 | 10.963,91 | 0,00256 | 11,000000 | 0,000000 | 11,000000 | 11,000000 | 25,067762 | 01/02/2014 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates

| Intervalo del Tipo Interest Rate Intervals | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|---|---------------------|---------|--|----------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 12.50 12.99 | 1 | 0,01656 | 12.344,20 | 0,00289 | 12,750000 | 0,000000 | 12,750000 | 12,750000 | 29,995893 | 01/07/2014 |
| Total Cartera/Total | | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | 70.800,76 | | 3,732140 | 0,584162 | | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | 25,28 | | 1,637000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | 1.929.873,93 | | 12,750000 | 4,000000 | | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

| Intervalo del Principal Principal Intervals | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | | |
|--|---------------------|-------|--|---------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|------------|
| | | | % | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date | |
| 0,00 | 49,999.99 | 3.571 | 59,12252 | 54.376.757,51 | 12,71565 | 3,771795 | 0,566915 | 1,888000 | 12,750000 | 86,910150 | 29/03/2019 |
| 50,000.00 | 99,999.99 | 1.038 | 17,18543 | 74.868.920,82 | 17,50760 | 3,178849 | 0,689005 | 1,995000 | 7,000000 | 166,303355 | 08/11/2025 |
| 100,000.00 | 149,999.99 | 521 | 8,62583 | 64.012.537,36 | 14,96891 | 3,059894 | 0,699057 | 2,000000 | 6,600000 | 199,941724 | 28/08/2028 |
| 150,000.00 | 199,999.99 | 363 | 6,00993 | 62.780.712,78 | 14,68086 | 2,957205 | 0,726069 | 1,865000 | 4,283000 | 217,487635 | 13/02/2030 |
| 200,000.00 | 249,999.99 | 218 | 3,60927 | 48.417.746,25 | 11,32217 | 2,992955 | 0,729011 | 1,963000 | 5,650000 | 234,531261 | 17/07/2031 |
| 250,000.00 | 299,999.99 | 134 | 2,21854 | 36.506.560,64 | 8,53682 | 2,929237 | 0,744776 | 2,065000 | 5,000000 | 239,579681 | 18/12/2031 |
| 300,000.00 | 349,999.99 | 65 | 1,07616 | 20.840.608,40 | 4,87344 | 2,759622 | 0,776419 | 2,050000 | 4,194000 | 211,601552 | 18/08/2029 |
| 350,000.00 | 399,999.99 | 55 | 0,91060 | 20.236.652,79 | 4,73221 | 2,827326 | 0,808964 | 1,637000 | 4,690000 | 227,951311 | 29/12/2030 |
| 400,000.00 | 449,999.99 | 24 | 0,39735 | 10.133.112,94 | 2,36956 | 2,821150 | 0,799450 | 2,200000 | 4,194000 | 214,603276 | 17/11/2029 |
| 450,000.00 | 499,999.99 | 18 | 0,29801 | 8.394.838,40 | 1,96308 | 2,868424 | 0,807184 | 2,126000 | 4,000000 | 196,347927 | 11/05/2028 |
| 500,000.00 | 549,999.99 | 8 | 0,13245 | 4.184.906,85 | 0,97861 | 2,826717 | 0,750113 | 1,915000 | 4,589000 | 110,351072 | 11/03/2021 |
| 550,000.00 | 599,999.99 | 3 | 0,04967 | 1.764.107,80 | 0,41253 | 3,020245 | 1,377333 | 2,215000 | 4,213000 | 161,875535 | 27/06/2025 |
| 600,000.00 | 649,999.99 | 5 | 0,08278 | 3.097.325,00 | 0,72429 | 3,789538 | 0,200971 | 2,315000 | 5,430000 | 140,619562 | 19/09/2023 |
| 650,000.00 | 699,999.99 | 1 | 0,01656 | 671.300,83 | 0,15698 | 2,341000 | 0,800000 | 2,341000 | 2,341000 | 145,051335 | 01/02/2024 |
| 700,000.00 | 749,999.99 | 3 | 0,04967 | 2.192.004,28 | 0,51259 | 3,077558 | 0,437225 | 2,215000 | 4,850000 | 101,478160 | 14/06/2020 |
| 750,000.00 | 799,999.99 | 1 | 0,01656 | 799.400,06 | 0,18693 | 2,165000 | 0,600000 | 2,165000 | 2,165000 | 123,006160 | 31/03/2022 |
| 800,000.00 | 849,999.99 | 1 | 0,01656 | 806.256,31 | 0,18854 | 2,714000 | 1,000000 | 2,714000 | 2,714000 | 130,036961 | 01/11/2022 |
| 850,000.00 | 899,999.99 | 2 | 0,03311 | 1.714.838,12 | 0,40100 | 2,909588 | 0,924751 | 2,883000 | 2,936000 | 184,510765 | 17/05/2027 |
| 900,000.00 | 949,999.99 | 1 | 0,01656 | 910.884,57 | 0,21300 | 4,090000 | 0,500000 | 4,090000 | 4,090000 | 178,036961 | 01/11/2026 |
| 950,000.00 | 999,999.99 | 2 | 0,03311 | 1.956.731,16 | 0,45757 | 2,781389 | 0,850152 | 2,526000 | 3,036000 | 148,448446 | 14/05/2024 |
| 1,100,000.00 | 1,149,999.99 | 1 | 0,01656 | 1.121.726,63 | 0,26231 | 2,664000 | 0,500000 | 2,664000 | 2,664000 | 173,995893 | 01/07/2026 |
| 1,200,000.00 | 1,249,999.99 | 1 | 0,01656 | 1.204.297,50 | 0,28162 | 2,803000 | 0,700000 | 2,803000 | 2,803000 | 142,028747 | 01/11/2023 |
| 1,450,000.00 | 1,499,999.99 | 1 | 0,01656 | 1.495.814,13 | 0,34979 | 2,215000 | 0,650000 | 2,215000 | 2,215000 | 132,041068 | 01/01/2023 |
| 1,500,000.00 | 1,549,999.99 | 1 | 0,01656 | 1.509.100,99 | 0,35289 | 2,544000 | 0,750000 | 2,544000 | 2,544000 | 104,049281 | 01/09/2020 |
| 1,700,000.00 | 1,749,999.99 | 1 | 0,01656 | 1.709.558,82 | 0,39977 | 5,140000 | 1,640000 | 5,140000 | 5,140000 | 186,611910 | 20/07/2027 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

| Intervalo del Principal Principal Intervals | | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|--------------|---------------------|-----------|--|-----------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 1,900,000.00 | 1,949,999.99 | 1 | 0,01656 | 1.929.873,93 | 0,45129 | 2,745000 | 1,250000 | 2,745000 | 2,745000 | 156,057495 | 01/01/2025 |
| Total Cartera/Total | | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | | | | 70.800,76 | 3,732140 | 0,584162 | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | | | | 25,28 | 1,637000 | 0,000000 | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | | | | 1.929.873,93 | 12,750000 | 4,000000 | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011 Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés/Classification by Reference Indexes

| Índice Reference Indexes | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | % | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| Índice 019 MIBOR BANC.ESP. | 2 | 0,03311 | 27.584,00 | 0,00645 | 2,221071 | 0,684071 | 2,037000 | 2,537000 | 20,723145 | 21/09/2013 |
| Índice 053 I.R.P.H. CAJAS | 1.243 | 20,57947 | 100.436.265,57 | 23,48636 | 3,522816 | 0,214934 | 2,817000 | 6,559000 | 209,135672 | 04/06/2029 |
| Índice 023 MIBOR (IND.OFIC) | 8 | 0,13245 | 217.048,71 | 0,05076 | 2,492762 | 0,820322 | 2,250000 | 3,500000 | 137,295260 | 09/06/2023 |
| Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIB | 20 | 0,33113 | 947.169,91 | 0,22149 | 2,692256 | 0,919457 | 2,168000 | 3,250000 | 107,093954 | 02/12/2020 |
| Índice 009 I.R.M.H. INDICE REF. MER | 9 | 0,14901 | 88.135,56 | 0,02061 | 3,237565 | 1,528525 | 2,500000 | 3,900000 | 48,480171 | 14/01/2016 |
| Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HOR, | 1.358 | 22,48344 | 70.871.404,75 | 16,57281 | 2,572454 | 0,810746 | 1,637000 | 5,565000 | 83,278107 | 08/12/2018 |
| Índice 173 EURIBOR OFICIAL | 1.974 | 32,68212 | 234.379.624,06 | 54,80813 | 2,851487 | 0,954912 | 1,995000 | 5,964000 | 223,375229 | 11/08/2030 |
| Índice 000 TIPO FIJO | 1.426 | 23,60927 | 20.669.342,31 | 4,83339 | 5,750300 | 0,000000 | 4,000000 | 12,750000 | 48,164085 | 04/01/2016 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | | | 70.800,76 | 3,732140 | 0,584162 | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | | | 25,28 | 1,637000 | 0,000000 | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | | | 1.929.873,93 | 12,750000 | 4,000000 | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

| Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|---------|--|---------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| Del 01/01/2012 al 30/06/2012 | 599 | 9,91722 | 1.520.810,10 | 0,35563 | 4,307910 | 0,406759 | 1,888000 | 9,450000 | 3,235423 | 07/04/2012 |
| Del 01/07/2012 al 31/12/2012 | 507 | 8,39404 | 4.376.151,24 | 1,02333 | 3,669435 | 0,562276 | 2,030000 | 9,750000 | 9,106460 | 03/10/2012 |
| Del 01/01/2013 al 30/06/2013 | 586 | 9,70199 | 7.386.929,99 | 1,72738 | 3,929314 | 0,442350 | 2,000000 | 10,000000 | 14,460635 | 15/03/2013 |
| Del 01/07/2013 al 31/12/2013 | 229 | 3,79139 | 3.518.805,67 | 0,82285 | 4,275112 | 0,432809 | 1,965000 | 9,800000 | 20,935876 | 28/09/2013 |
| Del 01/01/2014 al 30/06/2014 | 310 | 5,13245 | 7.320.875,41 | 1,71194 | 3,804142 | 0,484564 | 2,037000 | 11,000000 | 26,987639 | 31/03/2014 |
| Del 01/07/2014 al 31/12/2014 | 181 | 2,99669 | 6.694.174,31 | 1,56539 | 3,048593 | 0,560745 | 2,030000 | 12,750000 | 32,904201 | 27/09/2014 |
| Del 01/01/2015 al 30/06/2015 | 185 | 3,06291 | 7.611.531,23 | 1,77991 | 3,231329 | 0,503609 | 1,995000 | 8,100000 | 38,382911 | 13/03/2015 |
| Del 01/07/2015 al 31/12/2015 | 74 | 1,22517 | 2.583.846,73 | 0,60422 | 3,061222 | 0,643893 | 2,063000 | 7,750000 | 45,093515 | 03/10/2015 |
| Del 01/01/2016 al 30/06/2016 | 95 | 1,57285 | 3.967.397,92 | 0,92775 | 3,164345 | 0,706922 | 2,038000 | 8,950000 | 50,443033 | 14/03/2016 |
| Del 01/07/2016 al 31/12/2016 | 108 | 1,78808 | 6.642.153,71 | 1,55322 | 3,029785 | 0,571181 | 2,052000 | 7,375000 | 57,479299 | 14/10/2016 |
| Del 01/01/2017 al 30/06/2017 | 96 | 1,58940 | 5.069.780,48 | 1,18553 | 3,255106 | 0,737678 | 2,159000 | 7,850000 | 62,564300 | 18/03/2017 |
| Del 01/07/2017 al 31/12/2017 | 161 | 2,66556 | 9.636.640,18 | 2,25346 | 3,411701 | 0,607733 | 2,038000 | 8,950000 | 68,770469 | 23/09/2017 |
| Del 01/01/2018 al 30/06/2018 | 148 | 2,45033 | 11.808.868,70 | 2,76143 | 3,034684 | 0,758110 | 1,915000 | 7,375000 | 73,793724 | 23/02/2018 |
| Del 01/07/2018 al 31/12/2018 | 58 | 0,96026 | 5.521.900,47 | 1,29126 | 3,271092 | 0,737356 | 1,637000 | 5,650000 | 80,732480 | 22/09/2018 |
| Del 01/01/2019 al 30/06/2019 | 43 | 0,71192 | 3.609.435,75 | 0,84404 | 3,313754 | 0,770694 | 2,275000 | 4,721000 | 87,374639 | 12/04/2019 |
| Del 01/07/2019 al 31/12/2019 | 40 | 0,66225 | 2.959.805,70 | 0,69213 | 3,137776 | 0,833121 | 2,050000 | 4,250000 | 92,850390 | 26/09/2019 |
| Del 01/01/2020 al 30/06/2020 | 39 | 0,64570 | 3.526.105,25 | 0,82456 | 2,782507 | 0,828407 | 2,137000 | 4,059000 | 97,905549 | 27/02/2020 |
| Del 01/07/2020 al 31/12/2020 | 37 | 0,61258 | 4.568.361,23 | 1,06828 | 3,015511 | 0,791948 | 1,965000 | 4,538000 | 104,451692 | 13/09/2020 |
| Del 01/01/2021 al 30/06/2021 | 41 | 0,67881 | 5.300.690,63 | 1,23953 | 2,765292 | 0,833924 | 2,137000 | 3,840000 | 110,707653 | 22/03/2021 |
| Del 01/07/2021 al 31/12/2021 | 90 | 1,49007 | 10.042.417,45 | 2,34835 | 3,156872 | 0,808253 | 1,965000 | 4,850000 | 116,200298 | 05/09/2021 |
| Del 01/01/2022 al 30/06/2022 | 112 | 1,85430 | 14.488.000,41 | 3,38792 | 2,941065 | 0,702034 | 2,165000 | 4,445000 | 122,513811 | 17/03/2022 |
| Del 01/07/2022 al 31/12/2022 | 162 | 2,68212 | 20.146.104,64 | 4,71103 | 3,223767 | 0,750737 | 1,865000 | 5,430000 | 129,484849 | 15/10/2022 |
| Del 01/01/2023 al 30/06/2023 | 192 | 3,17881 | 23.380.197,46 | 5,46731 | 3,114299 | 0,821664 | 2,215000 | 5,083000 | 133,573772 | 16/02/2023 |
| Del 01/07/2023 al 31/12/2023 | 21 | 0,34768 | 3.264.102,00 | 0,76329 | 3,290022 | 0,536557 | 2,300000 | 4,900000 | 141,495685 | 15/10/2023 |
| Del 01/01/2024 al 30/06/2024 | 26 | 0,43046 | 3.232.209,80 | 0,75583 | 2,790446 | 0,793267 | 2,168000 | 4,827000 | 146,052057 | 02/03/2024 |
| Del 01/07/2024 al 31/12/2024 | 23 | 0,38079 | 2.838.936,00 | 0,66387 | 3,254247 | 0,670050 | 2,276000 | 4,327000 | 152,564041 | 16/09/2024 |
| Del 01/01/2025 al 30/06/2025 | 35 | 0,57947 | 5.556.706,01 | 1,29940 | 2,853795 | 0,915840 | 2,095000 | 4,500000 | 157,727471 | 20/02/2025 |

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

| Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|---------|--|---------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| Del 01/07/2025 al 31/12/2025 | 30 | 0,49669 | 2.757.202,40 | 0,64475 | 3,180453 | 0,972273 | 2,276000 | 3,970000 | 165,132633 | 04/10/2025 |
| Del 01/01/2026 al 30/06/2026 | 42 | 0,69536 | 5.244.132,90 | 1,22631 | 2,773289 | 0,780820 | 2,200000 | 4,067000 | 170,952256 | 30/03/2026 |
| Del 01/07/2026 al 31/12/2026 | 47 | 0,77815 | 8.895.879,11 | 2,08024 | 3,249885 | 0,717848 | 2,191000 | 4,690000 | 176,402878 | 12/09/2026 |
| Del 01/01/2027 al 30/06/2027 | 71 | 1,17550 | 10.818.569,25 | 2,52985 | 3,043128 | 0,661412 | 2,050000 | 5,194000 | 182,097593 | 04/03/2027 |
| Del 01/07/2027 al 31/12/2027 | 73 | 1,20861 | 12.873.114,43 | 3,01029 | 3,248481 | 0,848779 | 2,200000 | 5,685000 | 188,670101 | 20/09/2027 |
| Del 01/01/2028 al 30/06/2028 | 101 | 1,67219 | 13.116.913,47 | 3,06730 | 3,098779 | 0,883788 | 2,191000 | 5,964000 | 193,791367 | 23/02/2028 |
| Del 01/07/2028 al 31/12/2028 | 21 | 0,34768 | 2.663.016,25 | 0,62273 | 2,859629 | 0,776082 | 2,126000 | 3,844000 | 199,956488 | 29/08/2028 |
| Del 01/01/2029 al 30/06/2029 | 25 | 0,41391 | 1.579.010,51 | 0,36924 | 3,170429 | 0,639057 | 2,291000 | 4,090000 | 205,647648 | 18/02/2029 |
| Del 01/07/2029 al 31/12/2029 | 28 | 0,46358 | 3.401.627,12 | 0,79545 | 3,005071 | 0,684028 | 2,200000 | 4,590000 | 212,769804 | 23/09/2029 |
| Del 01/01/2030 al 30/06/2030 | 31 | 0,51325 | 2.714.179,28 | 0,63469 | 2,930011 | 0,549981 | 2,091000 | 4,059000 | 218,174031 | 06/03/2030 |
| Del 01/07/2030 al 31/12/2030 | 35 | 0,57947 | 3.133.239,77 | 0,73269 | 3,123735 | 0,630319 | 2,395000 | 4,440000 | 224,936637 | 28/09/2030 |
| Del 01/01/2031 al 30/06/2031 | 55 | 0,91060 | 5.415.414,71 | 1,26636 | 3,045205 | 0,619955 | 2,245000 | 4,102000 | 230,691564 | 22/03/2031 |
| Del 01/07/2031 al 31/12/2031 | 52 | 0,86093 | 6.332.839,78 | 1,48089 | 2,930712 | 0,715923 | 2,150000 | 4,090000 | 236,555112 | 17/09/2031 |
| Del 01/01/2032 al 30/06/2032 | 40 | 0,66225 | 4.976.586,55 | 1,16374 | 3,134030 | 0,650848 | 2,300000 | 4,124000 | 242,414784 | 13/03/2032 |
| Del 01/07/2032 al 31/12/2032 | 77 | 1,27483 | 8.469.624,69 | 1,98057 | 3,042573 | 0,629907 | 2,150000 | 4,544000 | 248,650444 | 19/09/2032 |
| Del 01/01/2033 al 30/06/2033 | 74 | 1,22517 | 9.853.330,22 | 2,30414 | 3,120650 | 0,744720 | 2,126000 | 4,090000 | 254,060691 | 02/03/2033 |
| Del 01/07/2033 al 31/12/2033 | 28 | 0,46358 | 3.611.509,40 | 0,84453 | 3,021231 | 0,832688 | 2,245000 | 3,827000 | 260,325427 | 09/09/2033 |
| Del 01/01/2034 al 30/06/2034 | 42 | 0,69536 | 4.067.043,88 | 0,95105 | 2,900049 | 0,803425 | 2,250000 | 5,459000 | 266,729447 | 23/03/2034 |
| Del 01/07/2034 al 31/12/2034 | 41 | 0,67881 | 5.255.570,30 | 1,22898 | 2,871484 | 0,707406 | 2,150000 | 4,083000 | 272,079230 | 02/09/2034 |
| Del 01/01/2035 al 30/06/2035 | 56 | 0,92715 | 7.228.349,91 | 1,69030 | 2,824983 | 0,795354 | 1,995000 | 4,644000 | 278,377809 | 13/03/2035 |
| Del 01/07/2035 al 31/12/2035 | 67 | 1,10927 | 8.886.086,48 | 2,07795 | 3,040436 | 0,731533 | 2,245000 | 4,327000 | 284,369097 | 11/09/2035 |
| Del 01/01/2036 al 30/06/2036 | 90 | 1,49007 | 13.451.767,11 | 3,14561 | 2,808129 | 0,716421 | 2,050000 | 4,090000 | 291,122025 | 04/04/2036 |
| Del 01/07/2036 al 31/12/2036 | 116 | 1,92053 | 17.558.317,20 | 4,10590 | 3,111057 | 0,614907 | 2,095000 | 4,194000 | 296,651330 | 19/09/2036 |
| Del 01/01/2037 al 30/06/2037 | 118 | 1,95364 | 16.543.215,74 | 3,86852 | 2,915228 | 0,691325 | 2,145000 | 4,124000 | 302,127289 | 04/03/2037 |
| Del 01/07/2037 al 31/12/2037 | 226 | 3,74172 | 27.363.960,87 | 6,39888 | 3,037837 | 0,712886 | 2,200000 | 4,745000 | 308,829748 | 25/09/2037 |
| Del 01/01/2038 al 30/06/2038 | 203 | 3,36093 | 24.030.685,40 | 5,61942 | 2,972709 | 0,702794 | 2,095000 | 4,624000 | 313,392309 | 10/02/2038 |
| Del 01/07/2038 al 31/12/2038 | 7 | 0,11589 | 1.069.353,97 | 0,25006 | 3,010893 | 0,868898 | 2,350000 | 3,624000 | 321,586430 | 18/10/2038 |

