

**FonCaixa FTGENCAT 3,
Fondo de Titulización de Activos**

Cuentas Anuales del
ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2013 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 3, Fondo de Titulización de Activos, que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2013 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 2013 adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos al 31 de diciembre de 2013, 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 de lo señalado en la Nota 4 de la memoria adjunta, en la que se menciona el volumen de derechos de crédito dudosos y fallidos del Fondo, para los que los Administradores de la Sociedad Gestora han estimado unas necesidades de correcciones de valor por deterioro que se indican en la mencionada Nota. Como consecuencia de lo anterior y de las condiciones establecidas para la amortización de los bonos, el Fondo ha dispuesto parcialmente del Fondo de Reserva constituido con el fin de atender a sus obligaciones de pago, situándose éste por debajo del mínimo requerido al 31 de diciembre de 2013, según se indica en la Nota 7 de la memoria adjunta. Asimismo, tal y como se indica en la Nota 3-g de la memoria adjunta, el Fondo ha procedido a repercutir la diferencia 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 2013 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 2013. 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

Rafael Ori Baquerizo

8 de abril de 2014

COLLEGI
DE CENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercent:

DELOITTE, S.L.

Any 2014 Nòm. 20/14/04039
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 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2013	Ejercicio 2012 (*)
Intereses y rendimientos asimilados		3.596	5.423
Valores representativos de deuda		-	-
Derechos de crédito	4	3.489	5.288
Otros activos financieros	5	107	135
Intereses y cargas asimilados		(904)	(2.059)
Obligaciones y otros valores negociables	7	(883)	(2.047)
Deudas con entidades de crédito	6	(21)	(12)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	12	(1.973)	(2.465)
MARGEN DE INTERESES		719	899
Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
Diferencias de cambio (neto)		-	-
Otros ingresos de explotación		-	-
Otros gastos de explotación		(142)	(87)
Servicios exteriores		(51)	(9)
Servicios de profesionales independientes	10	(51)	(9)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente		(91)	(78)
Comisión de Sociedad gestora	1	(48)	(56)
Comisión administración	1	(37)	(18)
Comisión del agente financiero/pagos		(6)	(3)
Comisión variable - resultados realizados		-	-
Comisión variable - resultados no realizados		-	-
Otras comisiones del cedente		-	(1)
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(224)	(2.765)
Deterioro neto de valores representativos de deuda		-	-
Deterioro neto de derechos de crédito		(224)	(2.765)
Deterioro neto de derivados		-	-
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)	3-g	(353)	1.953
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 2013

FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

	Ejercicio 2013	Ejercicio 2012 (*)
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	4.653	3.170
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	1.018	1.043
Intereses cobrados de los activos titulizados	3.616	5.423
Intereses pagados por valores de titulización	(603)	(1.985)
Intereses cobrados/pagados netos por operaciones de derivados	(2.081)	(2.518)
Intereses cobrados de inversiones financieras	107	135
Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	(21)	(12)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)	-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	(54)	(71)
Comisiones pagadas a la sociedad gestora	(48)	(58)
Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	-	(9)
Comisiones pagadas al agente financiero	(6)	(3)
Comisiones variables pagadas	-	-
Otras comisiones	-	(1)
Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	3.689	2.198
Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	3.771	2.204
Pagos de provisiones	-	-
Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
Otros	(82)	(6)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN	(5.694)	(1.458)
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	(5.038)	(4.667)
Cobros por amortización de derechos de crédito	23.804	28.589
Cobros por amortización de otros activos titulizados	-	-
Pagos por amortización de valores de titulización	(28.842)	(33.256)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	(656)	3.209
Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	-	3.209
Pagos por amortización de préstamos o créditos	(656)	-
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	(1.041)	1.712
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	11.631	9.919
Efectivo o equivalentes al final del periodo	10.590	11.631

(*) 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 2013

FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

	Ejercicio 2013	Ejercicio 2012 (*)
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	(1.495)	410
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	(1.495)	410
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	1.973	2.465
Otras reclasificaciones	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	(478)	(2.875)
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 2013

FonCaixa FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2013

1. Reseña del Fondo

FonCaixa FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, "el Fondo") se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 15 de noviembre de 2005, 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 préstamos hipotecarios y no hipotecarios o disposiciones iniciales de créditos hipotecarios – véase Nota 4 – (en adelante, "los Derechos de Crédito"), y en la emisión de seis series de bonos de titulización, por un importe total de 656.500 miles de euros, (véase Nota 7). El desembolso de los Derechos de Crédito, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 17 de noviembre de 2005, 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 0,03% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2013, ha ascendido a 48 miles de euros (56 miles de euros en el ejercicio 2012).

La gestión y administración de los Derechos de Crédito corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A (en adelante CaixaBank). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2013 (pagadera trimestralmente los días 20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 37 miles de euros (18 miles de euros en el ejercicio 2012). 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 formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank (véase Nota 12).

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 flujos 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 2013 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, han sido formuladas y aprobadas por los Administradores de su Sociedad Gestora, en su reunión celebrada el 27 de marzo de 2014.

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 (véanse Notas 3-b y 12). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2013, 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 2013, 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 2012 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2013.

A 31 de diciembre de 2012, los saldos correspondientes al "Crédito línea de liquidez" se encontraban clasificados en el epígrafe "Préstamo subordinado" del Pasivo del balance. A 31 de diciembre de 2013 este saldo ha sido clasificado al epígrafe "Crédito línea de liquidez" del balance adjunto y, para que la información sea comparativa se ha clasificado el saldo de 31 de diciembre de 2012 al mismo epígrafe.

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 2012.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2013 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2012.

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 Fondo 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

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2013, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho no descrito en las restantes notas de esta memoria que tenga un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2013, 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 titulización 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”.

- 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, y teniendo en consideración las correcciones valorativas registradas sobre los activos y pasivos financieros del Fondo se estima que su valor razonable al 31 de diciembre de 2013 no difiere 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 ineffectividad 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 2013, 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.

La fuente de riesgo de modelo más importante en los derivados proviene de la estimación de la correlación entre probabilidades de impago. El Credit Valuation Adjustment (CVA) es un ajuste a la valoración como consecuencia del riesgo asociado a la exposición crediticia que se asume con cada contrapartida. Por otro lado, el Debit Valuation Adjustment (DVA) es un ajuste como consecuencia del riesgo propio del Fondo que asumen sus contrapartidas.

Dado que el riesgo de crédito propio (DVA) se está incorporando en el nocional del swap no ha sido preciso ningún ajuste adicional por dicho concepto. En relación con el CVA, dicho riesgo de contraparte se ve atenuado por la exigencia de constitución de depósitos de garantía u otro tipo de colateral, con lo que el impacto de considerar dicho aspecto no ha sido significativo.

La finalidad de la permuta financiera es asegurar la estructura financiera del Fondo. En este Fondo, el notional de la permuta financiera es el importe resultante de sumar el saldo de Principal Pendiente de los Bonos de cada una de las Series, excluida la serie E, en la Fecha de Determinación anterior a la Fecha de Liquidación en curso. Los flujos que se cubren con la permuta financiera son aquellos que se han generado por el notional de la permuta. Mediante la permuta, el Fondo se asegura recibir de la contraparte los intereses calculados con el tipo de interés medio de los Bonos, excluidos los de la Serie E, ponderado por el Saldo de Principal Pendiente de cada clase, excluidos los de la Serie E, más un margen a cambio de pagar los intereses recibidos de los activos sobre el notional de la permuta.

Siendo así, se considera que la cobertura es eficaz porque se asegura que los flujos que se pagan por los pasivos cubiertos no difieran, con la base del notional de la permuta, de los que se cobran por los activos cubiertos.

Asimismo, y realizando un análisis retrospectivo la cobertura es eficaz pues los flujos pagados y cobrados por la contrapartida de la permuta financiera, se sitúan dentro del rango del 80-125% de los flujos cobrados y pagados de los activos y pasivos del fondo.

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 (neto)" 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 activo, corresponden, en su caso, a las comisiones pagadas por anticipado en concepto de gestión del Fondo y de administración de los activos o de los bonos emitidos que están pendientes del devengo.

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 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.

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:

- 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.

- Las comisiones variables vinculadas al servicio de intermediación financiera por parte de la Entidad Cedente se describen en el apartado f. de esta Nota.

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 detracer, 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.

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, 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 2013 y 2012 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 2013 y 2012, 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 15 de noviembre de 2005 integran los activos cedidos pendientes de amortizar emitidos 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 2011	164.122	22.364	186.486
Amortización de principal	-	(21.775)	(21.775)
Amortizaciones anticipadas y otros (1)	-	(9.073)	(9.073)
Trasposos a activo corriente	(27.519)	27.519	-
Saldos a 31 de diciembre de 2012	136.603	19.035	155.638
Amortización de principal	-	(17.223)	(17.223)
Amortizaciones anticipadas	-	(6.536)	(6.536)
Otros (1)	-	(6.114)	(6.114)
Trasposos a activo corriente	(27.065)	27.065	-
Saldos a 31 de diciembre de 2013	109.538	16.227	125.765

- (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 2013, ha sido del 2,33% (3,00% durante el ejercicio 2012). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2013 asciende a 6,75%, siendo el mínimo 0,72%. El importe devengado en el ejercicio 2013 por este concepto ha ascendido a 3.335 miles de euros (5.138 miles de euros en el ejercicio 2012), 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 96 miles de euros en concepto de intereses de demora (84 miles de euros en el ejercicio 2012) y 58 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (66 miles de euros en el ejercicio 2012).

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2013 de los Derechos de Crédito, excluidos los intereses devengados pendientes de cobro y las correcciones de valor, e incluyendo los activos dudosos, 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	1.123	3.141	3.397	14.047	31.906	77.513

Activos Dudosos

La composición del saldo de los Derechos de Crédito considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2013 y 2012, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2013	2012
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	5.362	2.998
<i>Intereses (1)</i>	19	13
Total	5.381	3.011

- (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.

La totalidad del saldo de Activos dudosos está clasificado como dudoso por razones de la morosidad. A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2013, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros
Saldo al inicio del ejercicio	2.998
Reclasificación a fallidos (datos de baja del balance)	(3.751)
Recuperación en efectivo	(917)
Recuperación mediante adjudicación	-
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	7.032
Saldo al cierre del ejercicio	5.362

A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2013 y 2012, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los Derechos de Crédito:

	Miles de Euros	
	2013	2012
Saldo al inicio del ejercicio	(328)	(542)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(4.133)	(5.413)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	138	444
Utilizaciones	3.751	5.183
Saldos al cierre del ejercicio	(572)	(328)

El detalle de las correcciones de valor por deterioro segregadas entre las razones por morosidad y razones distintas a la morosidad es la siguiente:

(miles de euros)	2013
Correcciones de valor por morosidad	(572)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-
Total	(572)

Durante los ejercicios 2013 y 2012 se recuperaron activos fallidos o sus garantías por importe de 3.771 y 2.204 miles de euros, respectivamente.

El importe total de los activos fallidos a 31 de diciembre de 2013 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 las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones junto con el resultado de los trasposos 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 65.650 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 2014.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 4,10%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2013 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los derechos de crédito que a nivel global puedan tener un impacto significativo en las cuentas anuales del ejercicio 2013.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2013 corresponde a una cuenta corriente abierta a nombre del Fondo en Barclays Bank, PLC Sucursal en España. Esta cuenta garantiza una rentabilidad anual equivalente al tipo de interés de referencia al Euribor a tres meses. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 7), así como el saldo de la Cuenta de Depósito de la Permuta Financiera.

