

**FonCaixa FTGENCAT 5,
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):

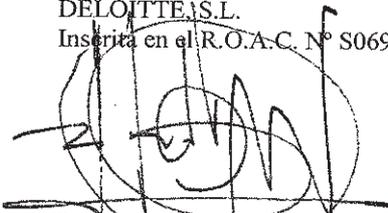
Hemos auditado las cuentas anuales de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos, que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2013 y la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio 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 5, 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 6 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. Nº S0692



Rafael Orti Baquerizo

8 de abril de 2014

COL·LEGI
DE CENSORS JURATS
DE COMPTES
DE CATALUNYA

Membre exercept

DELOITTE, S.L.

Any 2014 Nòm. 20/14/04818
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 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	31/12/13	31/12/12 (*)	PASIVO	Nota	31/12/13	31/12/12 (*)
ACTIVO NO CORRIENTE		385.879	450.738	PASIVO NO CORRIENTE		432.217	507.730
Activos financieros a largo plazo		385.879	450.738	Provisiones a largo plazo		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		432.217	507.730
Derechos de crédito	4	385.879	450.738	Obligaciones y otros valores negociables	6	414.007	488.954
Participaciones hipotecarias		-	-	Series no subordinadas		365.310	434.714
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Series subordinadas		64.000	64.000
Préstamos hipotecarios		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(15.303)	(9.760)
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES		366.573	437.725	Deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Deuda subordinada		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Créditos AAPP		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Derivados	11	18.210	18.776
Préstamo automoción		-	-	Derivados de cobertura		18.210	18.776
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Derivados de negociación		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Bonos de titulización		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Otros		-	-	Otros		-	-
Activos dudosos		19.578	13.277	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		(272)	(264)			-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-			-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-			-	-
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE		42.115	50.498
Derivados de cobertura		-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
Derivados de negociación		-	-	Provisiones a corto plazo		-	-
Otros activos financieros		-	-	Pasivos financieros a corto plazo		42.099	50.480
Garantías financieras		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar	7	5	6
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores negociables	6	40.672	47.879
Activos por impuesto diferido		-	-	Series no subordinadas		40.029	47.188
Otros activos no corrientes		-	-	Series subordinadas		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(5.847)	(4.716)
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		643	691
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
ACTIVO CORRIENTE		70.243	88.714	Intereses vencidos e impagados		5.847	4.716
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
Activos financieros a corto plazo	4	39.999	48.479	Préstamo subordinado		-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Derechos de crédito		39.999	48.479	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Derivados	11	1.422	2.595
Préstamos a PYMES		40.083	47.306	Derivados de cobertura		1.422	2.595
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de negociación		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Importe bruto		-	-
Deuda subordinada		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Créditos AAPP		-	-			-	-
Préstamo Consumo		-	-			-	-
Préstamo automoción		-	-	Ajustes por periodificaciones		16	18
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Comisiones		16	18
Cuentas a cobrar		-	-	Comisión sociedad gestora	1	16	18
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión administrador	1	361	252
Bonos de titulización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Otros		-	-	Comisión variable - resultados realizados		1.093	1.093
Activos dudosos		1.891	1.847	Comisión variable - resultados no realizados		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(2.811)	(1.896)	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		822	1.196	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(1.454)	(1.345)
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Otras comisiones		-	-
Intereses vencidos e impagados		14	26	Otros		-	-
Derivados		-	-			-	-
Derivados de cobertura		-	-	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	8	(18.210)	(18.776)
Derivados de negociación		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros activos financieros		-	-	Coberturas de flujos de efectivo	11	(18.210)	(18.776)
Garantías financieras		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Otros		-	-	Gastos de constitución en transición		-	-
Ajustes por periodificaciones		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5	30.244	40.235			-	-
Tesorería		30.244	40.235			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		456.122	539.452	TOTAL PASIVO		456.122	539.452