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

| Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|------------------|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| Del 01/01/2039 al 30/06/2039 | 9 | 0,14901 | 1.796.834,78 | 0,42018 | 2,614486 | 0,820001 | 2,300000 | 2,947000 | 326,125315 | 05/03/2039 |
| Del 01/07/2039 al 31/12/2039 | 1 | 0,01656 | 66.880,32 | 0,01564 | 3,933000 | 1,750000 | 3,933000 | 3,933000 | 333,010267 | 01/10/2039 |
| Del 01/01/2040 al 30/06/2040 | 1 | 0,01656 | 134.498,84 | 0,03145 | 4,090000 | 0,500000 | 4,090000 | 4,090000 | 340,008214 | 01/05/2040 |
| Del 01/01/2041 al 30/06/2041 | 1 | 0,01656 | 194.139,98 | 0,04540 | 3,471000 | 0,000000 | 3,471000 | 3,471000 | 349,075975 | 01/02/2041 |
| Del 01/07/2041 al 31/12/2041 | 2 | 0,03311 | 381.148,51 | 0,08913 | 2,507500 | 0,876453 | 2,464000 | 2,550000 | 357,530015 | 16/10/2041 |
| Del 01/01/2042 al 30/06/2042 | 1 | 0,01656 | 265.074,78 | 0,06199 | 3,694000 | 0,000000 | 3,694000 | 3,694000 | 365,010267 | 01/06/2042 |
| Del 01/01/2044 al 30/06/2044 | 1 | 0,01656 | 200.934,62 | 0,04699 | 2,767000 | 0,700000 | 2,767000 | 2,767000 | 389,026694 | 01/06/2044 |
| Del 01/07/2044 al 31/12/2044 | 1 | 0,01656 | 245.004,49 | 0,05729 | 2,395000 | 0,900000 | 2,395000 | 2,395000 | 394,053388 | 01/11/2044 |
| Del 01/01/2045 al 30/06/2045 | 2 | 0,03311 | 406.164,98 | 0,09498 | 2,933971 | 0,796758 | 2,847000 | 3,033000 | 399,062911 | 02/04/2045 |
| Del 01/07/2045 al 31/12/2045 | 5 | 0,08278 | 864.379,55 | 0,20213 | 2,803764 | 0,871537 | 2,341000 | 3,982000 | 405,588644 | 18/10/2045 |
| Del 01/01/2046 al 30/06/2046 | 10 | 0,16556 | 2.350.747,09 | 0,54971 | 2,988456 | 0,807421 | 2,817000 | 3,597000 | 411,391677 | 12/04/2046 |
| Del 01/07/2046 al 31/12/2046 | 11 | 0,18212 | 2.656.425,31 | 0,62119 | 2,804321 | 0,591293 | 2,226000 | 3,274000 | 417,180919 | 05/10/2046 |
| Del 01/01/2048 al 30/06/2048 | 1 | 0,01656 | 190.862,45 | 0,04463 | 3,044000 | 1,000000 | 3,044000 | 3,044000 | 434,004107 | 01/03/2048 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | 70.800,76 | | 3,732140 | 0,584162 | | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | 25,28 | | 1,637000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | 1.929.873,93 | | 12,750000 | 4,000000 | | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

| Provincia/Comunidad Autónoma Region | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|------------------|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | | % | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| 08 BARCELONA | 3.512 | 58,14570 | 279.082.355,51 | 65,26157 | 3,067535 | 0,704695 | 1,637000 | 12,750000 | 198,303553 | 09/07/2028 |
| 17 GIRONA | 647 | 10,71192 | 36.115.931,97 | 8,44547 | 3,307904 | 0,775999 | 1,995000 | 9,450000 | 147,356146 | 11/04/2024 |
| 25 LLEIDA | 817 | 13,52649 | 48.746.081,86 | 11,39895 | 3,103288 | 0,719848 | 1,963000 | 9,250000 | 160,152684 | 05/05/2025 |
| 43 TARRAGONA | 1.064 | 17,61589 | 63.692.205,53 | 14,89400 | 3,138830 | 0,695166 | 1,888000 | 9,900000 | 187,170497 | 06/08/2027 |
| CATALUNYA | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | 3,110679 | 0,712704 | 1,637000 | 12,750000 | 185,724446 | 22/06/2027 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | | | 70.800,76 | 3,732140 | 0,584162 | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | | | 25,28 | 1,637000 | 0,000000 | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | | | 1.929.873,93 | 12,750000 | 4,000000 | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011 Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Garantías / Classification by Types of Security

| Garantías Types of Security | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|-------------------------------------|---------------------|-----------------|--|-----------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | | | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| 1 HIPOTECARIA | 3.243 | 53,69205 | 367.108.634,71 | 85,84594 | 3,034169 | 0,746544 | 1,963000 | 5,964000 | 211,246993 | 07/08/2029 |
| HIPOTECARIO | 3.243 | 53,69210 | 367.108.634,71 | 85,84590 | 3,034169 | 0,746544 | 1,963000 | 5,964000 | 211,246993 | 07/08/2029 |
| 2 OTRAS GARANTIAS REALES | 1 | 0,01656 | 7.506,77 | 0,00176 | 3,067000 | 1,000000 | 3,067000 | 3,067000 | 10,053388 | 01/11/2012 |
| 3 DEPOSITOS DINERARIOS | 41 | 0,67881 | 1.491.713,17 | 0,34883 | 3,720061 | 0,286813 | 2,037000 | 6,900000 | 57,343110 | 10/10/2016 |
| 4 GARANTIAS DE TERCEROS | 80 | 1,32450 | 6.102.986,98 | 1,42714 | 2,551320 | 0,552639 | 1,965000 | 6,500000 | 86,058336 | 03/03/2019 |
| 5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES | 2.675 | 44,28808 | 52.925.733,24 | 12,37633 | 3,622862 | 0,494832 | 1,637000 | 12,750000 | 42,165154 | 06/07/2015 |
| PERSONAL | 2.797 | 46,30800 | 60.527.940,16 | 14,15410 | 3,593440 | 0,493617 | 1,637000 | 12,750000 | 43,631597 | 20/08/2015 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | 70.800,76 | | 3,732140 | 0,584162 | | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | 25,28 | | 1,637000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | 1.929.873,93 | | 12,750000 | 4,000000 | | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

| CNAE Sectors | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|---|------------------|---------|---|---------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 01-Agricultura, ganadería, caza y servic | 431 | 7,13576 | 18.443.272,71 | 4,31284 | 3,164222 | 0,734622 | 1,888000 | 10,000000 | 125,736249 | 23/06/2022 |
| 02-Silvicultura y explotación forestal. | 12 | 0,19868 | 175.682,09 | 0,04108 | 3,894168 | 1,070540 | 2,336000 | 7,850000 | 82,748309 | 22/11/2018 |
| 03-Pesca y acuicultura. | 13 | 0,21523 | 1.717.216,79 | 0,40156 | 3,103490 | 0,951861 | 2,413000 | 5,900000 | 192,223156 | 06/01/2028 |
| 08-Otras industrias extractivas. | 1 | 0,01656 | 224.800,02 | 0,05257 | 2,093000 | 0,400000 | 2,093000 | 2,093000 | 11,433265 | 12/12/2012 |
| 10-Industria de la alimentación. | 50 | 0,82781 | 3.689.309,58 | 0,86272 | 2,852616 | 0,683340 | 2,000000 | 7,250000 | 117,931824 | 28/10/2021 |
| 11-Fabricación de bebidas. | 19 | 0,31457 | 784.768,75 | 0,18351 | 2,661721 | 0,774682 | 2,088000 | 6,250000 | 98,089249 | 03/03/2020 |
| 12-Industria del tabaco. | 2 | 0,03311 | 158.561,54 | 0,03708 | 2,511740 | 0,793353 | 2,126000 | 2,924000 | 135,763265 | 24/04/2023 |
| 13-Industria textil. | 35 | 0,57947 | 3.305.969,40 | 0,77308 | 2,908006 | 0,780129 | 2,059000 | 8,950000 | 151,672566 | 20/08/2024 |
| 14-Confección de prendas de vestir. | 16 | 0,26490 | 1.162.057,21 | 0,27174 | 3,145055 | 0,577245 | 2,147000 | 8,300000 | 107,092021 | 02/12/2020 |
| 15-Industria del cuero y del calzado. | 1 | 0,01656 | 74.225,04 | 0,01736 | 2,038000 | 0,500000 | 2,038000 | 2,038000 | 13,075975 | 31/01/2013 |
| 16-Industria de la madera y del corcho, | 42 | 0,69536 | 3.208.642,74 | 0,75032 | 4,322370 | 1,046150 | 2,052000 | 8,100000 | 174,124579 | 04/07/2026 |
| 17-Industria del papel. | 3 | 0,04967 | 199.320,90 | 0,04661 | 3,570104 | 0,000000 | 3,471000 | 7,950000 | 340,238102 | 07/05/2040 |
| 18-Artes gráficas y reproducción de sopo | 23 | 0,38079 | 922.890,95 | 0,21581 | 3,064787 | 0,704267 | 2,092000 | 7,500000 | 90,290501 | 10/07/2019 |
| 20-Industria química. | 7 | 0,11589 | 97.936,05 | 0,02290 | 3,503932 | 0,419005 | 2,124000 | 5,305000 | 60,968080 | 28/01/2017 |
| 22-Fabricación de productos de caucho y | 22 | 0,36424 | 836.256,48 | 0,19555 | 3,179013 | 1,045949 | 2,119000 | 7,100000 | 75,030414 | 01/04/2018 |
| 23-Fabricación de otros productos minera | 9 | 0,14901 | 754.972,05 | 0,17655 | 2,991050 | 0,807954 | 2,075000 | 5,411000 | 93,440325 | 14/10/2019 |
| 24-Metalurgia, fabricación de productos | 30 | 0,49669 | 1.508.259,51 | 0,35270 | 3,519688 | 0,560334 | 2,076000 | 7,850000 | 133,237200 | 06/02/2023 |
| 25-Fabricación de productos metálicos, e | 51 | 0,84437 | 3.698.947,56 | 0,86497 | 2,996167 | 0,892189 | 2,057000 | 8,500000 | 154,780183 | 23/11/2024 |
| 26-Fabricación de productos informáticos | 20 | 0,33113 | 674.834,68 | 0,15781 | 3,187523 | 0,822722 | 2,150000 | 6,600000 | 148,947537 | 29/05/2024 |
| 27-Fabricación de material y equipo eléc | 6 | 0,09934 | 299.501,38 | 0,07004 | 3,135292 | 0,330454 | 2,603000 | 7,000000 | 173,479575 | 15/06/2026 |
| 28-Fabricación de maquinaria y equipo n. | 17 | 0,28146 | 1.497.444,26 | 0,35017 | 2,731532 | 0,721358 | 2,199000 | 6,750000 | 116,503293 | 15/09/2021 |
| 29-FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS DE M | 4 | 0,06623 | 332.668,56 | 0,07779 | 3,120853 | 0,239683 | 2,147000 | 3,874000 | 149,677889 | 20/06/2024 |
| 31-Fabricación de muebles. | 12 | 0,19868 | 694.664,63 | 0,16244 | 3,434568 | 0,409713 | 2,092000 | 8,950000 | 194,177281 | 06/03/2028 |
| 32-Otras industrias manufactureras. | 3 | 0,04967 | 142.592,67 | 0,03334 | 3,315614 | 0,355716 | 2,207000 | 3,394000 | 222,880031 | 27/07/2030 |
| 33-Reparación e instalación de maquinaria | 4 | 0,06623 | 70.559,04 | 0,01650 | 2,418657 | 0,459968 | 2,126000 | 7,850000 | 64,115611 | 04/05/2017 |
| 35-Suministro de enegía eléctrica, gas, | 23 | 0,38079 | 4.248.118,66 | 0,99339 | 2,661659 | 0,515936 | 2,059000 | 6,000000 | 104,179525 | 04/09/2020 |
| 36-Captación, depuración y distribución | 6 | 0,09934 | 540.619,52 | 0,12642 | 2,963105 | 0,919287 | 2,088000 | 7,000000 | 195,303349 | 09/04/2028 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