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “F-1” según la agencia calificadora “Fitch Ratings” y “P-1” según “Moody’s Investors Service”; 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 2013, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

La rentabilidad media de estas cuentas ha sido de un tipo de interés de mercado. El importe devengado por este concepto, durante los ejercicios 2013 y 2012, ha ascendido a 107 y 135 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 2013:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2013	Acumulado - 31/12/2013
Activo	30.642	614.978
Cobros por amortizaciones ordinarias	15.744	330.852
Cobros por amortizaciones anticipadas	6.536	162.890
Cobros por intereses ordinarios	3.468	102.676
Cobros por intereses previamente impagados	148	570
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	4.639	8.783
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	107	9.208
Pasivo	31.683	618.058
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	28.842	340.954
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	175.700
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie E)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	299	61.065
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	9.127
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	49	2.043
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	64	1.715
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	191	2.549
Pagos por intereses ordinarios (Serie E)	-	2.793
Pagos por intereses previamente impagados (Serie E)	-	26
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	500
Pagos por intereses de préstamos subordinados	21	78
Otros pagos del período	2.217	21.507

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	0,00%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	0,00%	Bono AS	1,63
Tasa Fallidos	0,00%	Bono AG	5,41
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	6,74
Tasa Amortización Anticipada	5,00%	Bono C	6,74
CLTV Medio Ponderado	48,89%	Bono D	6,74
		Bono E	8,42
Información a 31 de diciembre de 2013			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	4,09%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	91,68%	Bono AS	
Tasa Fallidos	5,34%	Bono AG	2,60
Tasa Recuperación Fallidos	63,12%	Bono B	3,81
Tasa Amortización Anticipada	4,36%	Bono C	3,81
CLTV Medio Ponderado	30,93%	Bono D	3,81
		Bono E	3,81

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2013:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2012	2	9	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2013	48	37	6	-
Pagos a 20 de marzo de 2013	(13)	-	(2)	-
Pagos a 20 de junio de 2013	(13)	-	(2)	-
Pagos a 20 de septiembre de 2013	(12)	-	(1)	-
Pagos a 20 de diciembre de 2013	(11)	-	(1)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2013	1	46	-	-
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	45	-	-

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo – Comisiones", del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véase Nota 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2013 y 2012:

	Miles de Euros	
	2013	2012
Saldos al inicio del ejercicio	(9)	(1)
Repercusión de pérdidas	-	(8)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	(37)	-
Saldos al cierre del ejercicio	(46)	(9)

6. Deudas con entidades de crédito

El saldo de este epígrafe a 31 de diciembre de 2013 corresponde a una línea de liquidez contratada por el Fondo en Barclays Bank PLC, Sucursal de España, a 3 de agosto de 2012, para el adelanto de saldos en caso de disposición del aval de la Generalitat de Catalunya para cubrir los intereses de la serie AG de los bonos.

La línea de liquidez garantiza un tipo de interés igual al Euribor a un mes más un diferencial de 61 puntos básicos durante el plazo de 2 años desde la firma del contrato. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2013, ha ascendido a 21 miles de euros (12 miles de euros en el ejercicio 2012), que se incluye en el saldo del epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Deudas con entidades de crédito" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas.

Durante el ejercicio 2013 se han amortizado un total de 656 miles de euros de la línea de liquidez.

7. Obligaciones y otros valores negociables

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2013 y 2012, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 17 de noviembre de 2005, que está dividida en seis series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: serie AS, constituida por 1.757 bonos (175.700 miles de euros); serie AG, constituida por 4.493 bonos (449.300 miles de euros); serie B, constituida por 107 bonos (10.700 miles de euros); serie C, constituida por 78 bonos (7.800 miles de euros); serie D, constituida por 65 bonos (6.500 miles de euros); y serie E, constituida por 65 bonos (6.500 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 y la serie D está subordinada a la serie A, B y C. Finalmente, la serie E está subordinada a todas las anteriores.

A 31 de diciembre de 2013, la serie AS se encuentra totalmente amortizada. Los bonos de las series restantes tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre o el siguiente día laborable), calculado como resultado de sumar un margen del 0,03% en la serie AG; del 0,25% en la serie B; del 0,60% en la serie C; del 2,70% en la serie D; y del 4,00% en la serie E 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 1 de septiembre de 2038. 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, 656.500 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, SCLBARNA. Los bonos cotizan en Bolsa de Barcelona.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2013 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2013, y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización no han sufrido ninguna modificación en la calificación crediticia otorgada por parte de las Agencias de Calificación.

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2013 y 2012, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie AG		Serie B		Serie C	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
Saldos a 31 de diciembre de 2011	148.116	22.327	10.700	-	7.800	-
Amortización de 21 de marzo de 2012	-	(9.086)	-	-	-	-
Amortización de 20 de junio de 2012	-	(8.575)	-	-	-	-
Amortización de 20 de septiembre de 2012	-	(8.585)	-	-	-	-
Amortización de 20 de diciembre de 2012	-	(7.009)	-	-	-	-
Traspasos a pasivo corriente	(29.941)	29.941	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2012	118.175	19.013	10.700	-	7.800	-
Amortización de 20 de marzo de 2013	-	(7.859)	-	-	-	-
Amortización de 20 de junio de 2013	-	(8.003)	-	-	-	-
Amortización de 20 de septiembre de 2013	-	(6.606)	-	-	-	-
Amortización de 20 de diciembre de 2013	-	(6.374)	-	-	-	-
Traspasos a pasivo corriente	(26.019)	26.019	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2013	92.156	16.190	10.700	-	7.800	-

Miles de Euros	Serie D		Serie E		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2011	6.500	-	6.500	-	201.943
Amortización de 21 de marzo de 2012	-	-	-	-	(9.086)
Amortización de 20 de junio de 2012	-	-	-	-	(8.575)
Amortización de 20 de septiembre de 2012	-	-	-	-	(8.585)
Amortización de 20 de diciembre de 2012	-	-	-	-	(7.009)
Traspasos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2012	6.500	-	6.500	-	168.688
Amortización de 20 de marzo de 2013	-	-	-	-	(7.859)
Amortización de 20 de junio de 2013	-	-	-	-	(8.003)
Amortización de 20 de septiembre de 2013	-	-	-	-	(6.606)
Amortización de 20 de diciembre de 2013	-	-	-	-	(6.374)
Traspasos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2013	6.500	-	6.500	-	139.846

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2013 y 2012, ha sido del 0,24% y 0,77%, respectivamente, para la serie AG; del 0,46% y 0,99%, respectivamente, para la serie B; del 0,81% y 1,34%, respectivamente, para la serie C; del 2,91% y 3,44%, respectivamente, para la serie D; y del 4,21% y 4,74%, respectivamente, para la serie E. El importe devengado, durante los ejercicios 2013 y 2012, por este concepto ha ascendido a 883 y 2.047 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 34 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos y 424 miles de euros de intereses vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2013.

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2013, 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	16.190	20.020	17.536	28.040	40.358	17.702

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva, con cargo al desembolso de la suscripción de los Bonos de la Serie E, por un importe igual a 6.500 miles de euros.

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:

- a) Un importe igual a 6.500 miles de euros.
- b) El 2% del Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de las Series A, B, C y D.

No obstante, no podrá reducirse el Fondo de Reserva en el caso de que en una fecha de pago concurra 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 5.000 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2013 el importe correspondiente al Fondo de Reserva ascendía a 6.143 miles de euros. 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 en su totalidad.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2013, así como del 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 2012	6.500	5.533	11.631
Saldos a 20 de marzo de 2013	6.500	5.501	5.501
Saldos a 20 de junio de 2013	6.500	5.723	5.723
Saldos a 20 de septiembre de 2013	6.500	5.675	5.675
Saldos a 20 de diciembre de 2013	6.500	6.143	6.143
Saldos al 31 de diciembre de 2013	6.500	6.143	10.590

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Obligaciones y otros valores negociables”, del margen de intermediación positivo o negativo (véase Nota 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2013 y 2012:

	Miles de Euros	
	2013	2012
Saldos al inicio del ejercicio	(2.049)	(105)
Repercusión de pérdidas	-	(1.944)
Repercusión de ganancias	353	-
Reclasificación de corrección de valor	37	-
Saldos al cierre del ejercicio	(1.659)	(2.049)

8. Acreedores y otras cuentas a pagar

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2013	2012
Otros acreedores	37	25
	37	25

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 2013, se muestra a continuación.

	Miles de Euros
Saldos al inicio del ejercicio	(4.669)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 12)	478
Saldos al cierre del ejercicio	(4.191)

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, 6 miles de euros satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2013 (5 miles de euros en el ejercicio 2012), único servicio prestado por Deloitte y sus entidades vinculadas. Adicionalmente, se incluyen, entre otros, 25 miles de euros en Agencias de calificación y 16 miles de euros en comisiones.

Al 31 de diciembre de 2013 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. Asimismo la totalidad de los pagos realizados durante el ejercicio 2013 se han realizado dentro del plazo legal de pago.

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.

12. Derivados de cobertura

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank en virtud del cual, el Fondo deberá realizar pagos a dicha entidad calculados sobre el tipo de interés de los Activos Cedidos, y como contrapartida, CaixaBank deberá realizar pagos al Fondo calculados sobre el Tipo de Interés de Referencia de los Bonos más un margen del 0,50%, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación. Asimismo, a efectos de garantizar las obligaciones de la contraparte del Contrato de Permuta Financiera, se formalizó en fecha 12 de noviembre de 2012 un contrato de Cuenta de Depósito de Permuta Financiera con el Barclays Bank, PLC Sucursal en España, que a 31 de diciembre de 2013 no presenta importe alguno en el epígrafe "Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería" del activo de los balances adjuntos.

El nocional 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 E, en la fecha de determinación anterior a la fecha de liquidación en curso.

Este contrato queda supeditado a que la calificación de la deuda a largo plazo de la entidad financiera no descienda de la categoría "A" o "A-1" según las Agencias Calificadoras de "Fitch Ratings" y "Moody's Investors Service", respectivamente o que la deuda a corto plazo no descienda de F-1 según "Fitch Ratings"; 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 2013 la calificación crediticia de CaixaBank no cumplía lo indicado anteriormente, por lo que se requerirán acciones correctoras en el Contrato de Permuta Financiera.

El valor razonable del derivado a 31 de diciembre de 2013 y 2012 asciende a (4.375) y (4.961) miles de euros, respectivamente, registrados en el epígrafe "Derivados-Derivados de Cobertura" de los balances adjuntos. El resultado neto de este contrato, correspondiente al ejercicio 2013, ha sido un gasto por importe de 1.973 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 (2.465 miles de euros de gasto en el ejercicio 2012).

A continuación se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados al 31 de diciembre de 2013 y 2012:

	Miles de euros	
	2013	2012
Coberturas de flujos de efectivo <i>De los que: "Reconocidos directamente en el balance" (véase Nota 9)</i>	(4.191)	(4.669)
Importe transferido a resultados no liquidado	(184)	(292)
	(4.375)	(4.961)

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 complementado 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 2013**

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	4,0891%	Importe Inicial	6.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	91,6781%	Importe Mínimo	5.000.000,00
Tasa Fallidos	5,3363%	Importe Requerido Actual	6.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	63,1243%	Importe Actual	6.142.641,23
Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	10.388	Número Operaciones	2.012
Principal Pendiente	649.998.417,14	Principal pendiente no vencido	130.899.370,94
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	20,14%
Tipo Interés Medio Ponderado	3,52%	Tipo Interés Medio Ponderado	2,17%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	160,10	Vida Residual Media Ponderada (meses)	145,88
		Amortización Anticipada - TAA	4,36%
Bonos Titulización		Permuta Financiera	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,6852%	Margen	0,50%
Vida Final Estimada Anticipada	20/09/2017		

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
Número de registro del Fondo: 8263
NIF Fondo: V-64010275
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: 2013

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: 93 252 45 07
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)

Modificación del Estado S.05.1.D

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A. Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A. Estados agregados: No	Denominación del compartimento: Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013
--	---

BALANCE (miles de euros)	Periodo actual 31/12/2013	Periodo anterior 31/12/2012
--------------------------	------------------------------	--------------------------------

ACTIVO		
---------------	--	--

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	114.110	1008	139.238
-------------------------------	------	---------	------	---------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	114.110	1010	139.238
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	114.110	1200	139.238
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	109.538	1206	136.603
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	4.650	1220	2.672
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-78	1221	-37
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 3, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2013		Periodo anterior 31/12/2012
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	27.310	1270	31.104
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280		1280	
V. Activos financieros a corto plazo	0290	16.720	1290	19.473
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300		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	16.720	1400	19.473
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	16.227	1406	19.035
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 titulización	0418		1418	
3.19 Otros	0419		1419	
3.20 Activos dudosos	0420	731	1420	339
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-494	1421	-291
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	250	1422	380
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423		1423	
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	6	1424	10
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	10.590	1460	11.631
1. Tesorería	0461	10.590	1461	11.631
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462		1462	
TOTAL ACTIVO	0500	141.420	1500	170.342

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2013		Periodo anterior 31/12/2012
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	129.165	1650	155.651
I. Provisiones a largo plazo	0660		1660	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	129.165	1700	155.651
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	122.421	1710	147.773
1.1 Series no subordinadas	0711	92.156	1711	118.175
1.2 Series subordinadas	0712	31.500	1712	31.500
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713	-1.235	1713	-1.902
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	2.553	1720	3.209
2.1 Préstamo subordinado	0721		1721	3.209
2.2 Credito línea de liquidez	0722	2.553	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	4.191	1730	4.669
3.1 Derivados de cobertura	0731	4.191	1731	4.669
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	16.446	1760	19.360
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	16.445	1800	19.358
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	37	1810	25
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	16.224	1820	19.041
2.1 Series no subordinadas	0821	16.190	1821	19.013
2.2 Series subordinadas	0822		1822	
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823	-424	1823	-147
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	34	1824	28
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825		1825	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826	424	1826	147
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		1833	
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	
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	184	1840	292
4.1 Derivados de cobertura	0841	184	1841	292
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	1	1900	2
1. Comisiones	0910	1	1910	2
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	1	1911	2
1.2 Comisión administrador	0912	46	1912	9
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913		1913	
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914		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	-46	1917	-9
1.8 Otras comisiones	0918		1918	
2. Otros	0920		1920	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-4.191	1930	-4.669
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940		1940	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-4.191	1950	-4.669
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960		1960	
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	141.420	2000	170.342