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2013

FONCAIXA FTGENCAT 5, 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		10.857	16.916
Valores representativos de deuda		-	-
Derechos de crédito	4	10.626	16.597
Otros activos financieros	5	231	319
Intereses y cargas asimilados		(2.851)	(6.384)
Obligaciones y otros valores negociables	6	(2.851)	(6.384)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	11	(6.645)	(8.465)
MARGEN DE INTERESES		1.361	2.067
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		(242)	(160)
Servicios exteriores		(52)	(18)
Servicios de profesionales independientes	9	(52)	(18)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente		(190)	(142)
Comisión de Sociedad gestora	1	(75)	(86)
Comisión administración	1	(109)	(54)
Comisión del agente financiero/pagos		(6)	(2)
Comisión variable - resultados realizados		-	-
Comisión variable - resultados no realizados		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(7.901)	(7.024)
Deterioro neto de valores representativos de deuda		-	-
Deterioro neto de derechos de crédito		(7.901)	(7.024)
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	6.782	5.117
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2013

FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	10.187	9.439
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	1.716	2.939
Intereses cobrados de los activos titulizados	11.072	16.927
Intereses pagados por valores de titulización	(1.770)	(7.057)
Intereses cobrados/pagados netos por operaciones de derivados	(7.817)	(7.250)
Intereses cobrados de inversiones financieras	231	319
Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	-	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)	-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	(84)	(91)
Comisiones pagadas a la sociedad gestora	(78)	(87)
Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	-	-
Comisiones pagadas al agente financiero	(6)	(2)
Comisiones variables pagadas	-	(2)
Otras comisiones	-	-
Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8.555	6.591
Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8.607	6.609
Pagos de provisiones	-	-
Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
Otros	(52)	(18)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN	(20.178)	(15.763)
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	(20.178)	(15.763)
Cobros por amortización de derechos de crédito	56.386	68.846
Cobros por amortización de otros activos titulizados	-	-
Pagos por amortización de valores de titulización	(76.564)	(84.609)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	-	-
Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	-	-
Pagos por amortización de préstamos o créditos	-	-
Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	-	-
Administraciones públicas - Pasivo	-	-
Otros deudores y acreedores	-	-
Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	-	-
Cobros de Subvenciones	-	-
INCREMENTO/DISMINUCIÓN DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	(9.991)	(6.324)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	40.235	46.559
Efectivo o equivalentes al final del periodo	30.244	40.235

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2013

FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	(6.078)	2.818
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	(6.078)	2.818
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6.645	8.465
Otras reclasificaciones	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	(567)	(11.283)
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 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2013

FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos

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

1. Reseña del Fondo

FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 27 de noviembre de 2007, con carácter de fondo abierto por el activo, 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 cinco series de bonos de titulización, por un importe total de 1.026.500 miles de euros, (véase Nota 7). El desembolso de los Derechos de Crédito, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 30 de noviembre de 2007, 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 0,011% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos más una comisión fija adicional de 5.000 euros trimestrales. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2013, ha ascendido a 75 miles de euros (86 miles de euros en el ejercicio 2012).

La gestión y administración de los Derechos de Crédito corresponde a la sociedad cedente de los mismos, Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona (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 10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 109 miles de euros (54 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 11).

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 11). 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.

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

En fecha 10 de enero de 2014, primera fecha de pago del ejercicio 2014, de acuerdo con la prelación de pagos preestablecida en el folleto, no se ha llevado a cabo el pago de los intereses correspondientes a los bonos de la "Serie D", los cuales ascendían a 286 miles de euros.

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 nocional 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 D, 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 nocional de la permuta. Mediante la permuta, el Fondo se asegura recibir de la contraparte los intereses calculados con el tipo de interés medio ponderado de los Bonos, excluidos los de la Serie D, más un margen a cambio de pagar los intereses recibidos de los activos sobre el nocional 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 nocional 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 detraer, en su caso, las pérdidas de periodos anteriores que hubiesen sido repercutidas a los pasivos del Fondo. Si tras la detracción, continúan existiendo pasivos corregidos por imputación de pérdidas, no se procederá a registrar remuneración variable alguna. En consecuencia, sólo se producirá el devengo y registro de la remuneración variable cuando no existan pasivos corregidos por imputación de pérdidas.

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 10).