| CNAE Sectors | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|------------------|----------|---|----------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 37-Recogida y tratamiento de aguas resid | 2 | 0,03311 | 84.492,82 | 0,01976 | 3,497767 | 0,250000 | 3,195000 | 3,840000 | 100,297531 | 09/05/2020 |
| 38-Recogida, tratamiento y eliminación d | 14 | 0,23179 | 529.029,75 | 0,12371 | 3,109554 | 0,655695 | 2,088000 | 7,250000 | 57,154182 | 04/10/2016 |
| 39-Actividades de descontaminación y otr | 3 | 0,04967 | 187.935,14 | 0,04395 | 3,290908 | 0,957808 | 3,097000 | 8,125000 | 124,942527 | 29/05/2022 |
| 41-Construcción de edificios. | 376 | 6,22517 | 27.427.475,74 | 6,41373 | 3,078965 | 0,705990 | 2,065000 | 8,900000 | 212,621600 | 18/09/2029 |
| 42-Ingeniería civil. | 38 | 0,62914 | 1.796.645,29 | 0,42013 | 3,476727 | 0,726423 | 2,065000 | 9,200000 | 188,992540 | 30/09/2027 |
| 43-Actividades de construcción especiali | 541 | 8,95695 | 27.560.529,26 | 6,44485 | 3,229279 | 0,673582 | 2,065000 | 12,750000 | 178,874907 | 26/11/2026 |
| 45-Venta y reparaciónde vehículos de mot | 96 | 1,58940 | 4.116.460,14 | 0,96261 | 3,196942 | 0,676236 | 2,083000 | 8,000000 | 173,867064 | 27/06/2026 |
| 46-Comercio al por mayor e intermediario | 232 | 3,84106 | 14.170.533,68 | 3,31369 | 3,004697 | 0,698408 | 2,030000 | 9,000000 | 167,891279 | 27/12/2025 |
| 47-Comercio al por menor, excepto de ve | 1.346 | 22,28477 | 85.433.694,24 | 19,97811 | 3,164238 | 0,667251 | 2,030000 | 10,000000 | 184,171972 | 06/05/2027 |
| 49-Transporte terrestre y por tubería. | 255 | 4,22185 | 12.855.688,46 | 3,00622 | 3,370521 | 0,607579 | 2,133000 | 9,800000 | 206,728762 | 23/03/2029 |
| 50-Transporte marítimo y por vías navega | 3 | 0,04967 | 183.171,01 | 0,04283 | 3,339038 | 1,157335 | 2,427000 | 3,500000 | 202,108925 | 02/11/2028 |
| 51-Transporte aéreo. | 1 | 0,01656 | 5.811,72 | 0,00136 | 3,067000 | 1,000000 | 3,067000 | 3,067000 | 10,053388 | 01/11/2012 |
| 52-Almacenamiento y actividades anexas | 21 | 0,34768 | 1.293.949,35 | 0,30258 | 3,133046 | 0,803245 | 2,088000 | 7,850000 | 160,825550 | 26/05/2025 |
| 53-Actividades postales y de correos. | 3 | 0,04967 | 40.673,56 | 0,00951 | 4,062033 | 1,031358 | 3,086000 | 6,000000 | 35,139888 | 04/12/2014 |
| 55-Servicios de alojamiento. | 77 | 1,27483 | 9.316.513,76 | 2,17861 | 3,062372 | 0,696245 | 2,065000 | 8,500000 | 131,946338 | 29/12/2022 |
| 56-Servicios de comidas y bebidas. | 436 | 7,21854 | 36.340.279,67 | 8,49794 | 3,263230 | 0,710175 | 2,065000 | 11,000000 | 201,621317 | 18/10/2028 |
| 58-Edición. | 7 | 0,11589 | 187.150,39 | 0,04376 | 4,820849 | 0,606194 | 2,276000 | 8,950000 | 156,071132 | 01/01/2025 |
| 59-Actividades cinematográficas, de víde | 5 | 0,08278 | 143.293,66 | 0,03351 | 3,928349 | 0,870706 | 2,336000 | 8,250000 | 114,143613 | 05/07/2021 |
| 60-Actividades de programación y emisió | 18 | 0,29801 | 614.536,35 | 0,14371 | 3,038342 | 0,740262 | 2,276000 | 8,400000 | 116,117086 | 03/09/2021 |
| 62-Programación, consultoría y otras act | 32 | 0,52980 | 1.208.981,35 | 0,28271 | 3,276841 | 0,797380 | 2,360000 | 7,850000 | 236,046578 | 01/09/2031 |
| 63-Servicios de información. | 113 | 1,87086 | 7.635.532,06 | 1,78552 | 3,034549 | 0,721981 | 1,915000 | 8,250000 | 193,847995 | 25/02/2028 |
| 64-Servicios financieros, excepto seguro | 1 | 0,01656 | 5.121,03 | 0,00120 | 5,600000 | 0,000000 | 5,600000 | 5,600000 | 10,053388 | 01/11/2012 |
| 65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi | 4 | 0,06623 | 190.488,66 | 0,04454 | 3,139964 | 0,915946 | 2,526000 | 8,000000 | 119,935386 | 28/12/2021 |
| 68-Actividades inmobiliarias. | 654 | 10,82781 | 91.524.280,08 | 21,40235 | 2,913776 | 0,755623 | 1,637000 | 8,000000 | 218,777382 | 25/03/2030 |
| 69-Actividades jurídicas y de contabilid | 170 | 2,81457 | 12.849.223,95 | 3,00471 | 2,833180 | 0,775656 | 2,038000 | 7,950000 | 192,510230 | 15/01/2028 |
| 70-Actividades de las sedes centrales, a | 37 | 0,61258 | 1.666.068,65 | 0,38960 | 3,263374 | 0,946092 | 2,076000 | 9,250000 | 136,630862 | 20/05/2023 |
| 71-Servicios técnicos de arquitectura e | 98 | 1,62252 | 6.872.870,96 | 1,60718 | 3,019098 | 0,764483 | 2,078000 | 7,620000 | 189,638141 | 20/10/2027 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

| CNAE Sectors | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|------------------|---------|---|---------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 72-Investigación y desarrollo. | 1 | 0,01656 | 33.200,04 | 0,00776 | 2,057000 | 0,400000 | 2,057000 | 2,057000 | 23,687885 | 21/12/2013 |
| 73-Publicidad y estudios de mercado. | 36 | 0,59603 | 2.291.121,62 | 0,53576 | 3,153854 | 0,782234 | 2,213000 | 6,750000 | 204,545138 | 15/01/2029 |
| 74-Otras actividades profesionales, cien | 21 | 0,34768 | 1.898.036,03 | 0,44384 | 2,931046 | 0,738950 | 2,095000 | 7,250000 | 220,228446 | 08/05/2030 |
| 75-Actividades veterinarias. | 21 | 0,34768 | 1.103.783,12 | 0,25811 | 3,091034 | 0,682429 | 2,191000 | 7,500000 | 160,249619 | 08/05/2025 |
| 77-Actividades de alquiler. | 8 | 0,13245 | 136.308,29 | 0,03187 | 3,502113 | 0,746967 | 2,410000 | 6,750000 | 34,189395 | 05/11/2014 |
| 78-Actividades relacionadas con el emple | 1 | 0,01656 | 4.672,99 | 0,00109 | 5,750000 | 0,000000 | 5,750000 | 5,750000 | 13,075975 | 31/01/2013 |
| 79-Actividades de agencias de viajes, op | 13 | 0,21523 | 602.515,40 | 0,14089 | 3,314434 | 0,605738 | 2,336000 | 7,850000 | 165,305643 | 09/10/2025 |
| 80-Actividades de seguridad e investigac | 1 | 0,01656 | 2.668,65 | 0,00062 | 7,850000 | 0,000000 | 7,850000 | 7,850000 | 7,030801 | 31/07/2012 |
| 81-Servicios a edificios y actividades d | 21 | 0,34768 | 1.021.763,03 | 0,23893 | 3,777551 | 0,398571 | 2,147000 | 9,900000 | 129,844241 | 26/10/2022 |
| 82-Actividades administrativas de oficin | 5 | 0,08278 | 118.050,49 | 0,02761 | 2,864176 | 0,638720 | 2,356000 | 7,750000 | 34,642508 | 19/11/2014 |
| 84-Administración Pública y defensa, Seg | 3 | 0,04967 | 194.858,09 | 0,04557 | 2,661085 | 0,723476 | 2,464000 | 2,833000 | 223,065406 | 02/08/2030 |
| 85-Educación. | 79 | 1,30795 | 4.686.459,60 | 1,09590 | 3,163988 | 0,625594 | 2,065000 | 8,950000 | 216,028065 | 31/12/2029 |
| 86-Actividades sanitarias. | 151 | 2,50000 | 10.465.159,26 | 2,44721 | 3,070804 | 0,695048 | 2,081000 | 8,950000 | 189,708760 | 22/10/2027 |
| 87-Asistencia en establecimientos reside | 7 | 0,11589 | 297.997,69 | 0,06968 | 3,258434 | 0,324561 | 2,118000 | 9,000000 | 188,134691 | 04/09/2027 |
| 88-Actividades de servicios sociales sin | 7 | 0,11589 | 53.173,86 | 0,01243 | 4,451188 | 0,613260 | 2,315000 | 9,000000 | 38,530012 | 17/03/2015 |
| 90-Actividadse de creación, artísticas y | 24 | 0,39735 | 1.419.901,87 | 0,33203 | 3,347803 | 0,850105 | 2,065000 | 7,000000 | 246,013666 | 01/07/2032 |
| 92-Actividades de juegos de azar y apues | 2 | 0,03311 | 172.291,13 | 0,04029 | 3,642231 | 0,349346 | 2,550000 | 3,809000 | 277,562177 | 16/02/2035 |
| 93-Actividades deportivas, recreativas y | 27 | 0,44702 | 1.256.918,20 | 0,29392 | 3,588298 | 0,722560 | 2,406000 | 7,400000 | 104,633095 | 18/09/2020 |
| 94-Actividades asociativas. | 12 | 0,19868 | 391.948,47 | 0,09165 | 3,624248 | 0,820640 | 2,526000 | 6,950000 | 124,927405 | 29/05/2022 |
| 95-Reparación de ordenadores, efectos pe | 15 | 0,24834 | 628.187,81 | 0,14690 | 2,960828 | 0,711105 | 2,147000 | 7,250000 | 259,052991 | 01/08/2033 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011 Loan Portfolio at 31/12/2011 Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

| CNAE Sectors | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximun | Meses Months | Fecha Date |
| 96-Otros servicios personales. | 140 | 2,31788 | 7.153.035,73 | 1,67269 | 3,275235 | 0,700052 | 2,065000 | 9,000000 | 184,005162 | 01/05/2027 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | 70.800,76 | | 3,732140 | 0,584162 | | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | 25,28 | | 1,637000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | 1.929.873,93 | | 12,750000 | 4,000000 | | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