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2º semestre)		P. corriente anterior (2º semestre)		Acumulado actual 31/12/2013		Acumulado anterior 31/12/2012
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100	1.619	1100	2.490	2100	3.596	3100	5.423
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110		3110	
1.2 Derechos de crédito	0120	1.567	1120	2.436	2120	3.489	3120	5.288
1.3 Otros activos financieros	0130	52	1130	54	2130	107	3130	135
2. Intereses y cargas asimilados	0200	-456	1200	-687	2200	-904	3200	-2.059
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-446	1210	-675	2210	-883	3210	-2.047
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220	-10	1220	-12	2220	-21	3220	-12
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240	-820	1240	-1.362	2240	-1.973	3240	-2.465
A) MARGEN DE INTERESES	0250	343	1250	441	2250	719	3250	899
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	489	1600	194	2600	-142	3600	-87
7.1 Servicios exteriores	0610	-19	1610	-7	2610	-51	3610	-9
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611	-19	1611	-7	2611	-51	3611	-9
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	508	1630	201	2630	-91	3630	-78
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-24	1631	-27	2631	-48	3631	-56
7.3.2 Comisión administrador	0632	-30	1632	-8	2632	-37	3632	-18
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-3	1633	-3	2633	-6	3633	-3
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados	0634	565	1634	239	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	-1
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637		3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700	-472	1700	-2.177	2700	-224	3700	-2.765
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710		3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	-472	1720	-2.177	2720	-224	3720	-2.765
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	-360	1850	1.542	2850	-353	3850	1.953
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 3, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:
 Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2013		Mismo Periodo año anterior 31/12/2012
---	--	------------------------------	--	---

A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	8000	4.653	9000	3.170
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	1.018	9100	1.043
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	3.616	9110	5.423
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-603	9120	-1.985
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-2.081	9130	-2.518
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	107	9140	135
1.5 Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-21	9150	-12
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160		9160	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-54	9200	-71
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-48	9210	-58
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220		9220	-9
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-6	9230	-3
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	0
2.5 Otras comisiones	8250		9250	-1
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	3.689	9300	2.198
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	3.771	9310	2.204
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	0
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325		9325	0
3.4 Otros	8330	-82	9330	-6
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	8350	-5.694	9350	-1.458
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	0
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410		9410	0
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500	0	9500	0
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	0
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	-5.038	9600	-4.667
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	23.804	9610	28.589
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620		9620	0
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-28.842	9630	-33.256
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-656	9700	3.209
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710		9710	3.209
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720	-656	9720	0
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730		9730	0
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740		9740	0
7.5 Otros deudores y acreedores	8750		9750	0
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770		9770	0
7.7 Cobros de Subvenciones	8780		9780	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	-1.041	9800	1.712
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	11.631	9900	9.919
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	10.590	9990	11.631

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No

Denominación del compartimento:
 Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2013

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i>		Periodo actual 31/12/2013	Mismo Periodo año anterior 31/12/2012	
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	-1.495	7110	410
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-1.495	7120	410
2.1.2 Efecto fiscal	6121		7121	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	1.973	7122	2.465
2.3 Otras reclasificaciones	6130		7130	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-478	7140	-2.875
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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013
 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 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 15/11/2005			
	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	2.013	0036	131.126	0066	2.306	0096	158.636	0126	10.388	0156	649.998
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	2.013	0050	131.126	0080	2.306	0110	158.636	0140	10.388	0170	649.998

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

Cuadro de texto libre

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013
 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 31/12/2013		Situación cierre anual anterior 31/12/2012	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	-3.695	0206	-5.174
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197	-56	0207	-8
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-17.223	0210	-21.775
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-6.536	0211	-6.794
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-509.886	0212	-486.071
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	131.126	0214	158.636
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	4,75	0215	4,10

(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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013
 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	10	0710	6	0720	2	0730	8	0740	612	0750	620
De 1 a 3 meses	0701	9	0711	30	0721	4	0731	34	0741	949	0751	983
De 3 a 6 meses	0703	26	0713	88	0723	16	0733	104	0743	1.622	0753	1.726
De 6 a 9 meses	0704	43	0714	30	0724	7	0734	37	0744	2.732	0754	2.769
De 9 a 12 meses	0705	7	0715	73	0725	18	0735	91	0745	817	0755	908
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	95	0719	227	0729	47	0739	274	0749	6.732	0759	7.006

(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	10	0782	6	0792	2	0802	8	0812	612	0822	620	0832	2.707	0842	22,96		
De 1 a 3 meses	0773	9	0783	30	0793	4	0803	34	0813	949	0823	983	0833	5.471	0843	18,01		
De 3 a 6 meses	0774	26	0784	88	0794	16	0804	104	0814	1.622	0824	1.726	0834	11.520	1854	11,080		
De 6 a 9 meses	0775	42	0785	26	0795	7	0805	33	0815	2.725	0825	2.758	0835	12.665	1855	10,732		
De 9 a 12 meses	0776	7	0786	73	0796	18	0806	91	0816	817	0826	908	0836	4.780	1856	4,780		
De 12 meses a 2 años	0777	0	0787	0	0797	0	0807	0	0817	0	0827	0	0837	0	1857	0		
Más de 2 años	0778	0	0788	0	0798	0	0808	0	0818	0	0828	0	0838	0	1858	0		
Total	0779	94	0789	223	0799	47	0809	270	0819	6.725	0829	6.995	0839	37.143	0859	26.592	0849	18,87

(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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013
 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 31/12/2013						Situación cierre anual anterior 31/12/2012						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)		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	4,09	0873	5,07	0909	13,67	0927	1,89	0945	4,14	0981	14,85	0999	0,00	1017	0,00	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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013
 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 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 15/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	151	1310	1.123	1320	143	1330	1.150	1340	1350		
Entre 1 y 2 años	1301	120	1311	3.141	1321	171	1331	3.476	1341	1.238	1351	14.599
Entre 2 y 3 años	1302	97	1312	3.397	1322	127	1332	5.249	1342	1.586	1352	30.731
Entre 3 y 5 años	1303	273	1313	14.047	1323	259	1333	14.507	1343	2.822	1353	88.514
Entre 5 y 10 años	1304	430	1314	31.906	1324	527	1334	40.850	1344	1.694	1354	147.160
Superior a 10 años	1305	942	1315	77.511	1325	1.079	1335	93.403	1345	3.048	1355	368.994
Total	1306	2.013	1316	131.125	1326	2.306	1336	158.635	1346	10.388	1356	649.998
Vida residual media ponderada (años)	1307	12,16			1327	12,48			1347	13,35		

(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 31/12/2013		Situación cierre anual anterior 31/12/2012		Situación inicial 15/11/2005	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	10,73	0632	9,74	0634	2,86

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, 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: 2013

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 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Escenario inicial 15/11/2005			
		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
ES0337937017	AG	4.493	24.114	108.346	2,60	4.493	30.534	137.189	3,11	4.493	100.000	449.300	5,41
ES0337937009	AS	1.757	0	0		1.757	0	0		1.757	100.000	175.700	1,63
ES0337937025	B	107	100.000	10.700	3,81	107	100.000	10.700	5,07	107	100.000	10.700	6,74
ES0337937033	C	78	100.000	7.800	3,81	78	100.000	7.800	5,07	78	100.000	7.800	6,74
ES0337937041	D	65	100.000	6.500	3,81	65	100.000	6.500	5,07	65	100.000	6.500	6,74
ES0337937058	E	65	100.000	6.500	3,81	65	100.000	6.500	5,07	65	100.000	6.500	8,42
Total		8006	6.565	8025	139.846	8045	6.565	8065	168.689	8085	6.565	8105	656.500

(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 3, 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: 2013
 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								
ES0337937017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,030	0,328	360	12	12		108.346		108.346									
ES0337937009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,100	0,398	360	12														
ES0337937025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,250	0,548	360	12	2		10.700		10.700									
ES0337937033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,600	0,898	360	12	2		7.800		7.800									
ES0337937041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	2,700	2,998	360	12	6		6.500		6.500									
ES0337937058	E	S	EURIBOR A TRES MESES	4,000	4,298	360	12	9	424	6.500		6.924	-1.659								
Total										9228	31	9105	424	9085	139.846	9095		9115	140.270	9227	-1.659

(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 3, 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: 2013
 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 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012											
			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								
ES0337937017	AG	01/09/2035	28.842	340.954	298	61.066	33.256	312.112	1.360	60.768								
ES0337937009	AS	01/09/2035	0	175.700	0	9.127	0	175.700	0	9.127								
ES0337937025	B	01/09/2035	0	0	49	2.044	0	0	114	1.995								
ES0337937033	C	01/09/2035	0	0	64	1.714	0	0	111	1.651								
ES0337937041	D	01/09/2035	0	0	191	2.549	0	0	231	2.358								
ES0337937058	E	01/09/2035	0	0	0	2.818	0	0	170	2.818								
Total			7305	28.842	7315	516.654	7325	602	7335	79.318	7345	33.256	7355	487.812	7365	1.986	7375	78.717

- (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 3, 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: 2013
 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
ES0337937017	AG	04/07/2012	MDY	A3(sf)	Aa3(sf)	Aaa
ES0337937017	AG	30/07/2012	FCH	A+sf	AA-sf	AAA
ES0337937009	AS	16/09/2010	MDY	Aaa(sf)	Aaa	Aaa
ES0337937009	AS	16/09/2010	FCH	AA+sf	AA+	AA+
ES0337937025	B	21/11/2012	MDY	Ba1(sf)	A3(sf)	A1
ES0337937025	B	30/07/2012	FCH	BBB+sf	Asf	AA
ES0337937033	C	21/11/2012	MDY	B1(sf)	Ba2(sf)	Baa2
ES0337937033	C	16/09/2010	FCH	BBsf	BB	BBB+
ES0337937041	D	21/11/2012	MDY	Caa1(sf)	B3(sf)	Ba2
ES0337937041	D	16/09/2010	FCH	Bsf	B	BB+
ES0337937058	E	16/09/2010	MDY	C(sf)	C	C
ES0337937058	E	16/09/2010	FCH	CCsf	CC	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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS (Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)		Situación actual 31/12/2013		Situación cierre anual anterior 31/12/2012
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	6.143	1010	5.534
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	4,68	1020	3,49
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	1,48	1040	2,23
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	2.553	1090	3.209
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	77,24	1120	81,26
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	108.346	1150	137.188
11. Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos	0160	77,48	1160	81,33
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	A-08663619	1250	CAIXABANK, S.A.
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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestíCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados:
 Período: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013

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	Período anterior	Situación actual	Período anterior	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010	0	00030	90	0100	2.959	0200	3.466	0300	2,26	0400	2,40	1120	2,82		
2. Activos Morosos por otras razones					0110	2.403	0210	443	0310	1,83	0410	0,31	1130	0,17		
Total Morosos					0120	5.362	0220	3.909	0320	4,09	0420	2,71	1140	3,00	1280	

3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	0	00060	0	0130	6.362	0230	6.249	0330	4,85	0430	4,33	1150	4,74		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	636	0240	269	0340	0,48	0440	0,19	1160	0,22		
Total Fallidos					0150	6.998	0250	6.518	0350	5,33	0450	4,52	1200	4,96	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)			
	Situación actual	Período anterior	Última Fecha Pago	Ref. Folleto
	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				
ES0337937009				Nota de Valores 4.9.4. (pág. 58)				
ES0337937017				Nota de Valores 4.9.4. (pág. 58)				
ES0337937025	3,29	8,02	7,66	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)				
ES0337937033	2,40	5,85	5,58	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)				
ES0337937041	2,00	4,87	4,65	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)				
ES0337937058								
Diferimiento / postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546	0566				
ES0337937009								
ES0337937017								
ES0337937025				Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 150)				
ES0337937033				Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 150)				
ES0337937041				Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 151)				
ES0337937058								
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	1,00	0532	4,09	0552	3,00	0572	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 137)
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 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013

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 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 15/11/2005			
	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	2.013	0434	131.126	0460	2.306	0486	158.636	0512	10.388	0538	649.998
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	2.013	0445	131.126	0471	2.306	0497	158.636	0523	10.388	0549	649.998
Otros países Unión Europea	0420		0446		0472		0498		0524		0550	
Resto	0422		0448		0474		0500		0526		0552	
Total general	0425	2.013	0450	131.126	0475	2.306	0501	158.636	0527	10.388	0553	649.998