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 2012 y 2013, 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 27 de noviembre de 2007 integran los derechos de crédito 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	509.124	59.434	568.558
Amortización de principal	-	(54.478)	(54.478)
Amortizaciones anticipadas y otros (1)	-	(29.049)	(29.049)
Trasposos a activo corriente	(71.399)	71.399	-
Saldos a 31 de diciembre de 2012	437.725	47.306	485.031
Amortización de principal	-	(44.228)	(44.228)
Amortizaciones anticipadas	-	(12.156)	(12.156)
Otros (1)	-	(21.991)	(21.991)
Trasposos a activo corriente	(71.152)	71.152	-
Saldos a 31 de diciembre de 2013	366.573	40.083	406.656

- (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 3,55% (3.04% durante el ejercicio 2012). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2013 asciende a 11,15%, siendo el mínimo 0,47%. El importe devengado en el ejercicio 2013 por este concepto ha ascendido a 10.314 miles de euros (16.047 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 164 miles de euros en concepto de intereses de demora (273 miles de euros en el ejercicio 2012) y 148 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (277 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	2.789	3.949	8.014	24.418	100.139	288.755

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>	21.408	15.003
<i>Intereses (1)</i>	61	121
Total	21.469	15.124

- (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	15.003
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(15.585)
Recuperaciones	(3.046)
Recuperación mediante adjudicación	-
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	25.036
Saldo al cierre del ejercicio	21.408

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
Saldos al inicio del ejercicio	(2.160)	(1.670)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(17.362)	(14.366)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	854	733
Utilizaciones	15.585	13.143
Saldos al cierre del ejercicio	(3.083)	(2.160)

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	(3.083)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-
Total	(3.083)

Durante los ejercicios 2013 y 201 se recuperaron activos fallidos o sus garantías por importe de 8.607 y 6.609 miles de euros.

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 la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones junto con el resultado de los traspasos y recuperaciones de activos fallidos.

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 102.650 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 4,74%). 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 6), así como el saldo de la Cuenta de Depósito de la Permuta Financiera (véase Nota 11).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “A-1” según la agencia calificadora “Standard & Poor’s Financial Services” 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 231 y 319 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 (miles de euros)	Real	
	Período	Acumulado
Activo	76.296	840.512
Cobros por amortizaciones ordinarias	41.692	460.443
Cobros por amortizaciones anticipadas	12.155	177.421
Cobros por intereses ordinarios	10.518	170.872
Cobros por intereses previamente impagados	554	2.001
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	11.146	22.932
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	231	6.842
Pasivo	86.287	863.711
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	44.061	44.061
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	32.503	513.100
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	1.378	47.913
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	48	43.223
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	150	2.738
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	194	2.595
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	24
Otros pagos del período	7.953	205.778

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	0,31%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	85,00%	Bono AS	3,96
Tasa Fallidos	0,05%	Bono AG	8,05
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	8,02
Tasa Amortización Anticipada	10,00%	Bono C	8,02
CLTV Medio Ponderado	52,04%	Bono D	8,67
Información a 31 de diciembre de 2013			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	5,00%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	90,05%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	7,02%	Bono AG	3,91
Tasa Recuperación Fallidos	46,94%	Bono B	6,59
Tasa Amortización Anticipada	2,59%	Bono C	6,59
CLTV Medio Ponderado	40,25%	Bono D	6,59

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	18	252	-	1.093
Importes devengados durante el ejercicio 2013	75	109	6	-
Pagos a 10 de enero de 2013	(20)	-	(2)	-
Pagos a 10 de abril de 2013	(20)	-	(2)	-
Pagos a 10 de julio de 2013	(19)	-	(1)	-
Pagos a 10 de octubre de 2013	(18)	-	(1)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2013	16	361	-	1.093
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	321	-	1.093

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

Durante el ejercicio 2013, el Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Comisiones”, del margen de intermediación negativo obtenido en el ejercicio (véase Nota 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante el ejercicio 2013:

	Miles de Euros
	2013
Saldos al inicio del ejercicio	(1.345)
Repercusión de pérdidas	(109)
Repercusión de ganancias	-
Reclasificación de corrección de valor	-
Saldos al cierre del ejercicio	(1.454)

6. 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 31 de noviembre de 2007, que está dividida en cinco series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: Serie AS, constituida por 5.131 bonos (513.100 miles de euros); serie AG, constituida por 4.494 bonos (449.400 miles de euros); serie B, constituida por 210 bonos (21.000 miles de euros); serie C, constituida por 165 bonos (16.500 miles de euros); y serie D, constituida por 265 bonos (26.500 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. Finalmente, la serie D está subordinada a todas las anteriores.