| Periodo Facturación Payment Frequency | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | |
|--|---------------------|------------------|--|------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|
| | | | | % | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date |
| MENSUAL | 5.699 | 94,35430 | 409.180.394,98 | 95,68414 | 3,100302 | 0,708010 | 1,637000 | 12,750000 | 191,986090 | 30/12/2027 |
| TRIMESTRAL | 168 | 2,78146 | 12.895.523,22 | 3,01553 | 3,038295 | 0,810634 | 1,965000 | 7,250000 | 109,533566 | 14/02/2021 |
| SEMESTRAL | 90 | 1,49007 | 2.716.205,64 | 0,63517 | 3,338361 | 0,600419 | 2,350000 | 7,500000 | 72,885383 | 26/01/2018 |
| ANUAL | 83 | 1,37417 | 2.844.451,03 | 0,66516 | 3,489020 | 0,798698 | 1,888000 | 7,950000 | 79,325119 | 10/08/2018 |
| Total Cartera/Total | 6.040 | 100,00000 | 427.636.574,87 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | | | 70.800,76 | 3,732140 | 0,584162 | | 112,089620 | 03/05/2021 |
| Mínimo / Minimum: | | | | | 25,28 | 1,637000 | 0,000000 | | 0,032854 | 01/01/2012 |
| Máximo / Maximum: | | | | | 1.929.873,93 | 12,750000 | 4,000000 | | 434,004107 | 01/03/2048 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011****Loan Portfolio at 31/12/2011****Clasificación por Relación Principal/Valor Tasación / Classification by LTV Distribution**

| Intervalo de la Relación Interval Ranking | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | | Principal Tasación LTV |
|--|---------------------|---------|--|---------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|---------------------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date | |
| 000.00 004.99 | 177 | 2,93046 | 2.552.507,12 | 0,59689 | 3,153384 | 0,708102 | 1,995000 | 4,500000 | 132,576348 | 17/01/2023 | 3,195524 |
| 005.00 009.99 | 263 | 4,35430 | 10.260.903,10 | 2,39944 | 3,150403 | 0,797821 | 2,059000 | 5,470000 | 157,439480 | 12/02/2025 | 7,771708 |
| 010.00 014.99 | 272 | 4,50331 | 14.574.667,35 | 3,40819 | 3,196846 | 0,753827 | 1,995000 | 4,644000 | 171,004205 | 31/03/2026 | 13,009795 |
| 015.00 019.99 | 266 | 4,40397 | 20.252.746,39 | 4,73597 | 3,187707 | 0,749861 | 2,059000 | 5,459000 | 181,568328 | 16/02/2027 | 17,655630 |
| 020.00 024.99 | 255 | 4,22185 | 23.609.729,51 | 5,52098 | 3,146056 | 0,706749 | 2,050000 | 5,194000 | 182,253759 | 09/03/2027 | 22,378977 |
| 025.00 029.99 | 234 | 3,87417 | 24.575.284,27 | 5,74677 | 2,988263 | 0,758855 | 2,050000 | 5,964000 | 176,872092 | 26/09/2026 | 27,587240 |
| 030.00 034.99 | 232 | 3,84106 | 29.028.826,36 | 6,78820 | 3,033894 | 0,777729 | 2,081000 | 5,152000 | 168,134506 | 03/01/2026 | 32,212242 |
| 035.00 039.99 | 205 | 3,39404 | 26.062.379,17 | 6,09452 | 2,995378 | 0,760691 | 2,095000 | 5,194000 | 189,452694 | 14/10/2027 | 37,639250 |
| 040.00 044.99 | 218 | 3,60927 | 27.998.711,34 | 6,54731 | 3,051972 | 0,714308 | 2,095000 | 5,479000 | 195,830237 | 25/04/2028 | 42,441747 |
| 045.00 049.99 | 211 | 3,49338 | 30.188.004,87 | 7,05927 | 3,009549 | 0,734511 | 1,963000 | 4,445000 | 193,243211 | 06/02/2028 | 47,674054 |
| 050.00 054.99 | 189 | 3,12914 | 33.098.086,02 | 7,73977 | 2,987874 | 0,770059 | 2,050000 | 5,685000 | 190,437984 | 13/11/2027 | 52,561874 |
| 055.00 059.99 | 163 | 2,69868 | 26.853.828,45 | 6,27959 | 2,961163 | 0,767230 | 2,095000 | 4,194000 | 225,470401 | 14/10/2030 | 57,445291 |
| 060.00 064.99 | 193 | 3,19536 | 33.864.432,75 | 7,91897 | 3,048926 | 0,775538 | 2,126000 | 5,140000 | 260,505178 | 15/09/2033 | 62,650868 |
| 065.00 069.99 | 152 | 2,51656 | 25.214.684,15 | 5,89629 | 2,929070 | 0,751892 | 2,091000 | 4,690000 | 266,556066 | 18/03/2034 | 67,255520 |
| 070.00 074.99 | 134 | 2,21854 | 23.851.420,67 | 5,57750 | 2,930621 | 0,741449 | 2,095000 | 4,194000 | 296,215760 | 06/09/2036 | 72,293954 |
| 075.00 079.99 | 42 | 0,69536 | 7.774.439,98 | 1,81800 | 3,162293 | 0,529230 | 2,395000 | 4,194000 | 283,281584 | 09/08/2035 | 76,625630 |
| 080.00 084.99 | 16 | 0,26490 | 3.435.611,00 | 0,80340 | 3,085484 | 0,699565 | 2,450000 | 3,724000 | 333,461621 | 14/10/2039 | 82,098517 |
| 085.00 089.99 | 10 | 0,16556 | 1.950.379,78 | 0,45608 | 2,932487 | 0,593105 | 2,376000 | 3,982000 | 328,510044 | 17/05/2039 | 87,801974 |
| 090.00 094.99 | 9 | 0,14901 | 1.544.619,23 | 0,36120 | 2,878942 | 0,762521 | 2,614000 | 3,147000 | 369,784125 | 24/10/2042 | 91,905691 |
| 095.00 099.99 | 1 | 0,01656 | 326.940,67 | 0,07645 | 3,327000 | 0,000000 | 3,327000 | 3,327000 | 281,987680 | 01/07/2035 | 95,000296 |



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Relación Principal/Valor Tasación / Classification by LTV Distribution

| Intervalo de la Relación Interval Ranking | Número OP Number | % | Principal Pendiente Outstanding Principal | % | Tipo Nominal Nominal Interest Rate | Margen s/ Ref. Spread | Tipos Límites Interest Rates | | Vida Residual Residual Life | | Principal Tasación LTV |
|--|---------------------|---------|--|----------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|---------------------------|
| | | | | | | | Mínimo Minimum | Máximo Maximum | Meses Months | Fecha Date | |
| 120.00 124.99 | 1 | 0,01656 | 90.432,53 | 0,02115 | 3,647000 | 1,500000 | 3,647000 | 3,647000 | 269,995893 | 01/07/2034 | 121,223231 |
| Total Cartera/Total | | 3.243 | 100,00000 | 367.108.634,71 | 100,00000 | | | | | | |
| Media Ponderada / Weighted Average: | | | | | 3,102530 | 0,711025 | | | 187,993847 | 31/08/2027 | 44,788035 |
| Media Simple / Arithmetic Average: | | | 70.800,76 | | 3,732140 | 0,584162 | | | 112,089620 | 03/05/2021 | 35,460165 |
| Mínimo / Minimum: | | | 25,28 | | 1,637000 | 0,000000 | | | 0,032854 | 01/01/2012 | 0,000000 |
| Máximo / Maximum: | | | 1.929.873,93 | | 12,750000 | 4,000000 | | | 434,004107 | 01/03/2048 | 121,223231 |

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente./ Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal.



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2011

Loan Portfolio at 31/12/2011

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

| Deudor Obligador | Principal Pendiente Outstanding Principal | % |
|---------------------|--|-------------|
| 1 | 2.009.558,82 | 0,47 |
| 2 | 1.929.873,93 | 0,45 |
| 3 | 1.589.310,37 | 0,37 |
| 4 | 1.509.100,99 | 0,35 |
| 5 | 1.495.814,13 | 0,35 |
| 6 | 1.364.523,42 | 0,32 |
| 7 | 1.121.726,63 | 0,26 |
| 8 | 1.094.036,40 | 0,26 |
| 9 | 979.856,82 | 0,23 |
| 10 | 976.874,34 | 0,23 |
| 11 | 910.884,57 | 0,21 |
| 12 | 892.064,85 | 0,21 |
| 13 | 861.000,00 | 0,20 |
| 14 | 860.268,19 | 0,20 |
| 15 | 854.569,93 | 0,20 |
| 16 | 833.936,78 | 0,20 |
| 17 | 806.256,31 | 0,19 |
| 18 | 799.400,06 | 0,19 |
| 19 | 738.059,26 | 0,17 |
| 20 | 737.229,57 | 0,17 |
| Total: | 22.364.345,37 | 5,23 |

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

427.636.574,87



Movimiento Mensual Cartera de Préstamos

Loan Repayments

| Fecha / Date | Amortizaciones / Repayments | | Principal Pendiente / Outstanding Principal | | Num. Op. Number |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---|---|-----------------|
| | Ordinarias (1) Ordinary | Anticipaciones (2) Prepayment | Importe Amount | % Sobre Inicial % Over Initial Balance | |
| Saldo Anterior / Previous Balance | 179.551.995,12 | 70.576.947,72 | 499.871.056,84 | 66,6495 | 7618 |
| 31/01/2011 | 6.346.049,52 | 1.314.668,37 | 492.210.338,95 | 65,6281 | 7503 |
| 28/02/2011 | 5.438.072,39 | 1.326.628,49 | 485.445.638,07 | 64,7261 | 7359 |
| 31/03/2011 | 5.518.166,72 | 1.745.216,93 | 478.182.254,42 | 63,7576 | 7151 |
| 30/04/2011 | 5.694.427,26 | 503.175,90 | 471.984.651,26 | 62,9313 | 6945 |
| 31/05/2011 | 4.726.594,89 | 1.367.198,58 | 465.890.857,79 | 62,1188 | 6786 |
| 30/06/2011 | 4.372.460,20 | 1.003.352,84 | 460.515.044,75 | 61,4020 | 6663 |
| 31/07/2011 | 5.125.831,95 | 1.898.494,17 | 453.490.718,63 | 60,4654 | 6511 |
| 31/08/2011 | 4.364.287,55 | 719.626,84 | 448.406.804,24 | 59,7876 | 6427 |
| 30/09/2011 | 4.206.264,21 | 587.886,63 | 443.612.653,40 | 59,1484 | 6347 |
| 31/10/2011 | 4.690.187,37 | 525.571,08 | 438.396.894,95 | 58,4529 | 6243 |
| 30/11/2011 | 4.277.992,96 | 1.099.741,78 | 433.019.160,21 | 57,7359 | 6134 |
| 31/12/2011 | 4.397.474,55 | 985.110,79 | 427.636.574,87 | 57,0182 | 6040 |
| | 238.709.804,69 | 83.653.620,12 | | | |

Notas / Notes: (1) Incluye cuotas de principal vencidas y no cobradas./ Includes overdue instalments.

(2) Cuotas de principal con vencimiento en el mes de la anticipación se incluyen en amortización ordinaria./ Principal instalments maturing on the prepayment month are included in the ordinary amount.