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2013

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 31/12/2013						Situación cierre anual anterior 31/12/2012						Situación inicial 15/11/2005					
	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	2.013	0577		0583	131.126	0600	2.306	0606		0611	158.636	0620	10.388	0626		0631	649.998
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	2.013			0588	131.126	0605	2.306			0616	158.636	0625	10.388			0636	649.998

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2013

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

CUADRO C	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 15/11/2005			
	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	1.610	1110	90.168	1120	1.776	1130	103.977	1140	3.628	1150	361.284
40% - 60%	1101	377	1111	38.128	1121	457	1131	46.195	1141	616	1151	98.755
60% - 80%	1102	22	1112	2.529	1122	71	1132	8.204	1142	265	1152	46.209
80% - 100%	1103	2	1113	152	1123		1133		1143		1153	
100% - 120%	1104	1	1114	147	1124	2	1134	260	1144		1154	
120% - 140%	1105		1115		1125		1135		1145		1155	
140% - 160%	1106		1116		1126		1136		1146		1156	
superior al 160%	1107		1117		1127		1137		1147		1157	
Total	1108	2.012	1118	131.124	1128	2.306	1138	158.636	1148	4.509	1158	506.248
Media ponderada (%)			1119	30,93			1139	33,00			1159	16,17

(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 3, F.T.A.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2013

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 / índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado	
Indice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
EURIBOR - A LAS 11 HORAS		158		12.152		1,08		1,41
EURIBOR OFICIAL		1.055		83.397		0,95		1,61
I.R.M.H. INDICE REF. MERC. HIPOT.		1		11		1,00		3,25
I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES		692		31.768		0,18		3,96
MIBOR (IND.OFIC)		26		1.031		1,05		1,70
MIBOR BANC.ESP.		7		234		1,36		1,66
MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)		66		2.330		1,07		1,77
TIPO FIJO		8		203		0,00		4,36
Total	1405	2.013	1415	131.126	1425	0,78	1435	2,17

(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 3, F.T.A.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2013

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

CUADRO E	Situación actual 31/12/2013				Situación cierre anual anterior 31/12/2012				Situación inicial 15/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	40	1521	3.529	1542	37	1563	3.466	1584		1605	
1% - 1,49%	1501	487	1522	45.936	1543	110	1564	11.051	1585		1606	
1,5% - 1,99%	1502	584	1523	37.917	1544	209	1565	18.347	1586		1607	
2% - 2,49%	1503	105	1524	4.822	1545	451	1566	36.453	1587	25	1608	1.154
2,5% - 2,99%	1504	12	1525	1.052	1546	336	1567	27.377	1588	1.648	1609	105.994
3% - 3,49%	1505	67	1526	3.814	1547	217	1568	15.094	1589	2.292	1610	256.409
3,5% - 3,99%	1506	320	1527	16.383	1548	499	1569	29.301	1590	2.606	1611	201.389
4% - 4,49%	1507	352	1528	15.629	1549	402	1570	16.325	1591	765	1612	33.731
4,5% - 4,99%	1508	41	1529	1.652	1550	39	1571	843	1592	602	1613	15.366
5% - 5,49%	1509	4	1530	380	1551	3	1572	107	1593	563	1614	10.815
5,5% - 5,99%	1510		1531		1552	1	1573	224	1594	409	1615	7.245
6% - 6,49%	1511		1532		1553		1574		1595	371	1616	5.304
6,5% - 6,99%	1512	1	1533	12	1554	2	1575	48	1596	636	1617	8.456
7% - 7,49%	1513		1534		1555		1576		1597	162	1618	1.577
7,5% - 7,99%	1514		1535		1556		1577		1598	158	1619	1.181
8% - 8,49%	1515		1536		1557		1578		1599	51	1620	558
8,5% - 8,99%	1516		1537		1558		1579		1600	34	1621	184
9% - 9,49%	1517		1538		1559		1580		1601	49	1622	505
9,5% - 9,99%	1518		1539		1560		1581		1602	8	1623	75
Superior al 10%	1519		1540		1561		1582		1603	9	1624	55
Total	1520	2.013	1541	131.126	1562	2.306	1583	158.636	1604	10.388	1625	649.998
Tipo de interés medio ponderado de los activos (%)			9542	2,17			9584	2,74			1626	3,52
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos (%)			9543	0,69			9585	0,51			1627	

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2013

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Concentración	Situación actual 31/12/2013			Situación cierre anual anterior 31/12/2012			Situación inicial 15/11/2005		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	3,74		2030	3,32		2060	1,50	
Sector: (1)	2010	37,18	2020 68 Actividades inmobiliarias.	2040	37,58	2050 68 Actividades inmobiliarias.	2070	26,91	2080 68 Actividades inmobiliarias.

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración.

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2013

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 31/12/2013						Situación inicial 15/11/2005					
	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	6.565	3060		3110	139.846	3170	6.565	3230		3250	656.500
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	6.565			3160	139.846	3220	6.565			3300	656.500

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2013

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 2013

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 2013, 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.

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

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 01/07/1990 al 31/12/1990	1	53.688,18	0,04101	1,650000	1,000000	1,650000	1,650000	27,006160	01/04/2016
Del 01/01/1994 al 30/06/1994	3	16.762,25	0,01281	3,534336	0,912284	3,250000	4,750000	4,005173	01/05/2014
Del 01/07/1994 al 31/12/1994	4	78.136,80	0,05969	3,522441	1,016507	1,750000	4,750000	74,272309	09/03/2020
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	3	198.694,99	0,15179	1,939914	1,392107	1,721000	3,750000	34,091469	02/11/2016
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	4	127.002,40	0,09702	3,817486	0,188359	1,740000	4,000000	102,041696	02/07/2022
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	9	104.280,41	0,07966	3,868615	0,552551	3,454000	4,500000	122,630460	20/03/2024
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	15	309.999,12	0,23682	2,758571	0,969630	1,500000	4,500000	96,321503	09/01/2022
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	16	400.740,65	0,30614	2,732544	0,736506	1,250000	4,250000	78,037786	02/07/2020
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	30	1.048.640,67	0,80110	3,066232	0,709287	1,250000	4,500000	121,081556	02/02/2024
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	39	1.368.459,53	1,04543	3,133951	0,483261	1,375000	4,500000	98,303131	11/03/2022
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	42	2.004.123,24	1,53104	3,438598	0,433746	0,821000	4,500000	136,706454	23/05/2025
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	49	1.588.690,70	1,21367	2,505711	0,762431	0,750000	4,500000	127,930870	28/08/2024
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	62	2.400.833,34	1,83411	2,842581	0,673136	0,974000	5,201000	126,199695	07/07/2024
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	85	3.529.400,16	2,69627	2,809472	0,505375	1,194000	4,601000	131,201692	06/12/2024
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	96	5.287.507,88	4,03937	2,738272	0,717909	0,724000	6,750000	146,763752	25/03/2026
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	96	5.822.987,46	4,44845	2,711193	0,582275	0,860000	5,000000	154,325068	10/11/2026
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	89	5.835.223,58	4,45779	2,431335	0,742758	0,750000	4,750000	134,671729	22/03/2025
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	109	7.146.932,14	5,45987	2,537437	0,781646	0,724000	4,300000	150,559540	18/07/2026
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	146	10.787.618,82	8,24115	2,006986	0,680823	0,724000	4,440000	162,594639	19/07/2027
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	136	11.147.725,29	8,51626	1,722982	0,842740	0,731000	4,432000	139,745142	23/08/2025
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	169	11.757.597,39	8,98216	2,236204	0,853536	0,984000	5,400000	149,310672	10/06/2026
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	231	16.975.580,80	12,96842	1,887477	0,850686	0,731000	4,528000	153,471655	15/10/2026
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	242	16.773.281,24	12,81387	1,952215	0,852694	0,724000	4,910000	132,055494	01/01/2025
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	285	21.882.648,87	16,71715	1,973729	0,787340	0,733000	4,861000	158,009697	02/03/2027

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

Clasificación por Fecha Formalización / Classification by Arrangement Date

Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals	Número OP Number	Principial Pendiente Outstanding Principal	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
					%	%	Mínimo Minimum	Máximo Maximum
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	51	4.252.815,03	1,721543	0,905503	1,088000	4,651000	142,975382	29/11/2025
Total Cartera/Total		130.899.370,94	100,00000					
Media Ponderada / Weighted Average:								
Media Simple / Arithmetic Average:		65.059,33	2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
Mínimo / Minimum:		73,70	2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
Máximo / Maximum:		572.127,05	0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
			6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

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	1.899	123.595.847,14	94,42051	2,161631	0,775472	0,724000	6,750000	143,899025	27/12/2025
NO PYME	113	7.303.523,80	5,57949	2,277159	0,800666	0,750000	4,528000	179,408899	12/12/2028
Total Cartera/Total	2.012	130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:									
Mínimo / Minimum:									
Máximo / Maximum:									
		65.059,33		2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
		73,70		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
		572.127,05		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013

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 Maximum	Meses Months	Fecha Date
00.50	40	1,98807	3.490.851,29	2,66682	0,882906	0,577134	0,724000	0,984000	77,762081	23/06/2020
01.00	487	24,20477	45.868.681,69	35,04118	1,279792	0,763031	1,000000	1,494000	148,649797	21/05/2026
01.50	583	28,97614	37.870.607,57	28,93108	1,638321	1,060763	1,500000	1,990000	140,267618	08/09/2025
02.00	105	5,21869	4.818.353,10	3,68096	2,119056	1,514718	2,000000	2,478000	119,041776	02/12/2023
02.50	12	0,59642	1.052.478,39	0,80404	2,781284	2,326352	2,500000	2,994000	143,352150	11/12/2025
03.00	67	3,33002	3.807.762,18	2,90892	3,264109	0,876191	3,000000	3,498000	159,156022	06/04/2027
03.50	320	15,90457	16.343.217,30	12,48533	3,703992	0,341150	3,500000	3,998000	155,939163	29/12/2026
04.00	352	17,49503	15.614.283,66	11,92846	4,119820	0,228669	4,000000	4,498000	162,982642	31/07/2027
04.50	41	2,03777	1.640.565,49	1,25330	4,578683	0,700758	4,500000	4,911000	140,018125	31/08/2025
05.00	4	0,19881	380.367,49	0,29058	5,119876	2,966274	5,000000	5,400000	104,892449	27/09/2022
06.50	1	0,04970	12.202,78	0,00932	6,750000	0,000000	6,750000	6,750000	24,016427	31/12/2015
Total Cartera/Total	2.012	100,00000	130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
Media Simple / Arithmetic Average:			65,059,33		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
Mínimo / Minimum:			73,70		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:			572.127,05		6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

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 Maximum	Meses Months	Fecha Date			
0.00	49,999.99	1,048	52,08748	23.018.715,86	17,58505	2,630659	0,711554	0,724000	6,750000	108,296662	09/01/2023	
50,000.00	99,999.99	574	28,52883	40.849.872,06	31,20708	2,323406	0,760260	0,724000	5,400000	141,597686	18/10/2025	
100,000.00	149,999.99	212	10,53678	25.518.086,36	19,49443	2,207801	0,741937	0,731000	4,651000	166,621061	19/11/2027	
150,000.00	199,999.99	81	4,02584	13.814.474,47	10,55351	1,811798	0,827637	0,750000	4,440000	156,230738	07/01/2027	
200,000.00	249,999.99	49	2,43539	10.823.679,60	8,26870	1,759934	0,833384	0,731000	5,049000	168,417788	13/01/2028	
250,000.00	299,999.99	19	0,94433	5.224.889,10	3,99153	1,765649	0,872461	0,984000	3,846000	144,448507	13/01/2026	
300,000.00	349,999.99	8	0,39761	2.578.375,52	1,96974	2,014828	0,676464	1,149000	4,046000	174,772446	24/07/2028	
350,000.00	399,999.99	7	0,34791	2.536.660,81	1,93787	1,307604	0,737559	1,049000	1,778000	181,589963	17/02/2029	
400,000.00	449,999.99	7	0,34791	2.967.085,59	2,26669	1,360986	0,858577	1,042000	1,974000	110,738230	24/03/2023	
450,000.00	499,999.99	3	0,14911	1.415.716,33	1,08153	2,025861	1,492482	1,365000	3,042000	169,744982	22/02/2028	
500,000.00	549,999.99	3	0,14911	1.579.688,19	1,20680	1,484220	0,927117	1,293000	1,838000	191,552977	17/12/2029	
550,000.00	599,999.99	1	0,04970	572.127,05	0,43707	1,625000	1,000000	1,625000	1,625000	84,041068	01/01/2021	
Total Cartera/Total	2.012	100,00000	130.899.370,94	100,00000								
Media Ponderada / Weighted Average:												
Media Simple / Arithmetic Average:												
Mínimo / Minimum:												
Máximo / Maximum:												

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 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013

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	7	234.013,86	0,17877	1,655627	1,357347	0,821000	1,721000	29,294446	09/06/2016
Índice 053	692	31.707.151,08	24,22254	3,959713	0,184124	3,255000	5,201000	162,749696	24/07/2027
Índice 023	26	1.030.922,86	0,78757	1,700571	1,045257	1,250000	2,007000	128,582858	17/09/2024
Índice 159	66	2.329.118,78	1,77932	1,769793	1,066346	1,250000	2,750000	115,837840	26/08/2023
Índice 009	1	10.525,82	0,00804	3,250000	1,000000	3,250000	3,250000	2,989733	01/04/2014
Índice 171	158	12.105.818,62	9,24819	1,413699	1,076896	0,724000	3,341000	66,697056	23/07/2019
Índice 173	1.055	83.281.562,31	63,62258	1,608566	0,947732	0,962000	5,049000	152,593472	18/09/2026
Índice 000	7	200.257,61	0,15299	4,363947	0,000000	3,000000	6,750000	52,027240	02/05/2018
Total Cartera/Total	2.012	130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
Media Simple / Arithmetic Average:		65,059,33		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
Mínimo / Minimum:		73,70		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		572.127,05		6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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.



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Final Maturity Interval	Fecha Amortización Final	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 01/01/2014 al 30/06/2014		73	3,62823	295.118,97	0,22545	2,176141	0,893260	0,750000	4,750000	3,199515	07/04/2014
Del 01/07/2014 al 31/12/2014		77	3,82704	772.201,82	0,58992	2,078789	0,883172	0,724000	4,851000	8,266667	08/09/2014
Del 01/01/2015 al 30/06/2015		73	3,62823	1.279.124,70	0,97718	2,376355	0,771127	0,981000	4,601000	14,416012	14/03/2015
Del 01/07/2015 al 31/12/2015		47	2,33598	1.815.028,89	1,38658	2,080146	1,000026	0,724000	4,251000	20,386982	12/09/2015
Del 01/01/2016 al 30/06/2016		39	1,93837	1.233.531,76	0,94235	2,179384	0,757282	0,933000	6,750000	26,349095	12/03/2016
Del 01/07/2016 al 31/12/2016		58	2,88270	2.163.867,53	1,65308	2,090107	0,915506	0,824000	4,528000	32,991081	30/09/2016
Del 01/01/2017 al 30/06/2017		81	4,02584	3.595.498,04	2,74676	1,812924	0,917923	0,724000	4,282000	38,449540	15/03/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017		57	2,83300	3.031.867,68	2,31618	1,724276	0,821621	0,724000	4,500000	44,119682	03/09/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018		68	3,37972	3.390.960,60	2,59051	1,822635	0,830624	0,983000	4,500000	50,831979	27/03/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018		67	3,33002	4.003.542,01	3,05849	1,858451	0,887452	0,831000	4,682000	56,812336	25/09/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019		69	3,42942	4.050.903,37	3,09467	1,865056	0,899667	0,974000	5,400000	62,732926	24/03/2019
Del 01/07/2019 al 31/12/2019		77	3,82704	5.522.032,43	4,21853	1,923414	0,853274	0,731000	4,911000	68,190612	06/09/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020		74	3,67793	5.991.128,16	4,57690	1,816398	0,931236	0,733000	4,500000	74,566692	18/03/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020		45	2,23658	3.115.611,86	2,38016	2,083291	1,048899	0,750000	5,049000	79,133773	04/08/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021		27	1,34195	2.112.173,66	1,61359	2,322696	0,727820	1,250000	4,500000	86,091452	04/03/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021		23	1,14314	2.671.915,23	2,04120	2,403118	0,658918	1,238000	4,250000	93,064039	02/10/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022		22	1,09344	1.344.934,73	1,02746	2,201214	0,696517	1,293000	4,500000	98,383364	13/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022		31	1,54076	1.795.975,61	1,37203	2,185216	0,955765	1,084000	4,750000	104,406518	12/09/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023		27	1,34195	2.733.998,18	2,08863	1,905304	1,244826	0,984000	4,250000	111,108275	04/04/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023		35	1,73956	2.529.193,45	1,93217	1,889231	0,722199	0,731000	4,500000	115,336740	11/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024		37	1,83897	3.354.474,57	2,56264	2,382774	0,800577	1,234000	4,400000	122,359248	12/03/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024		37	1,83897	3.688.115,60	2,81752	1,960300	0,801997	1,084000	4,190000	128,198993	06/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025		62	3,08151	5.359.425,79	4,09431	2,147942	0,796467	0,891000	4,750000	134,459101	15/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025		27	1,34195	2.518.207,48	1,92377	2,066613	0,840135	1,149000	4,651000	139,345738	11/08/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026		28	1,39165	932.861,47	0,71266	3,332685	0,553301	1,040000	4,650000	146,354660	12/03/2026

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Final	Fechas Amortización 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 01/07/2026 al 31/12/2026		11	646.147,82	0,49362	2,483215	1,151626	1,507000	4,250000	151,612433	19/08/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027		23	1.038.190,33	0,79312	3,061630	0,647496	1,344000	4,500000	158,822305	27/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027		28	1.806.046,21	1,37972	2,915772	0,761357	1,293000	4,500000	164,466424	14/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028		17	948.016,72	0,72423	2,171981	0,657431	1,084000	4,500000	170,188250	07/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028		19	1.210.721,70	0,92493	3,514976	0,795851	1,507000	5,201000	177,146399	04/10/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029		33	1.913.582,80	1,46187	2,772794	0,729136	1,338000	4,500000	182,098429	04/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029		39	3.530.521,73	2,69713	2,101445	0,775511	1,007000	4,500000	188,287068	08/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030		46	4.052.607,64	3,09597	2,520723	0,587992	1,194000	4,861000	194,261916	09/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030		44	3.445.233,62	2,63197	2,949175	0,665487	1,134000	4,500000	199,520164	16/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031		48	4.125.830,32	3,15191	2,653906	0,652938	1,134000	5,000000	207,140368	05/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031		50	3.061.420,37	2,33876	3,145434	0,429798	1,042000	4,500000	212,417987	13/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032		50	3.815.298,52	2,91468	2,521353	0,663635	1,293000	4,500000	218,047022	02/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032		68	5.054.180,63	3,86112	2,537033	0,580855	1,142000	4,282000	224,461910	14/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033		51	3.777.132,23	2,88552	1,628454	0,753629	1,028000	4,432000	230,781494	25/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033		52	5.044.355,86	3,85361	2,196551	0,592577	1,004000	4,150000	236,680117	20/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034		47	5.560.725,31	4,24809	1,988643	0,733912	1,125000	4,101000	242,924385	30/03/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034		42	3.270.889,98	2,49878	1,632681	0,797390	1,040000	4,432000	248,155142	05/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035		67	7.657.918,72	5,85023	1,824924	0,706532	0,962000	4,282000	254,554218	18/03/2035

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval	Número OP Number	Principial 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 01/07/2035 al 31/12/2035	16	1.638.856,84	1,25200	1,996307	0,818418	1,128000	4,400000	258,533384	18/07/2035
Total Cartera/Total		130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:		65.059,33		2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
Mínimo / Minimum:		73,70		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
Máximo / Maximum:		572.127,05		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013 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	1.310	88.525.569,96	67,62872	2,173960	0,743560	0,724000	5,000000	148,601791	20/05/2026
17 GIRONA	104	6.623.530,94	5,06002	2,305723	0,759349	0,962000	6,750000	124,483610	15/05/2024
25 LLEIDA	148	9.616.132,64	7,34620	1,813369	0,743339	0,724000	4,911000	126,398280	13/07/2024
43 TARRAGONA	450	26.134.137,40	19,96506	2,243777	0,906518	0,731000	5,400000	149,252952	08/06/2026
CATALUNYA	2.012	130.899.370,94	100,00000	2,169861	0,780807	0,724000	6,750000	145,867503	25/02/2026
Total Cartera/Total	2.012	130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
Media Simple / Arithmetic Average:		65.059,33		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
Mínimo / Minimum:		73,70		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		572.127,05		6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

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	1.980	130.314.044,49	99,55284	2,168737	0,776499	0,724000	6,750000	146,335511	12/03/2026
HIPOTECARIO	1.980	130.314.044,49	99,55280	2,168737	0,776499	0,724000	6,750000	146,335511	12/03/2026
3 DEPOSITOS DINERARIOS	6	141.256,63	0,10791	3,386727	0,143215	1,224000	4,000000	47,712143	22/12/2017
4 GARANTIAS DE TERCEROS	2	37.219,75	0,02843	1,007076	0,519469	0,982000	1,304000	27,969487	30/04/2016
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	24	406.850,07	0,31081	1,639694	1,141572	0,724000	4,000000	44,945473	29/09/2017
PERSONAL	32	585.326,45	0,44720	1,927724	0,915499	0,724000	4,000000	44,403225	12/09/2017
Total Cartera/Total	2.012	130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
Media Simple / Arithmetic Average:		65,059,33		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
Mínimo / Minimum:		73,70		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		572.127,05		6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013 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 Maximum	Meses Months	Fecha Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	34	2.398.844,08	1,83259	2,103513	0,713976	0,944000	4,250000	131,703765	21/12/2024
02-Silvicultura y explotación forestal.	2	28.377,37	0,02168	3,159055	0,271699	1,575000	3,750000	118,445141	14/11/2023
03-Pesca y acuicultura.	7	654.548,79	0,50004	1,618087	0,910917	1,245000	3,750000	94,698463	21/11/2021
05-Extracción de antracita, hulla y lign	1	39.331,18	0,03005	4,000000	0,500000	4,000000	4,000000	171,991786	01/05/2028
07-Extracción de minerales metálicos.	1	187.152,91	0,14297	1,554000	1,000000	1,554000	1,554000	54,997947	01/08/2018
08-Otras industrias extractivas.	3	94.275,85	0,07202	1,944224	0,940439	1,594000	4,250000	161,315980	11/06/2027
10-Industria de la alimentación.	24	1.777.949,56	1,35826	2,013930	0,681839	0,750000	4,500000	86,986642	31/03/2021
13-Industria textil.	9	578.467,11	0,44192	1,925218	0,689650	0,981000	4,072000	95,867072	26/12/2021
14-Confección de prendas de vestir.	4	163.754,26	0,12510	2,676222	1,445013	1,750000	3,500000	91,506076	16/08/2021
15-Industria del cuero y del calzado.	3	266.770,88	0,20380	2,030018	0,683774	1,400000	4,250000	176,346116	10/09/2028
16-Industria de la madera y del corcho,	6	126.699,46	0,09679	4,108985	1,145106	1,528000	4,911000	63,946829	30/04/2019
17-Industria del papel.	3	162.138,61	0,12387	1,094054	0,731158	1,000000	2,042000	44,219061	06/09/2017
20-Industria química.	7	785.063,92	0,59975	2,556470	1,744278	1,188000	5,049000	98,473878	16/03/2022
22-Fabricación de productos de caucho y	4	202.051,86	0,15436	1,522225	0,911220	1,299000	4,500000	63,463153	15/04/2019
23-Fabricación de otros productos minera	3	74.483,06	0,05690	2,740644	0,697917	0,724000	4,112000	27,194085	06/04/2016
25-Fabricación de productos metálicos, e	29	1.536.686,09	1,17394	2,270036	1,105535	0,750000	4,682000	105,413988	13/10/2022
26-Fabricación de productos informáticos	1	130.643,41	0,09980	1,463000	0,920000	1,463000	1,463000	70,997947	01/12/2019
27-Fabricación de material y equipo eléc	3	131.566,10	0,10051	2,118146	1,123500	1,545000	4,000000	88,583446	19/05/2021
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	6	527.802,08	0,40321	2,043185	0,769067	1,338000	4,250000	160,736981	24/05/2027
31-Fabricación de muebles.	11	446.564,66	0,34115	2,921118	0,728385	1,542000	4,250000	107,272289	09/12/2022
35-Suministro de energía eléctrica, gas,	2	198.860,48	0,15192	1,995738	1,364206	1,721000	4,250000	53,308449	10/06/2018
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	1	21.095,43	0,01612	1,750000	1,000000	1,750000	1,750000	33,018480	01/10/2016
41-Construcción de edificios.	267	14.367.664,36	10,97611	2,731953	0,634663	0,824000	4,861000	177,897450	27/10/2028
45-Venta y reparacónde vehiculos de mot	36	1.669.925,54	1,27573	1,970001	0,836826	0,860000	4,500000	142,754205	23/11/2025
46-Comercio al por mayor e intermediario	119	9.014.095,51	6,88628	2,116687	0,763305	0,731000	4,500000	127,711449	22/08/2024