Amortización Anticipada y Tasa de Prepago Prepayments and Prepayments Rate

| Fecha Date | Principal Pendiente (1) Outstanding Principal | % Sobre Inicial % Over Initial Balance | Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2) Prepayment Amount | Datos del Mes Monthly | | Datos de 3 Meses Quarterly | | Datos de 6 Meses Semi Annually | | Datos de 12 Meses Annual | |
|---------------|--|---|--|--------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | | | | % TMC (3) % CMR (3) | % TAE (4) % APR (4) | % TMC % CMR | % TAE % APR | % TMC % CMR | % TAE % APR | % TMC % CMR | % TAE % APR |
| 31/01/2011 | 496.993.757,4 | 66,26583 | 1.314.668,4 | 0,26300 | 3,11076 | 0,33411 | 3,93647 | 0,35972 | 4,23229 | 0,34266 | 4,03534 |
| 28/02/2011 | 485.445.638,1 | 64,72609 | 1.326.628,5 | 0,26693 | 3,15656 | 0,31911 | 3,76278 | 0,34763 | 4,09269 | 0,33361 | 3,93073 |
| 31/03/2011 | 478.182.254,4 | 63,75763 | 1.745.216,9 | 0,35951 | 4,22981 | 0,29649 | 3,50042 | 0,33823 | 3,98408 | 0,33083 | 3,89856 |
| 30/04/2011 | 471.984.651,3 | 62,93129 | 503.175,9 | 0,10523 | 1,25544 | 0,24394 | 2,88837 | 0,28904 | 3,41384 | 0,31076 | 3,66600 |
| 31/05/2011 | 465.890.857,8 | 62,11878 | 1.367.198,6 | 0,28967 | 3,42119 | 0,25153 | 2,97692 | 0,28532 | 3,37065 | 0,30998 | 3,65699 |
| 30/06/2011 | 460.515.044,8 | 61,40201 | 1.003.352,8 | 0,21536 | 2,55395 | 0,20345 | 2,41426 | 0,24998 | 2,95887 | 0,30846 | 3,63931 |
| 31/07/2011 | 453.490.718,6 | 60,46543 | 1.898.494,2 | 0,41225 | 4,83641 | 0,30579 | 3,60844 | 0,27487 | 3,24908 | 0,31731 | 3,74194 |
| 31/08/2011 | 448.406.804,2 | 59,78757 | 719.626,8 | 0,15869 | 1,88770 | 0,26216 | 3,10093 | 0,25684 | 3,03895 | 0,30225 | 3,56726 |
| 30/09/2011 | 443.612.653,4 | 59,14835 | 587.886,6 | 0,13111 | 1,56197 | 0,23410 | 2,77326 | 0,21877 | 2,59392 | 0,27852 | 3,29150 |
| 31/10/2011 | 438.396.895,0 | 58,45292 | 525.571,1 | 0,11848 | 1,41248 | 0,13609 | 1,62095 | 0,22098 | 2,61976 | 0,25501 | 3,01761 |
| 30/11/2011 | 433.019.160,2 | 57,73589 | 1.099.741,8 | 0,25086 | 2,96908 | 0,16683 | 1,98373 | 0,21451 | 2,54394 | 0,24992 | 2,95817 |
| 31/12/2011 | 427.636.574,9 | 57,01821 | 985.110,8 | 0,22750 | 2,69608 | 0,19896 | 2,36160 | 0,21653 | 2,56765 | 0,23326 | 2,76345 |

(1) Saldo de Fin de Mes./ Balance at the end of the month.

(2) Amortización de principal realizada durante el mes menos amortización de principal esperada al inicio del mes./ Monthly Principal repayment less monthly expected principal repayment.

(3) % TMC. % Tasa Mensual Constante. / % CMR. % Constant Monthly Rate.

(4) % TAE. % Tasa Anual Equivalente. / % APR. % Annual Percentage Rate.



Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

| Fecha / Date | Incorporaciones / Incoming Arrears | | | Recuperaciones / Recoveries | | | SALDO / BALANCE | | |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|
| | Principal Principal | Intereses Interests | Total Total | Principal Principal | Intereses Interests | Total Total | Principal Principal | Intereses Interests | Total Total |
| Saldo anterior / Previous Balance | | | | | | | 577.281,80 | 128.078,06 | 705.359,86 |
| 31/01/2011 | 191.739,12 | 36.122,50 | 227.861,62 | 57.431,62 | 8.294,16 | 65.725,78 | 653.471,61 | 142.551,45 | 796.023,06 |
| 28/02/2011 | 152.145,64 | 32.551,20 | 184.696,84 | 86.355,55 | 20.138,34 | 106.493,89 | 645.162,65 | 129.868,52 | 775.031,17 |
| 31/03/2011 | 113.340,89 | 23.350,95 | 136.691,84 | 97.751,09 | 18.184,49 | 115.935,58 | 486.742,41 | 108.689,71 | 595.432,12 |
| 30/04/2011 | 120.903,90 | 24.050,59 | 144.954,49 | 48.643,58 | 12.295,89 | 60.939,47 | 502.279,01 | 100.158,47 | 602.437,48 |
| 31/05/2011 | 113.960,61 | 25.218,66 | 139.179,27 | 70.544,17 | 12.303,22 | 82.847,39 | 493.289,12 | 105.167,41 | 598.456,53 |
| 30/06/2011 | 98.087,96 | 21.509,24 | 119.597,20 | 68.410,02 | 17.538,99 | 85.949,01 | 461.211,97 | 103.118,97 | 564.330,94 |
| 31/07/2011 | 132.817,26 | 33.574,21 | 166.391,47 | 85.957,61 | 17.712,55 | 103.670,16 | 479.268,08 | 113.185,63 | 592.453,71 |
| 31/08/2011 | 111.835,23 | 27.164,75 | 138.999,98 | 61.314,44 | 14.782,74 | 76.097,18 | 508.511,33 | 117.816,77 | 626.328,10 |
| 30/09/2011 | 106.623,00 | 28.461,20 | 135.084,20 | 57.875,62 | 18.229,70 | 76.105,32 | 506.056,57 | 118.904,00 | 624.960,57 |
| 31/10/2011 | 135.909,07 | 33.168,88 | 169.077,95 | 77.785,29 | 15.871,45 | 93.656,74 | 545.207,39 | 126.976,58 | 672.183,97 |
| 30/11/2011 | 120.207,60 | 37.427,59 | 157.635,19 | 54.578,05 | 13.185,94 | 67.763,99 | 585.327,15 | 139.882,29 | 725.209,44 |
| 31/12/2011 | 96.596,43 | 29.902,71 | 126.499,14 | 96.645,96 | 22.036,23 | 118.682,19 | 531.315,09 | 127.911,09 | 659.226,18 |
| | 1.494.166,71 | 352.502,48 | 1.846.669,19 | 863.293,00 | 190.573,70 | 1.053.866,70 | | | |

Nota: El concepto "Impagados" incluye las operaciones no pagadas a partir de un día hasta su entrada a fallidos.

Note: The term "Arrears" includes the unpaid loans from one day until the day they are considered as default.



Movimiento Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

| Fecha / Date | Incorporaciones / Incoming Delinquencies | | | Recuperaciones / Recoveries | | | SALDO / BALANCE | | |
|-----------------------------------|--|------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|----------------|------------------------|------------------------|----------------|
| | Principal Principal | Intereses Interests | Total Total | Principal Principal | Intereses Interests | Total Total | Principal Principal | Intereses Interests | Total Total |
| Saldo anterior / Previous Balance | 2.289.416,78 | 720.170,81 | 3.009.587,59 | 1.806.152,01 | 609.074,41 | 2.415.226,42 | 483.264,77 | 110.265,99 | 593.530,76 |
| 31/01/2011 | 81.695,92 | 16.631,40 | 98.327,32 | 77.367,71 | 17.773,85 | 95.141,56 | 487.592,98 | 109.123,54 | 596.716,52 |
| 28/02/2011 | 66.040,79 | 15.215,90 | 81.256,69 | 93.273,42 | 34.010,38 | 127.283,80 | 460.360,35 | 90.329,06 | 550.689,41 |
| 31/03/2011 | 72.680,29 | 18.285,66 | 90.965,95 | 211.393,12 | 31.567,80 | 242.960,92 | 321.647,52 | 77.046,92 | 398.694,44 |
| 30/04/2011 | 78.080,74 | 19.166,31 | 97.247,05 | 61.571,92 | 22.360,40 | 83.932,32 | 338.156,34 | 73.852,83 | 412.009,17 |
| 31/05/2011 | 85.611,95 | 15.917,12 | 101.529,07 | 73.557,12 | 11.957,94 | 85.515,06 | 350.211,17 | 77.812,01 | 428.023,18 |
| 30/06/2011 | 71.784,21 | 14.859,92 | 86.644,13 | 84.789,91 | 13.144,08 | 97.933,99 | 337.205,47 | 79.527,85 | 416.733,32 |
| 31/07/2011 | 90.791,99 | 15.433,96 | 106.225,95 | 82.633,09 | 16.516,40 | 99.149,49 | 345.364,37 | 78.445,41 | 423.809,78 |
| 31/08/2011 | 76.438,68 | 20.112,94 | 96.551,62 | 29.359,82 | 9.600,17 | 38.959,99 | 392.443,23 | 88.958,18 | 481.401,41 |
| 30/09/2011 | 63.958,15 | 15.046,89 | 79.005,04 | 67.925,16 | 20.213,35 | 88.138,51 | 388.476,22 | 83.791,72 | 472.267,94 |
| 31/10/2011 | 82.966,99 | 26.867,37 | 109.834,36 | 63.006,00 | 15.578,18 | 78.584,18 | 408.437,21 | 95.080,91 | 503.518,12 |
| 30/11/2011 | 89.096,86 | 20.628,16 | 109.725,02 | 37.413,42 | 15.535,87 | 52.949,29 | 460.120,65 | 100.173,20 | 560.293,85 |
| 31/12/2011 | 74.787,11 | 26.651,27 | 101.438,38 | 100.177,44 | 26.996,34 | 127.173,78 | 434.730,32 | 99.828,13 | 534.558,45 |
| | 3.223.350,46 | 944.987,71 | 4.168.338,17 | 2.788.620,14 | 844.329,17 | 3.632.949,31 | | | |

Nota: El concepto "Morosas" incluye las operaciones impagadas a partir de más noventa días hasta su entrada a fallidos.

Note: The term "Delinquencies" includes the unpaid loans from more than ninety days until the day they are considered as default.