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

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 Maximum	Meses Months	Fecha Date
47-Comercio al por menor, excepto de vel	145	9.216.640,01	7,04101	2,133916	0,971625	0,724000	4,500000	121,656558	19/02/2024
49-Transporte terrestre y por tubería.	19	814.660,88	0,62236	2,867851	0,808490	1,128000	4,400000	162,138218	06/07/2027
50-Transporte marítimo y por vías navegables	2	90.447,03	0,06910	3,945249	0,113123	3,900000	4,000000	148,019986	02/05/2026
53-Actividades postales y de correos.	6	206.372,09	0,15766	2,621448	0,602820	1,482000	4,250000	130,654742	19/11/2024
56-Servicios de comidas y bebidas.	132	8.902.982,85	6,80139	2,259333	0,912147	0,750000	4,500000	137,539025	17/06/2025
58-Edición.	20	776.333,34	0,59308	2,031651	0,801542	0,983000	4,512000	122,962919	30/03/2024
62-Programación, consultoría y otras actividades	20	809.427,88	0,61836	2,504691	0,681800	0,733000	4,112000	127,635815	19/08/2024
64-Servicios financieros, excepto seguros	4	242.333,56	0,18513	1,452289	0,705916	0,974000	3,796000	111,350805	12/04/2023
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensiones	4	94.944,91	0,07253	3,310950	1,868346	1,575000	4,528000	31,161896	05/08/2016
66-Actividades auxiliares a los servicios	13	1.092.199,04	0,83438	1,648204	0,673504	1,042000	4,250000	191,028237	01/12/2029
68-Actividades inmobiliarias.	678	48.673.204,04	37,18368	2,063536	0,724089	0,724000	6,750000	158,647758	21/03/2027
71-Servicios técnicos de arquitectura e ingeniería	1	3.660,72	0,00280	3,500000	1,500000	3,500000	3,500000	10,020534	01/11/2014
75-Actividades veterinarias.	51	3.745.805,63	2,86159	1,889216	0,832910	1,075000	4,250000	119,983896	31/12/2023
77-Actividades de alquiler.	3	95.490,22	0,07295	2,746543	0,772018	2,000000	4,250000	49,378359	10/02/2018
79-Actividades de agencias de viajes, operadoras de turismo	12	786.579,35	0,60090	2,255262	1,437992	1,042000	4,500000	133,351436	09/02/2025
81-Servicios a edificios y actividades de mantenimiento	9	465.923,40	0,35594	2,029197	0,576149	1,000000	4,362000	92,852864	26/09/2021
85-Educación.	13	402.558,89	0,30753	1,999735	0,730888	1,304000	4,250000	114,392562	13/07/2023
93-Actividades deportivas, recreativas y culturales	31	2.108.835,61	1,61104	1,643632	0,865001	1,042000	4,750000	134,453031	15/03/2025
94-Actividades asociativas.	217	14.123.290,68	10,78943	2,113172	0,754002	0,824000	5,400000	144,725217	22/01/2026
96-Otros servicios personales.	30	1.498.138,18	1,14450	2,378351	0,836553	1,224000	4,500000	121,899573	27/02/2024
97-Actividades de los hogares como empleadas de hogar	1	82.347,12	0,06291	1,575000	1,000000	1,575000	1,575000	242,989733	31/03/2034



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013 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 Maximum	Meses Months	Fecha Date	
99-Actividades de organizaciones y organ	15	0,74553	0,82688	0,666595	2,106473	1,142000	4,250000	160,736823	24/05/2027
Total Cartera/Total	2.012	100,00000	100,00000	130.899.370,94	100,00000				
Media Ponderada / Weighted Average:					2,168080			145,880297	26/02/2026
Media Simple / Arithmetic Average:		65,059,33			2,463700			119,677255	21/12/2023
Mínimo / Minimum:		73,70			0,724000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		572.127,05			6,750000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Período 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	1.993	129.255.469,30	98,74415	2,172414	0,769210	0,724000	6,750000	146,234188	09/03/2026
TRIMESTRAL	18	1.419.846,70	1,08469	1,318647	0,887344	0,750000	2,250000	124,054799	02/05/2024
SEMESTRAL	1	224.054,94	0,17117	5,049000	4,500000	5,049000	5,049000	80,032854	31/08/2020
Total Cartera/Total	2.012	130.899.370,94	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:									
Mínimo / Minimum:									
Máximo / Maximum:									
		65.059,33		2,168080	0,776877			145,880297	26/02/2026
		73,70		2,463700	0,742066			119,677255	21/12/2023
		572.127,05		0,724000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				6,750000	4,500000			260,008214	01/09/2035

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 31/12/2013 Loan Portfolio at 31/12/2013 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	4.684.911,29	3,57902	2,355349	0,754079	0,750000	4,851000	103,548655	17/08/2022	2,062108
005.00	009.99	7.779.727,36	5,94329	2,320261	0,719972	0,724000	5,000000	86,853918	27/03/2021	7,601475
010.00	014.99	14.882.648,87	11,36953	2,059466	0,891294	0,724000	5,201000	94,791424	24/11/2021	12,566824
015.00	019.99	12.802.036,34	9,78006	2,134317	0,887418	0,724000	6,750000	106,865160	26/11/2022	17,549613
020.00	024.99	16.457.372,24	12,57254	2,056921	0,807571	0,733000	4,750000	122,205692	07/03/2024	22,564405
025.00	029.99	12.961.651,61	9,90200	2,133653	0,814103	0,731000	4,500000	143,678463	21/12/2025	27,491411
030.00	034.99	9.574.531,93	7,31442	2,242091	0,673265	1,042000	5,400000	127,378460	12/08/2024	32,511519
035.00	039.99	8.715.756,06	6,65836	1,918814	0,738722	0,731000	4,500000	154,187917	06/11/2026	37,675487
040.00	044.99	9.736.560,88	7,43820	2,421075	0,721997	1,040000	5,049000	167,685013	21/12/2027	42,776771
045.00	049.99	9.665.851,70	7,38418	2,217991	0,761093	0,962000	4,861000	193,491543	14/02/2030	47,488258
050.00	054.99	8.789.395,78	6,71462	2,501178	0,680081	1,004000	4,500000	217,146051	04/02/2032	52,336933
055.00	059.99	10.399.008,89	7,94428	2,048824	0,741894	1,004000	4,400000	229,056766	31/01/2033	57,180199
060.00	064.99	3.431.909,70	2,62179	1,922775	0,642751	1,045000	4,240000	238,796224	24/11/2033	61,759549
065.00	069.99	133.175,70	0,10174	1,507000	1,000000	1,507000	1,507000	258,989733	01/08/2035	65,377831
090.00	094.99	74.773,12	0,05712	1,750000	1,000000	1,750000	1,750000	206,981520	01/04/2031	94,230100
095.00	099.99	77.521,89	0,05922	1,450000	0,800000	1,450000	1,450000	158,981520	01/04/2027	97,694137

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

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		
						Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date	Principal Tasación LTV
105.00	1	147.211,13	0,11246	3,500000	1,000000	3,500000	3,500000	120,016427	01/01/2024	109,931369
Total Cartera/Total		130.314.044,49	100,00000							
Media Ponderada / Weighted Average: Media Simple / Arithmetic Average: 65.059,33 Mínimo / Minimum: 73,70 Máximo / Maximum: 572.127,05										
145,880297 26/02/2026 30,930422 119,677255 21/12/2023 23,830336 0,032854 01/01/2014 0,000000 260,008214 01/09/2035 109,931369										

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 31/12/2013

Loan Portfolio at 31/12/2013

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor Obligor	Principal Pendiente Outstanding Principal	%
1	944.714,27	0,72
2	655.061,98	0,50
3	572.127,05	0,44
4	570.490,77	0,44
5	527.989,68	0,40
6	526.819,17	0,40
7	506.781,40	0,39
8	498.481,05	0,38
9	483.788,61	0,37
10	480.482,19	0,37
11	469.522,82	0,36
12	462.887,43	0,35
13	458.262,96	0,35
14	451.445,53	0,34
15	445.861,63	0,34
16	444.054,81	0,34
17	435.274,81	0,33
18	416.893,22	0,32
19	413.504,61	0,32
20	411.828,21	0,31
Total:	10.176.272,20	7,77

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal 130.899.370,94



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS



Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

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 Balance % Over Initial Balance	
Saldo Anterior / Previous Balance	335.111.337,96	156.349.284,57	158.537.794,61	24,3905	2306
31/01/2013	1.635.482,97	833.988,29	156.068.323,35	24,0106	2278
28/02/2013	1.614.778,84	261.620,26	154.191.924,25	23,7219	2259
31/03/2013	2.157.318,18	516.108,52	151.518.497,55	23,3106	2228
30/04/2013	1.742.410,09	1.524.146,34	148.251.941,12	22,8081	2194
31/05/2013	1.639.562,79	438.526,12	146.173.852,21	22,4883	2170
30/06/2013	1.619.896,30	312.776,12	144.241.179,79	22,1910	2151
31/07/2013	1.834.007,00	995.570,86	141.411.601,93	21,7557	2118
31/08/2013	1.779.892,24	106.695,41	139.525.014,28	21,4654	2102
30/09/2013	2.018.493,14	147.564,93	137.358.956,21	21,1322	2089
31/10/2013	1.417.483,00	362.127,39	135.579.345,82	20,8584	2064
30/11/2013	1.608.210,51	869.540,29	133.101.595,02	20,4772	2031
31/12/2013	2.034.587,98	167.636,10	130.899.370,94	20,1384	2012
	356.213.461,00	162.885.585,20			

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.



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

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
31/01/2013	156.068.323,4	24,01057	833.988,3	0,52605	6,13313	0,40917	4,80106	0,29846	3,52326	0,32880	3,87499
28/02/2013	154.191.924,3	23,72189	261.620,3	0,16763	1,99314	0,41076	4,81922	0,28680	3,38777	0,32739	3,85872
31/03/2013	151.518.497,6	23,31059	516.108,5	0,33472	3,94349	0,34291	4,03816	0,30614	3,61240	0,30538	3,60365
30/04/2013	148.251.941,1	22,80805	1.524.146,3	1,00591	11,42504	0,50342	5,87650	0,45630	5,34031	0,35737	4,20517
31/05/2013	146.173.852,2	22,48834	438.526,1	0,29580	3,49239	0,54601	6,35890	0,47841	5,59220	0,35356	4,16117
30/06/2013	144.241.179,8	22,19100	312.776,1	0,21398	2,53770	0,50587	5,90430	0,42442	4,97581	0,34538	4,06668
31/07/2013	141.411.601,9	21,75568	995.570,9	0,69021	7,97525	0,40021	4,69826	0,45183	5,28920	0,37517	4,41031
31/08/2013	139.525.014,3	21,46544	106.695,4	0,07545	0,90166	0,32689	3,85297	0,43651	5,11422	0,36168	4,25488
30/09/2013	137.358.956,2	21,13220	147.564,9	0,10576	1,26179	0,29088	3,43521	0,39843	4,67776	0,35229	4,14656
31/10/2013	135.579.345,8	20,85841	362.127,4	0,26364	3,11816	0,14832	1,76535	0,27434	3,24291	0,36537	4,29735
30/11/2013	133.101.595,0	20,47722	869.540,3	0,64135	7,43046	0,33717	3,97185	0,33203	3,91243	0,40525	4,75602
31/12/2013	130.899.370,9	20,13841	167.636,1	0,12595	1,50093	0,34388	4,04944	0,31738	3,74281	0,37092	4,36130

(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.



Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

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	4.183.032,84	1.472.852,01	5.655.884,85	4.084.879,76	1.429.909,28	5.514.789,04	98.153,08	42.942,73	141.095,81
31/01/2013	45.512,95	12.641,25	58.154,20	17.767,62	5.928,95	23.696,57	125.898,41	49.655,03	175.553,44
28/02/2013	42.691,98	15.031,87	57.723,85	31.953,24	6.663,30	38.616,54	136.637,15	58.023,60	194.660,75
31/03/2013	34.437,74	12.825,39	47.263,13	45.360,53	15.585,72	60.946,25	125.714,36	55.263,27	180.977,63
30/04/2013	51.370,01	14.990,33	66.360,34	24.940,66	14.068,28	39.008,94	152.143,71	56.185,32	208.329,03
31/05/2013	37.549,20	11.004,21	48.553,41	37.919,37	11.573,37	49.492,74	151.773,54	55.616,16	207.389,70
30/06/2013	31.910,84	9.646,64	41.557,48	25.821,58	10.345,94	36.167,52	157.862,80	54.916,86	212.779,66
31/07/2013	46.778,30	12.582,13	59.360,43	32.940,07	8.317,44	41.257,51	171.701,03	59.181,55	230.882,58
31/08/2013	50.201,48	11.295,03	61.496,51	27.449,94	13.151,26	40.601,20	194.452,57	57.325,32	251.777,89
30/09/2013	52.607,51	12.650,88	65.258,39	41.017,59	16.030,22	57.047,81	206.042,49	53.945,98	259.988,47
31/10/2013	58.045,51	14.999,88	73.045,39	31.915,09	10.605,21	42.520,30	232.172,91	58.340,65	290.513,56
30/11/2013	50.253,44	10.154,14	60.407,58	37.788,38	11.952,14	49.740,52	244.637,97	56.542,65	301.180,62
31/12/2013	41.606,78	8.733,09	50.339,87	59.451,00	17.707,67	77.158,67	226.793,75	47.568,07	274.361,82
	4.725.998,58	1.619.406,85	6.345.405,43	4.499.204,83	1.571.838,78	6.071.043,61			

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.



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Movimiento Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO/ BALANCE			Provisiones / Provisions	
	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Total Total	Importe Amount
Saldo anterior /											
Previous Balance	2.093.475,19	933.174,56	3.026.649,75	2.017.317,54	899.058,44	2.916.375,98	76.157,65	33.247,57	109.405,22	328.166,88	
31/01/2013	14.462,92	7.749,36	22.212,28	8.796,44	2.287,14	11.083,58	81.824,13	38.709,79	120.533,92	348.284,33	
28/02/2013	18.323,54	7.040,88	25.364,42	8.595,41	1.766,01	10.361,42	91.552,26	43.984,66	135.536,92	369.647,64	
31/03/2013	17.684,57	7.277,13	24.961,70	24.023,10	10.727,70	34.750,80	85.213,73	40.534,09	125.747,82	357.528,55	
30/04/2013	30.624,45	11.138,34	41.762,79	12.466,60	6.600,31	19.066,91	103.371,58	45.072,12	148.443,70	391.288,74	
31/05/2013	34.597,32	10.560,79	45.158,11	23.957,53	7.699,10	31.656,63	114.011,37	47.933,81	161.945,18	442.421,91	
30/06/2013	24.617,41	7.584,62	32.202,03	9.304,21	6.161,87	15.466,08	129.324,57	49.356,56	178.681,13	460.810,73	
31/07/2013	23.676,43	7.183,15	30.859,58	24.769,58	6.421,42	31.191,00	128.231,42	50.118,29	178.349,71	470.014,56	
31/08/2013	26.535,97	7.876,86	34.412,83	19.501,80	11.280,81	30.782,61	135.265,59	46.714,34	181.979,93	398.553,82	
30/09/2013	23.686,95	6.930,33	30.617,28	22.328,04	13.763,34	36.091,38	136.624,50	39.881,33	176.505,83	386.128,93	
31/10/2013	62.584,45	15.940,41	78.524,86	15.097,22	5.154,78	20.252,00	184.111,73	50.666,96	234.778,69	466.849,90	
30/11/2013	47.899,92	10.002,83	57.902,75	28.054,55	10.904,72	38.959,27	203.957,10	49.765,07	253.722,17	427.767,24	
31/12/2013	31.246,24	6.192,04	37.438,28	44.683,67	14.409,57	59.093,24	190.519,67	41.547,54	232.067,21	572.129,13	
	2.449.415,36	1.038.651,30	3.488.066,66	2.258.895,69	996.235,21	3.255.130,90					

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.



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Movimiento Mensual Fallidos Monthly Defaults Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Defaults			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS/ BALANCE PROPERTIES		
	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Total Total	Valor Adjudicación Repossession Value	Valor Venta Sale Proceed	Deuda Total Total Debt	Resultado * Outcome *	
Saldo anterior												
Previous Balance	14.898.799,42	1.242.927,33	-8.047.968,34	-102.968,45	6.850.831,08	1.139.958,88	7.990.789,96					
31/01/2013	9.045,73	0,00	-226.003,66	-8.901,18	6.633.873,15	1.131.057,70	7.764.930,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2013	47.014,32	0,00	-245.900,15	-4.129,74	6.434.987,32	1.126.927,96	7.561.915,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2013	250.652,80	34.654,31	-100.388,93	0,00	6.585.251,19	1.161.582,27	7.746.833,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2013	212.175,85	29.695,99	-249.146,93	0,00	6.548.280,11	1.191.278,26	7.739.558,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2013	160.854,66	35.056,12	-229.789,93	0,00	6.479.344,84	1.226.334,38	7.705.679,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2013	161.397,33	35.296,79	-122.864,46	0,00	6.517.877,71	1.261.631,17	7.779.508,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2013	99.876,57	34.332,38	-134.093,44	0,00	6.483.660,84	1.295.963,55	7.779.624,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2013	362.237,13	44.772,03	-8.244,33	0,00	6.837.653,64	1.340.735,58	8.178.389,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2013	523.973,16	63.417,39	-875,92	0,00	7.360.750,88	1.404.152,97	8.764.903,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2013	174.398,75	10.111,63	-615.015,11	0,00	6.920.134,52	1.414.264,60	8.334.399,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2013	152.094,98	31.017,11	-461.574,20	0,00	6.610.655,30	1.445.281,71	8.055.937,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2013	709.040,76	20.846,13	-322.413,97	0,00	6.997.282,09	1.466.127,84	8.463.409,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	17.761.561,46	1.582.127,21	-10.764.279,37	-115.999,37								

* Resultado: Valor Venta menos la Deuda Total de los préstamos con inmuebles vendidos (Beneficio (+) / Pérdida (-) de las ventas)

* Outcome: Sale Proceed less the Total Debt of foreclosed loans with properties sold (Benefit (+) / Loss (-) on sale)

Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2013

Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency	Importe Impagado / Overdue Amount				Nº de Activos Number	Principal pendiente no vencido Principal Not Due	Deuda Total Total Debt	
	Antigüedad Aging	Principal Principal	Intereses Ordinarios Ordinary Interests	Total Total				
HASTA 1 MES / Up to 1 month	10	5.842,59	1.719,44	7.562,03	612.282,21	619.844,24		
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	5	11.136,16	718,97	11.855,13	208.244,87	220.100,00		
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	4	19.295,33	3.582,12	22.877,45	741.106,26	763.983,71		
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	26	87.708,21	16.359,14	104.067,35	1.622.314,26	1.726.381,61		
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	50	102.811,46	25.188,40	127.999,86	3.549.036,93	3.677.036,79		
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	95	226.793,75	47.568,07	274.361,82	6.732.984,53	7.007.346,35		
Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency								
Antigüedad Aging	Importe Impagado / Overdue Amount				Principal pendiente no vencido Principal Not Due	Deuda Total Total Debt	Valor Garantía Appraisal Value	%Deuda / v.Tasación %Debt / Appraisal
	Principal Principal	Intereses ordinarios Ordinary Interests	Total Total					
HASTA 1 MES / Up to 1 month	10	5.842,59	1.719,44	7.562,03	612.282,21	619.844,24	2.706.754,79	22,89990
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	5	11.136,16	718,97	11.855,13	208.244,87	220.100,00	1.156.024,53	19,03939
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	4	19.295,33	3.582,12	22.877,45	741.106,26	763.983,71	4.314.878,20	17,70580
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	26	87.708,21	16.359,14	104.067,35	1.622.314,26	1.726.381,61	11.519.649,47	14,98641
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	49	99.002,47	25.053,05	124.055,52	3.541.267,62	3.665.323,14	17.444.716,32	21,01108
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	94	222.984,76	47.432,72	270.417,48	6.725.215,22	6.995.632,70	37.142.023,31	18,83482

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 3, F.T.A.

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN

SECURITISATION BONDS REPORTS



Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4493		Código ISIN / ISIN Code: ES0337937017		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	
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Pagados Total Interest		Amortizado Amortization per Bond		Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	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	
20/12/2013	0,25200 %	16,26	12,85	73.056,18	0,00	1.418,48	24.114,45	108.346.223,85	6.373.230,64	6.373.230,64	6.373.230,64	6.373.230,64	0,00		
20/09/2013	0,24000 %	16,56	13,08	74.404,08	0,00	1.470,33	25.532,93	114.719.454,49	6.606.192,69	6.606.192,69	6.606.192,69	6.606.192,69	0,00		
20/06/2013	0,23400 %	17,21	13,60	77.324,53	0,00	1.781,20	27.003,26	121.325.647,18	8.002.931,60	8.002.931,60	8.002.931,60	8.002.931,60	0,00		
20/03/2013	0,21400 %	16,34	12,91	73.415,62	0,00	1.749,20	28.784,46	129.328.578,78	7.859.155,60	7.859.155,60	7.859.155,60	7.859.155,60	0,00		
20/12/2012	0,27400 %	22,23	17,56	99.879,39	0,00	1.560,19	30.533,66	137.187.734,38	7.009.933,67	7.009.933,67	7.009.933,67	7.009.933,67	0,00		
20/09/2012	0,68900 %	59,87	47,30	268.995,91	0,00	1.910,62	32.093,85	144.197.668,05	8.584.415,66	8.584.415,66	8.584.415,66	8.584.415,66	0,00		
20/06/2012	0,89200 %	81,87	64,68	367.841,91	0,00	1.908,61	34.004,47	152.782.083,71	8.575.384,73	8.575.384,73	8.575.384,73	8.575.384,73	0,00		
20/03/2012	1,44700 %	138,76	109,62	623.448,68	0,00	2.022,22	35.913,08	161.357.468,44	9.085.834,46	9.085.834,46	9.085.834,46	9.085.834,46	0,00		
20/12/2011	1,56500 %	157,43	127,52	707.332,99	0,00	1.860,41	37.935,30	170.443.302,90	8.358.822,13	8.358.822,13	8.358.822,13	8.358.822,13	0,00		
20/09/2011	1,52400 %	161,73	131,00	726.652,89	0,00	1.729,26	39.795,71	178.802.125,03	7.769.565,18	7.769.565,18	7.769.565,18	7.769.565,18	0,00		
20/06/2011	1,20000 %	131,93	106,86	592.761,49	0,00	1.968,83	41.524,97	186.571.690,21	8.845.953,19	8.845.953,19	8.845.953,19	8.845.953,19	0,00		
21/03/2011	1,05400 %	121,37	98,31	545.315,41	0,00	2.061,88	43.493,80	195.417.643,40	9.264.026,84	9.264.026,84	9.264.026,84	9.264.026,84	0,00		
20/12/2010	0,90900 %	110,04	89,13	494.409,72	0,00	2.332,67	45.555,68	204.681.670,24	10.480.686,31	10.480.686,31	10.480.686,31	10.480.686,31	0,00		
20/09/2010	0,75900 %	96,93	78,51	435.506,49	0,00	2.633,22	47.888,35	215.162.356,55	11.831.057,46	11.831.057,46	11.831.057,46	11.831.057,46	0,00		
21/06/2010	0,67400 %	90,72	73,48	407.604,96	0,00	2.728,27	50.521,57	226.993.414,01	12.258.117,11	12.258.117,11	12.258.117,11	12.258.117,11	0,00		
22/03/2010	0,74200 %	105,05	85,09	471.989,65	0,00	2.756,33	53.249,84	239.251.531,12	12.384.190,69	12.384.190,69	12.384.190,69	12.384.190,69	0,00		
21/12/2009	0,79600 %	118,07	96,82	530.488,51	0,00	2.675,31	56.006,17	251.635.721,81	12.020.167,83	12.020.167,83	12.020.167,83	12.020.167,83	0,00		
21/09/2009	1,26500 %	198,42	162,70	891.501,06	0,00	3.371,26	58.681,48	263.655.889,64	15.147.071,18	15.147.071,18	15.147.071,18	15.147.071,18	0,00		
22/06/2009	1,64400 %	279,71	229,36	1.256.737,03	0,00	3.108,32	62.052,74	278.802.960,82	13.965.681,76	13.965.681,76	13.965.681,76	13.965.681,76	0,00		
20/03/2009	3,15500 %	528,91	433,71	2.376.392,63	0,00	3.420,27	65.161,06	292.768.642,58	15.367.273,11	15.367.273,11	15.367.273,11	15.367.273,11	0,00		
22/12/2008	5,02100 %	918,16	752,89	4.125.292,88	0,00	3.760,39	68.581,33	308.135.915,69	16.895.432,27	16.895.432,27	16.895.432,27	16.895.432,27	0,00		
22/09/2008	4,99200 %	992,46	813,82	4.459.122,78	0,00	3.798,55	72.341,72	325.031.347,96	17.066.885,15	17.066.885,15	17.066.885,15	17.066.885,15	0,00		
20/06/2008	4,68400 %	910,30	746,45	4.089.977,90	0,00	4.277,00	76.140,27	342.098.233,11	19.216.561,00	19.216.561,00	19.216.561,00	19.216.561,00	0,00		
25/03/2008	4,90600 %	1.113,16	912,79	5.001.427,88	0,00	4.669,67	80.417,27	361.314.794,11	20.980.827,31	20.980.827,31	20.980.827,31	20.980.827,31	0,00		
20/12/2007	4,76100 %	1.086,69	891,09	4.882.498,17	0,00	5.209,33	85.086,94	382.295.621,42	23.405.519,69	23.405.519,69	23.405.519,69	23.405.519,69	0,00		