Movimiento Mensual Fallidos Monthly Defaults Report

| Fecha / Date | Incorporaciones / Incoming Defaults | | | Recuperaciones / Recoveries | | | SALDO / BALANCE | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| | Activos Suspenso Defaulted Assets | Rendimientos Susp. Defaulted Returns | Total Total | Activos Suspenso Defaulted Assets | Rendimientos Susp. Defaulted Returns | Total Total | Activos Suspenso Defaulted Assets | Rendimientos Susp. Defaulted Returns | Total Total |
| Saldo anterior / Previous Balance | 10.939.106,70 | 659.102,86 | 11.598.209,56 | -2.862.520,92 | 0,00 | -2.862.520,92 | 8.076.585,78 | 659.102,86 | 8.735.688,64 |
| 31/01/2011 | 438.094,65 | 58.181,58 | 496.276,23 | -22.764,83 | 0,00 | -22.764,83 | 8.491.915,60 | 717.284,44 | 9.209.200,04 |
| 28/02/2011 | 1.200.915,17 | 56.854,23 | 1.257.769,40 | -274.679,81 | 0,00 | -274.679,81 | 9.418.150,96 | 774.138,67 | 10.192.289,63 |
| 31/03/2011 | 1.121.204,32 | 31.045,71 | 1.152.250,03 | -650.957,69 | 0,00 | -650.957,69 | 9.888.397,59 | 805.184,38 | 10.693.581,97 |
| 30/04/2011 | 804.781,02 | 63.852,34 | 868.633,36 | -307.193,08 | 0,00 | -307.193,08 | 10.385.985,53 | 869.036,72 | 11.255.022,25 |
| 31/05/2011 | 290.850,02 | 54.346,11 | 345.196,13 | -177.575,91 | 0,00 | -177.575,91 | 10.499.259,64 | 923.382,83 | 11.422.642,47 |
| 30/06/2011 | 198.140,73 | 63.596,88 | 261.737,61 | -56.585,27 | 0,00 | -56.585,27 | 10.640.815,10 | 986.979,71 | 11.627.794,81 |
| 31/07/2011 | 150.164,22 | 58.302,90 | 208.467,12 | -418.705,88 | 0,00 | -418.705,88 | 10.372.273,44 | 1.045.282,61 | 11.417.556,05 |
| 31/08/2011 | 311.318,31 | 62.667,96 | 373.986,27 | -8.647,55 | 0,00 | -8.647,55 | 10.674.944,20 | 1.107.950,57 | 11.782.894,77 |
| 30/09/2011 | 326.700,54 | 61.231,15 | 387.931,69 | -78.405,59 | 0,00 | -78.405,59 | 10.923.239,15 | 1.169.181,72 | 12.092.420,87 |
| 31/10/2011 | 269.662,48 | 39.301,55 | 308.964,03 | -352.194,09 | 0,00 | -352.194,09 | 10.840.707,54 | 1.208.483,27 | 12.049.190,81 |
| 30/11/2011 | 439.063,96 | 38.873,81 | 477.937,77 | -200.014,42 | 0,00 | -200.014,42 | 11.079.757,08 | 1.247.357,08 | 12.327.114,16 |
| 31/12/2011 | 644.943,21 | 59.470,50 | 704.413,71 | -634.512,11 | 0,00 | -634.512,11 | 11.090.188,18 | 1.306.827,58 | 12.397.015,76 |
| | 17.134.945,33 | 1.306.827,58 | 18.441.772,91 | -6.044.757,15 | 0,00 | -6.044.757,15 | | | |



Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2011

Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

Classification by Aging. First Overdue Instalment

| Total Impagados / Total Delinquency | | Importe Impagado / Overdue Amount | | | | Principal pendiente no vencido / Principal Not Due | Deuda Total / Total Debt | | |
|--|----------------------|-----------------------------------|---|-------------------|--|--|--------------------------|--|--|
| Antigüedad Deuda Aging | Nº de Activos Number | Principal Principal | Intereses Ordinarios Ordinary Interests | Total Total | Principal pendiente no vencido / Principal Not Due | Deuda Total / Total Debt | | | |
| HASTA 1 MES / Up to 1 month | 67 | 37.052,04 | 7.480,98 | 44.533,02 | 3.373.076,59 | 3.417.609,61 | | | |
| DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months | 41 | 34.966,43 | 12.179,85 | 47.146,28 | 2.542.774,87 | 2.589.921,15 | | | |
| DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months | 20 | 24.566,30 | 8.422,13 | 32.988,43 | 1.064.974,23 | 1.097.962,66 | | | |
| DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months | 80 | 152.464,48 | 48.812,16 | 201.276,64 | 4.445.915,00 | 4.647.191,64 | | | |
| DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months | 55 | 282.265,84 | 51.015,97 | 333.281,81 | 2.534.389,64 | 2.867.671,45 | | | |
| DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 year: | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| Totales/Totals | 263 | 531.315,09 | 127.911,09 | 659.226,18 | 13.961.130,33 | 14.620.356,51 | | | |

| Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency | | Importe Impagado / Overdue Amount | | | | Principal pendiente no vencido / Principal Not Due | Deuda Total / Total Debt | Valor Garantía / Appraisal Value | %Deuda / v. Tasación / %Debt / Appraisal |
|--|----------------------|-----------------------------------|---|-------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
| Antigüedad Deuda Aging | Nº de Activos Number | Principal Principal | Intereses ordinarios Ordinary Interests | Total Total | Principal pendiente no vencido / Principal Not Due | Deuda Total / Total Debt | Valor Garantía / Appraisal Value | %Deuda / v. Tasación / %Debt / Appraisal | |
| HASTA 1 MES / Up to 1 month | 25 | 10.256,91 | 6.175,22 | 16.432,13 | 2.701.073,90 | 2.717.506,03 | 9.653.611,45 | 28,15015 | |
| DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months | 21 | 8.663,31 | 9.521,42 | 18.184,73 | 2.247.860,79 | 2.266.045,52 | 7.532.812,64 | 30,08233 | |
| DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months | 14 | 12.256,81 | 7.435,02 | 19.691,83 | 1.009.292,59 | 1.028.984,42 | 3.280.755,50 | 31,36425 | |
| DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months | 35 | 57.983,39 | 42.115,05 | 100.098,44 | 3.757.540,64 | 3.857.639,08 | 10.175.981,52 | 37,90926 | |
| DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months | 22 | 106.883,61 | 42.579,45 | 149.463,06 | 2.189.639,21 | 2.339.102,27 | 9.668.667,88 | 24,19260 | |
| DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00000 | |
| DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 year: | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00000 | |
| DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00000 | |
| MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00000 | |
| Totales/Totals | 117 | 196.044,03 | 107.826,16 | 303.870,19 | 11.905.407,13 | 12.209.277,32 | 40.311.828,99 | 30,28708 | |

Nota: Los intervalos se entenderán excluido el inicio e incluido el final

Note: The intervals exclude the beginning of the period and include the ending

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AG

Series AG Bonds

| Número de Bonos / Number of Bonds: 2912 | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------|--|--|----------------------|--|--|---|--|--|
| Código ISIN / ISIN Code: ES0337773016 | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Pago Payment Date | % Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate | Cupón por Bono Coupon | | Intereses Totales Total Interest | | Amortización por Bono Amortization per Bond | | | Amortización Total Total Amortization | | Principal Devengado Amortización Principal Due | Principal Amortizado Principal Repaid | Déficit Amortización Amortization Deficit |
| | | Bruto Gross | Neto Net | Pagados Paid | Impagados Unpaid | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | % Sobre Emisión % | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | | | |
| 19/12/2011 | 1,90100 % | 480,53 | 389,23 | 1.399.303,36 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19/09/2011 | 1,85500 % | 484,36 | 392,33 | 1.410.456,32 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2011 | 1,53700 % | 392,79 | 318,16 | 1.143.804,48 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2011 | 1,39500 % | 348,75 | 282,49 | 1.015.560,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2010 | 1,24600 % | 314,96 | 255,12 | 917.163,52 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2010 | 1,09300 % | 279,32 | 226,25 | 813.379,84 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2010 | 1,01600 % | 259,64 | 210,31 | 756.071,68 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2010 | 1,08500 % | 271,25 | 219,71 | 789.880,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2009 | 1,14000 % | 288,17 | 236,30 | 839.151,04 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2009 | 1,63000 % | 416,56 | 341,58 | 1.213.022,72 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2009 | 2,01000 % | 513,67 | 421,21 | 1.495.807,04 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2009 | 3,61300 % | 903,25 | 740,67 | 2.630.264,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2008 | 5,33400 % | 1.348,32 | 1.105,62 | 3.926.307,84 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2008 | 5,13680 % | 927,48 | 760,53 | 2.700.821,76 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 291.200.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14/07/2008 | | | | | | | 100.000,00 | | | 291.200.000,00 | | | |

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AS

Series AS Bonds

| Número de Bonos / Number of Bonds: 4363 | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------|--|--|----------------------|--|--|---|--|--|
| Código ISIN / ISIN Code: ES0337773008 | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Pago Payment Date | % Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate | Cupón por Bono Coupon | | Intereses Totales Total Interest | | Amortización por Bono Amortization per Bond | | | Amortización Total Total Amortization | | Principal Devengado Amortización Principal Due | Principal Amortizado Principal Repaid | Déficit Amortización Amortization Deficit |
| | | Bruto Gross | Neto Net | Pagados Paid | Impagados Unpaid | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | % Sobre Emisión % | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | | | |
| 19/12/2011 | 1,88100 % | 147,36 | 119,36 | 642.931,68 | 0,00 | 3.509,24 | 27.482,12 | 27,48 % | 15.310.814,12 | 119.904.489,56 | 15.310.814,12 | 15.310.814,12 | 0,00 |
| 19/09/2011 | 1,83500 % | 167,68 | 135,82 | 731.587,84 | 0,00 | 4.003,86 | 30.991,36 | 30,99 % | 17.468.841,18 | 135.215.303,68 | 17.468.841,18 | 17.468.841,18 | 0,00 |
| 17/06/2011 | 1,51700 % | 153,18 | 124,08 | 668.324,34 | 0,00 | 4.516,77 | 34.995,22 | 35,00 % | 19.706.667,51 | 152.684.144,86 | 19.706.667,51 | 19.706.667,51 | 0,00 |
| 17/03/2011 | 1,37500 % | 153,41 | 124,26 | 669.327,83 | 0,00 | 5.117,78 | 39.511,99 | 39,51 % | 22.328.874,14 | 172.390.812,37 | 22.328.874,14 | 22.328.874,14 | 0,00 |
| 17/12/2010 | 1,22600 % | 154,52 | 125,16 | 674.170,76 | 0,00 | 5.229,46 | 44.629,77 | 44,63 % | 22.816.133,98 | 194.719.686,51 | 22.816.133,98 | 22.816.133,98 | 0,00 |
| 17/09/2010 | 1,07300 % | 150,88 | 122,21 | 658.289,44 | 0,00 | 5.162,87 | 49.859,23 | 49,86 % | 22.525.601,81 | 217.535.820,49 | 22.525.601,81 | 22.525.601,81 | 0,00 |
| 17/06/2010 | 0,99600 % | 154,18 | 124,89 | 672.687,34 | 0,00 | 5.551,27 | 55.022,10 | 55,02 % | 24.220.191,01 | 240.061.422,30 | 24.220.191,01 | 24.220.191,01 | 0,00 |
| 17/03/2010 | 1,06500 % | 177,80 | 144,02 | 775.741,40 | 0,00 | 6.204,77 | 60.573,37 | 60,57 % | 27.071.411,51 | 264.281.613,31 | 27.071.411,51 | 27.071.411,51 | 0,00 |
| 17/12/2009 | 1,12000 % | 283,11 | 232,15 | 1.235.208,93 | 0,00 | 33.221,86 | 66.778,14 | 66,78 % | 144.946.975,18 | 291.353.024,82 | 144.946.975,18 | 144.946.975,18 | 0,00 |
| 17/09/2009 | 1,61000 % | 411,44 | 337,38 | 1.795.112,72 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 436.300.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2009 | 1,99000 % | 508,56 | 417,02 | 2.218.847,28 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 436.300.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2009 | 3,59300 % | 898,25 | 736,57 | 3.919.064,75 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 436.300.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2008 | 5,31400 % | 1.343,26 | 1.101,47 | 5.860.643,38 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 436.300.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2008 | 5,11680 % | 923,87 | 757,57 | 4.030.844,81 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 436.300.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14/07/2008 | | | | | | | 100.000,00 | | | 436.300.000,00 | | | |

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie B

Series B Bonds

| Número de Bonos / Number of Bonds: 150 | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------|--|--|----------------------|--|--|---|--|--|
| Código ISIN / ISIN Code: ES0337773024 | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Pago Payment Date | % Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate | Cupón por Bono Coupon | | Intereses Totales Total Interest | | Amortización por Bono Amortization per Bond | | | Amortización Total Total Amortization | | Principal Devengado Amortización Principal Due | Principal Amortizado Principal Repaid | Déficit Amortización Amortization Deficit |
| | | Bruto Gross | Neto Net | Pagados Paid | Impagados Unpaid | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | % Sobre Emisión % | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | | | |
| 19/12/2011 | 2,78100 % | 702,98 | 569,41 | 105.447,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19/09/2011 | 2,73500 % | 714,14 | 578,45 | 107.121,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2011 | 2,41700 % | 617,68 | 500,32 | 92.652,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2011 | 2,27500 % | 568,75 | 460,69 | 85.312,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2010 | 2,12600 % | 537,41 | 435,30 | 80.611,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2010 | 1,97300 % | 504,21 | 408,41 | 75.631,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2010 | 1,89600 % | 484,53 | 392,47 | 72.679,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2010 | 1,96500 % | 491,25 | 397,91 | 73.687,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2009 | 2,02000 % | 510,61 | 418,70 | 76.591,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2009 | 2,51000 % | 641,44 | 525,98 | 96.216,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2009 | 2,89000 % | 738,56 | 605,62 | 110.784,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2009 | 4,49300 % | 1.123,25 | 921,07 | 168.487,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2008 | 6,21400 % | 1.570,76 | 1.288,02 | 235.614,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2008 | 6,01680 % | 1.086,37 | 890,82 | 162.955,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14/07/2008 | | | | | | | 100.000,00 | | | 15.000.000,00 | | | |

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 6, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie C

Series C Bonds

| Número de Bonos / Number of Bonds: 75 | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|--------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------|--|--|----------------------|--|--|---|--|--|
| Código ISIN / ISIN Code: ES0337773032 | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Pago Payment Date | % Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate | Cupón por Bono Coupon | | Intereses Totales Total Interest | | Amortización por Bono Amortization per Bond | | | Amortización Total Total Amortization | | Principal Devengado Amortización Principal Due | Principal Amortizado Principal Repaid | Déficit Amortización Amortization Deficit |
| | | Bruto Gross | Neto Net | Pagados Paid | Impagados Unpaid | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | % Sobre Emisión % | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | | | |
| 19/12/2011 | 3,28100 % | 829,36 | 671,78 | 62.202,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19/09/2011 | 3,23500 % | 844,69 | 684,20 | 63.351,75 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2011 | 2,91700 % | 745,46 | 603,82 | 55.909,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2011 | 2,77500 % | 693,75 | 561,94 | 52.031,25 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2010 | 2,62600 % | 663,79 | 537,67 | 49.784,25 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2010 | 2,47300 % | 631,99 | 511,91 | 47.399,25 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2010 | 2,39600 % | 612,31 | 495,97 | 45.923,25 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2010 | 2,46500 % | 616,25 | 499,16 | 46.218,75 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2009 | 2,52000 % | 637,00 | 522,34 | 47.775,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2009 | 3,01000 % | 769,22 | 630,76 | 57.691,50 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2009 | 3,39000 % | 866,33 | 710,39 | 64.974,75 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2009 | 4,99300 % | 1.248,25 | 1.023,57 | 93.618,75 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2008 | 6,71400 % | 1.697,15 | 1.391,66 | 127.286,25 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2008 | 6,51680 % | 1.176,64 | 964,84 | 88.248,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 7.500.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14/07/2008 | | | | | | | 100.000,00 | | | 7.500.000,00 | | | |



Bonos de Titulización Serie D

Series D Bonds

| Número de Bonos / Number of Bonds: 188 | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------|--|--|----------------------|--|--|---|--|--|
| Código ISIN / ISIN Code: ES0337773040 | | | | | | | | | | | | | |
| Fecha Pago Payment Date | % Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate | Cupón por Bono Coupon | | Intereses Totales Total Interest | | Amortización por Bono Amortization per Bond | | | Amortización Total Total Amortization | | Principal Devengado Amortización Principal Due | Principal Amortizado Principal Repaid | Déficit Amortización Amortization Deficit |
| | | Bruto Gross | Neto Net | Pagados Paid | Impagados Unpaid | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | % Sobre Emisión % | Amortizado Repaid | Principal Pendiente Outstanding Principal | | | |
| 19/12/2011 | 5,53100 % | 1.398,11 | 1.132,47 | 0,00 | 262.844,68 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19/09/2011 | 5,48500 % | 1.432,19 | 1.160,07 | 0,00 | 269.251,72 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2011 | 5,16700 % | 1.320,46 | 1.069,57 | 0,00 | 248.246,48 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2011 | 5,02500 % | 1.256,25 | 1.017,56 | 0,00 | 236.175,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2010 | 4,87600 % | 1.232,54 | 998,36 | 0,00 | 231.717,52 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2010 | 4,72300 % | 1.206,99 | 977,66 | 0,00 | 226.914,12 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2010 | 4,64600 % | 1.187,31 | 961,72 | 0,00 | 223.214,28 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2010 | 4,71500 % | 1.178,75 | 954,79 | 0,00 | 221.605,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2009 | 4,77000 % | 1.205,75 | 988,72 | 0,00 | 226.681,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2009 | 5,26000 % | 1.344,22 | 1.102,26 | 252.713,36 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/06/2009 | 5,64000 % | 1.441,33 | 1.181,89 | 270.970,04 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/03/2009 | 7,24300 % | 1.810,75 | 1.484,82 | 340.421,00 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/12/2008 | 8,96400 % | 2.265,90 | 1.858,04 | 425.989,20 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17/09/2008 | 8,76680 % | 1.582,89 | 1.297,97 | 297.583,32 | 0,00 | 0,00 | 100.000,00 | 100,00 % | 0,00 | 18.800.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14/07/2008 | | | | | | | 100.000,00 | | | 18.800.000,00 | | | |

**Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2011**

Vida media residual (3) y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada
Average residual life (3) and final maturity according to constant prepayment rates

| TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR (2) | | | | | | | | | |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | % mensual constante / % constant monthly rate | 0.00 | 0.23 | 0.25 | 0.50 | 0.75 | 1.00 | 1.25 | 1.50 |
| | % anual equivalente / % annual percentage rate | 0.00 | 2.76 | 2.96 | 5.84 | 8.64 | 11.36 | 14.01 | 16.59 |
| BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS | | | | | | | | | |
| Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 1.63 | 1.27 | 1.25 | 1.03 | 0.89 | 0.79 | 0.71 | 0.65 |
| | Amortización Final / Final maturity | 17/06/2015 | 17/06/2014 | 17/06/2014 | 17/12/2013 | 17/09/2013 | 17/06/2013 | 18/03/2013 | 18/03/2013 |
| Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 1.63 | 1.27 | 1.25 | 1.03 | 0.89 | 0.79 | 0.71 | 0.65 |
| | Amortización Final / Final maturity | 17/06/2015 | 17/06/2014 | 17/06/2014 | 17/12/2013 | 17/09/2013 | 17/06/2013 | 18/03/2013 | 18/03/2013 |
| BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS | | | | | | | | | |
| Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 11.17 | 7.65 | 7.50 | 5.89 | 4.92 | 4.26 | 3.76 | 3.38 |
| | Amortización Final / Final maturity | 17/09/2035 | 17/09/2026 | 17/06/2026 | 19/12/2022 | 17/03/2021 | 17/03/2020 | 18/03/2019 | 18/06/2018 |
| Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 10.64 | 7.38 | 7.24 | 5.73 | 4.78 | 4.13 | 3.65 | 3.28 |
| | Amortización Final / Final maturity | 20/03/2029 | 19/06/2023 | 17/03/2023 | 17/12/2020 | 17/06/2019 | 18/06/2018 | 18/09/2017 | 17/03/2017 |
| BONOS SERIE B / SERIES B BONDS | | | | | | | | | |
| Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 27.23 | 15.73 | 15.39 | 11.77 | 9.88 | 8.66 | 7.74 | 6.98 |
| | Amortización Final / Final maturity | 17/03/2048 | 17/03/2028 | 17/09/2027 | 18/12/2023 | 17/12/2021 | 17/09/2020 | 17/12/2019 | 18/03/2019 |
| Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 17.50 | 11.67 | 11.41 | 9.13 | 7.60 | 6.59 | 5.83 | 5.32 |
| | Amortización Final / Final maturity | 20/03/2029 | 19/06/2023 | 17/03/2023 | 17/12/2020 | 17/06/2019 | 18/06/2018 | 18/09/2017 | 17/03/2017 |
| BONOS SERIE C / SERIES C BONDS | | | | | | | | | |
| Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 36.77 | 16.84 | 16.42 | 12.56 | 10.48 | 9.19 | 8.26 | 7.48 |
| | Amortización Final / Final maturity | 17/03/2048 | 18/12/2028 | 19/06/2028 | 17/09/2024 | 17/06/2022 | 17/03/2021 | 17/03/2020 | 17/06/2019 |
| Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) | | | | | | | | | |
| | Vida media / Average life | 17.50 | 11.67 | 11.41 | 9.13 | 7.60 | 6.59 | 5.83 | 5.32 |
| | Amortización Final / Final maturity | 20/03/2029 | 19/06/2023 | 17/03/2023 | 17/12/2020 | 17/06/2019 | 18/06/2018 | 18/09/2017 | 17/03/2017 |



Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2011

Vida media residual (3) y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada Average residual life (3) and final maturity according to constant prepayment rates

| BONOS SERIE D / SERIES D BONDS | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption | | | | | | | | | |
| Vida media / Average life | 36.77 | 17.25 | 16.74 | 12.93 | 10.65 | 9.38 | 8.36 | 7.60 | |
| Amortización Final / Final maturity | 17/03/2048 | 18/12/2028 | 19/06/2028 | 17/09/2024 | 17/06/2022 | 17/03/2021 | 17/03/2020 | 17/06/2019 | |
| Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) | | | | | | | | | |
| Vida media / Average life | 17.50 | 11.67 | 11.41 | 9.13 | 7.60 | 6.59 | 5.83 | 5.32 | |
| Amortización Final / Final maturity | 20/03/2029 | 19/06/2023 | 17/03/2023 | 17/12/2020 | 17/06/2019 | 18/06/2018 | 18/09/2017 | 17/03/2017 | |

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de los Préstamos sea inferior al 10% inicial / Optional clean-up call when the amount of the outstanding balance of the securitised loans is less than 10% of the initial outstanding balance.

(2) CPR : Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 1,7318%, Tasa Recuperación Morosidad - 85,0649%, Tasa Fallidos - 2,5901%, Tasa Recuperación Fallidos - 36,6571%. / Other used information source: Delinquency Rate - 1,7318%, Delinquency Recoveries Rate - 85,0649%, Default Rate - 2,5901% and Default Recoveries Rate - 36,6571%.

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

D. Fernando Cánovas Atienza
Presidente Consejo

D^a. M^a Carmen Gimeno Olmos
Consejera

D. Alex Valencia Baeza
Consejero

D. Josep Ramon Montserrat Miró
Consejero

D. Ernest Gil Sánchez
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 29 de marzo de 2012, de las Cuentas Anuales del ejercicio 2011 que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2011, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos, la memoria y el informe de gestión del ejercicio terminado a dicha fecha de FonCaixa FTGENCAT 6, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 85 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración OK739994 a OK7400078, ambas inclusive, más esta hoja número OK7400079, el Presidente y los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.