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4493														
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937017														
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal 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				
20/09/2007	4,17800 %	1.019,45	835,95	4.580.388,85	0,00	5.183,85	90.296,27	90,30 %	23.291.038,05	405.701.141,11	23.291.038,05	23.291.038,05	0,00	0,00
20/06/2007	3,92600 %	1.003,31	822,71	4.507.871,83	0,00	4.519,88	95.480,12	95,48 %	20.307.820,84	428.992.179,16	20.307.820,84	20.307.820,84	0,00	0,00
20/03/2007	3,72900 %	932,25	764,45	4.188.599,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,37000 %	851,86	724,08	3.827.406,98	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	2,99600 %	765,64	650,79	3.440.020,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,73400 %	691,09	587,43	3.105.067,37	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,43200 %	837,69	712,04	3.763.741,17	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			449.300.000,00				



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 1757													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond		Amortización Total Total Amortization		Principal Devenido 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
20/12/2013	0,32200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,31000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,30400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,28400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,34400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	0,75900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	0,96200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	1,51700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	1,63500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	1,59400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,27000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,12400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	0,97900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	0,82900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	0,74400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	0,81200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	0,86600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	1,33500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	1,71400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,22500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,09100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,06200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	4,75400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	4,97600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	4,83100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 1757															
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937009															
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal 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					
20/09/2007	4,24800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	3,99600 %	1.021,20	837,38	1.794.248,40	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	175.700.000,00	175.700.000,00	0,00	0,00
20/03/2007	3,79900 %	949,75	778,80	1.668.710,75	0,00	100.000,00	0,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,44000 %	869,56	739,13	1.527.816,92	0,00	100.000,00	0,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,06600 %	783,53	666,00	1.376.662,21	0,00	100.000,00	0,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,80400 %	708,79	602,47	1.245.344,03	0,00	100.000,00	0,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,50200 %	861,80	732,53	1.514.182,60	0,00	100.000,00	0,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00
17/11/2005															



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 107												
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937025												
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés 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			
20/12/2013	0,47200 %	119,31	94,25	12.766,17	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,46000 %	117,56	92,87	12.578,92	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,45400 %	116,02	91,66	12.414,14	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,43400 %	108,50	85,72	11.609,50	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,49400 %	124,87	98,65	13.361,09	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	0,90900 %	232,30	183,52	24.856,10	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	1,11200 %	284,18	224,50	30.407,26	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	1,66700 %	421,38	332,89	45.087,66	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	1,78500 %	451,21	365,48	48.279,47	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	1,74400 %	445,69	361,01	47.688,83	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,42000 %	358,94	290,74	38.406,58	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,27400 %	322,04	260,85	34.458,28	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	1,12900 %	285,39	231,17	30.536,73	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	0,97900 %	247,47	200,45	26.479,29	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	0,89400 %	225,98	183,04	24.179,86	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	0,96200 %	243,17	196,97	26.019,19	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	1,01600 %	256,82	210,59	27.479,74	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	1,48500 %	375,38	307,81	40.165,66	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	1,86400 %	486,71	399,10	52.077,97	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,37500 %	825,00	676,50	88.275,00	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,24100 %	1.324,81	1.086,34	141.754,67	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,21200 %	1.360,91	1.115,95	145.617,37	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	4,90400 %	1.185,13	971,81	126.808,91	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	5,12600 %	1.366,93	1.120,88	146.261,51	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	4,98100 %	1.259,09	1.032,45	134.722,63	0,00	0,00	100.000,00	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 107													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal 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			
20/09/2007	4,39800 %	1.123,93	921,62	120.260,51	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	4,14600 %	1.059,53	868,81	113.369,71	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	3,94900 %	987,25	809,55	105.635,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,59000 %	907,47	771,35	97.099,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,21600 %	821,87	698,59	87.940,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,95400 %	746,71	634,70	79.897,97	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,65200 %	913,47	776,45	97.741,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			10.700.000,00			



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 78													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés 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
20/12/2013	0,82200 %	207,78	164,15	16.206,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,81000 %	207,00	163,53	16.146,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,80400 %	205,47	162,32	16.026,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,78400 %	196,00	154,84	15.288,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,84400 %	213,34	168,54	16.640,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	1,25900 %	321,74	254,17	25.095,72	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	1,46200 %	373,62	295,16	29.142,36	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	2,01700 %	509,85	402,78	39.768,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	2,13500 %	539,68	437,14	42.095,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	2,09400 %	535,13	433,46	41.740,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,77000 %	447,42	362,41	34.898,76	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,62400 %	410,51	332,51	32.019,78	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	1,47900 %	373,86	302,83	29.161,08	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	1,32900 %	335,94	272,11	26.203,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	1,24400 %	314,46	254,71	24.527,88	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	1,31200 %	331,64	268,63	25.867,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	1,36600 %	345,29	283,14	26.932,62	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	1,83500 %	463,85	380,36	36.180,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	2,21400 %	578,10	474,04	45.091,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,72500 %	910,56	746,66	71.023,68	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,59100 %	1.413,28	1.158,89	110.235,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,56200 %	1.452,30	1.190,89	113.279,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	5,25400 %	1.269,72	1.041,17	99.038,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	5,47600 %	1.460,27	1.197,42	113.901,06	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	5,33100 %	1.347,56	1.105,00	105.109,68	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 78												
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937033												
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés 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			
20/09/2007	4,74800 %	1.213,38	994,97	94.643,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
20/06/2007	4,49600 %	1.148,98	942,16	89.620,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
20/03/2007	4,29900 %	1.074,75	881,30	83.830,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,94000 %	995,94	846,55	77.683,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,56600 %	911,31	774,61	71.082,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
20/06/2006	3,30400 %	835,18	709,90	65.144,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
21/03/2006	3,00200 %	1.034,02	878,92	80.653,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00		0,00	7.800.000,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond		Amortización Total Total Amortization		Principal Devenido 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
20/12/2013	2,92200 %	738,62	583,51	48.010,30	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	2,91000 %	743,67	587,50	48.338,55	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	2,90400 %	742,13	586,28	48.238,45	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	2,88400 %	721,00	569,59	46.865,00	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	2,94400 %	744,18	587,90	48.371,70	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	3,35900 %	858,41	678,14	55.796,65	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	3,56200 %	910,29	719,13	59.168,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	4,11700 %	1.040,69	822,15	67.644,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	4,23500 %	1.070,51	867,11	69.583,15	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	4,19400 %	1.071,80	868,16	69.667,00	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	3,87000 %	978,25	792,38	63.586,25	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	3,72400 %	941,34	762,49	61.187,10	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	3,57900 %	904,69	732,80	58.804,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	3,42900 %	866,78	702,09	56.340,70	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	3,34400 %	845,29	684,68	54.943,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	3,41200 %	862,48	698,61	56.061,20	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	3,46600 %	876,13	718,43	56.948,45	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	3,93500 %	994,68	815,64	64.654,20	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	4,31400 %	1.126,43	923,67	73.217,95	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	5,82500 %	1.423,89	1.167,59	92.552,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	7,69100 %	1.944,11	1.594,17	126.367,15	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	7,66200 %	2.000,63	1.640,52	130.040,95	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	7,35400 %	1.777,22	1.457,32	115.519,30	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	7,57600 %	2.020,27	1.656,62	131.317,55	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	7,43100 %	1.878,39	1.540,28	122.095,35	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65												
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937041												
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés 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			
20/09/2007	6,84800 %	1.750,04	1.435,03	113.752,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
20/06/2007	6,59600 %	1.685,64	1.382,22	109.566,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
20/03/2007	6,39900 %	1.599,75	1.311,80	103.983,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
20/12/2006	6,04000 %	1.526,78	1.297,76	99.240,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
20/09/2006	5,66600 %	1.447,98	1.230,78	94.118,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
20/06/2006	5,40400 %	1.366,01	1.161,11	88.790,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
21/03/2006	5,10200 %	1.757,36	1.493,76	114.228,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00		0,00	6.500.000,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie E Series E Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937058													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés 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
20/12/2013	4,22200 %	1.067,23	843,11	0,00	69.369,95	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	4,21000 %	1.075,89	849,95	0,00	69.932,85	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	4,20400 %	1.074,36	848,74	0,00	69.833,40	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	4,18400 %	1.046,00	826,34	0,00	67.990,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	4,24400 %	1.072,79	847,50	0,00	69.731,35	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	4,65900 %	1.190,63	940,60	0,00	77.390,95	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	4,86200 %	1.242,51	981,58	80.763,15	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	5,41700 %	1.369,30	1.081,75	89.004,50	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	5,53500 %	1.399,13	1.133,30	90.943,45	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	5,49400 %	1.404,02	1.137,26	91.261,30	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	5,17000 %	1.306,86	1.058,56	84.945,90	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	5,02400 %	1.269,96	1.028,67	82.547,40	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	4,87900 %	1.233,30	998,97	80.164,50	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	4,72900 %	1.195,39	968,27	77.700,35	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	4,64400 %	1.173,90	950,86	76.303,50	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	4,71200 %	1.191,09	964,78	77.420,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	4,76600 %	1.204,74	987,89	78.308,10	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	5,23500 %	1.323,29	1.085,10	86.013,85	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	5,61400 %	1.465,88	1.202,02	95.282,20	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	7,12500 %	1.741,67	1.428,17	113.208,55	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	8,99100 %	2.272,73	1.863,64	147.727,45	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	8,96200 %	2.340,08	1.918,87	152.105,20	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	8,65400 %	2.091,38	1.714,93	135.939,70	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	8,87600 %	2.366,93	1.940,88	153.850,45	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	8,73100 %	2.207,00	1.809,74	143.455,00	0,00	0,00	100.000,00	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie E Series E Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65												
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937058												
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			
20/09/2007	8,14800 %	2.082,27	1.707,46	135.347,55	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	7,89600 %	2.017,87	1.654,65	131.161,55	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	7,69900 %	1.924,75	1.578,30	125.108,75	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	7,34000 %	1.855,39	1.577,08	120.600,35	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	6,96600 %	1.780,20	1.513,17	115.713,00	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	6,70400 %	1.694,62	1.440,43	110.150,30	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	6,40200 %	2.205,13	1.874,36	143.333,45	0,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2013

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)		0.00	0.37	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75
% mensual constante / % constant monthly rate		0.00	0.37	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75
% anual equivalente / % annual percentage rate		0.00	4.36	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09
BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
BONOS SERIE C / SERIES C BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1) Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
BONOS SERIE D / SERIES D BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2013

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									
Vida media / Average life	4.56	3.81	3.55	3.29	3.04	2.79	2.54	2.54	2.54
Amortización Final / Final maturity	20/06/2018	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/12/2016	20/09/2016	20/06/2016	20/06/2016	20/06/2016
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.37	6.85	6.60	5.83	5.58	5.07	4.82	4.56	4.56
Amortización Final / Final maturity	21/03/2022	21/09/2020	22/06/2020	20/09/2019	20/06/2019	20/12/2018	20/09/2018	20/06/2018	20/06/2018
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	4.56	3.81	3.55	3.29	3.04	2.79	2.54	2.54	2.54
Amortización Final / Final maturity	20/06/2018	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/12/2016	20/09/2016	20/06/2016	20/06/2016	20/06/2016

(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 - 4,0891%, Tasa Recuperación Morosidad - 91,6781%, Tasa Fallidos - 5,3363%, Tasa Recuperación Fallidos - 63,1243%. / Other used information source: Delinquency Rate - 4,0891%, Delinquency Recoveries Rate - 91,6781%, Default Rate - 5,3363% and Default Recoveries Rate - 63,1243%.

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

D. Alex Valencia Baeza
Presidente Consejo

D^{ña}. M^{ra} Carmen Gimeno Olmos
Consejera

D. Ernest Gil Sánchez
Consejero

D. Juan Cebrián Torallas
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 27 de marzo de 2014, de las Cuentas Anuales del ejercicio 2013 que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2013, 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 3, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 97 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 0L5658357 a 0L5658453, ambas inclusive, más esta hoja número 0L5658454, 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.