Los bonos tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre o el siguiente día laborable), calculado como el resultado de sumar al tipo Euribor a tres meses un margen del 0,20% en la serie AS; del 0,10% en la serie AG; del 0,50% en la serie B; del 0,95% en la serie C; y del 4,00% en la serie D al tipo de interés de referencia para los bonos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 1 de abril de 2053. 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, 1.026.500 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 han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de las Agencias de Calificación:

Serie AG	Modificación calificación a 'BBB-' por Standard & Poor's España, S.A.	Junio 2013
Serie B	Modificación calificación a 'B+' por Standard & Poor's España, S.A.	Junio 2013
Serie C	Modificación calificación a 'CCC+' por Standard & Poor's España, S.A.	Junio 2013

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 AS		Serie AG		Serie B	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
Saldos a 31 de diciembre de 2011	57.842	59.269	449.400	-	21.000	-
Amortización de 10 de enero de 2012	-	(21.994)	-	-	-	-
Amortización de 10 de abril de 2012	-	(23.010)	-	-	-	-
Amortización de 10 de julio de 2012	-	(20.079)	-	-	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2012	-	(19.526)	-	-	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(57.842)	57.842	(14.686)	14.686	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2012	-	32.502	434.714	14.686	21.000	-
Amortización de 10 de enero de 2013	-	(19.369)	-	-	-	-
Amortización de 10 de abril de 2013	-	(13.133)	-	(7.164)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2013	-	-	-	(19.378)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2013	-	-	-	(17.519)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	-	-	(69.404)	69.404	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2013	-	-	365.310	40.029	21.000	-

Miles de Euros	Serie C		Serie D		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2011	16.500	-	26.500	-	630.511
Amortización de 10 de enero de 2012	-	-	-	-	(21.994)
Amortización de 10 de abril de 2012	-	-	-	-	(23.010)
Amortización de 10 de julio de 2012	-	-	-	-	(20.079)
Amortización de 10 de octubre de 2012	-	-	-	-	(19.526)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2012	16.500	-	26.500	-	545.902
Amortización de 10 de enero de 2013	-	-	-	-	(19.369)
Amortización de 10 de abril de 2013	-	-	-	-	(20.297)
Amortización de 10 de julio de 2013	-	-	-	-	(19.378)
Amortización de 10 de octubre de 2013	-	-	-	-	(17.519)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2013	16.500	-	26.500	-	469.339

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2013 y 2012, ha sido del 0,41% y 0,92%, respectivamente, para la serie AS; del 0,31% y 0,82%, respectivamente, para la serie AG; del 0,71% y 1,22%, respectivamente para la serie B; del 1,16% y 1,67%, respectivamente para la serie C; y del 4,21% y 4,72%, respectivamente, para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2013 y 2012, por este concepto ha ascendido a 2.851 y 6.384 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, 643 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos y 5.847 miles de euros se encuentran 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	40.029	35.404	53.483	133.597	165.929	40.897

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

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

	Miles de Euros	
	2013	2012
Saldos al inicio del ejercicio	(14.476)	(8.981)
Repercusión de pérdidas	(6.674)	(5.495)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación por corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(21.150)	(14.476)

Fondo de Reserva

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

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

El nivel mínimo del Fondo de Reserva será el menor de las siguientes cantidades:

- (i) Un importe igual a 26.500 miles de euros.
- (ii) El 5,30% del Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de las Series AS, AG, B y C.

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 13.250 miles de euros.

De acuerdo con lo señalado en los párrafos anteriores el Fondo debería tener constituido, al 31 de diciembre de 2013, un Fondo de Reserva de 26.500 miles de euros.

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	26.500	20.277	40.235
Saldos a 10 de enero de 2013	26.500	19.099	19.099
Saldos a 10 de abril de 2013	26.500	16.862	16.862
Saldos a 10 de julio de 2013	26.500	14.352	14.352
Saldos a 10 de octubre de 2013	26.500	13.844	13.844
Saldos al 31 de diciembre de 2013	26.500	13.844	30.244

7. 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	5	6
	5	6

8. 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	(18.776)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 11)	566
Saldos al cierre del ejercicio	(18.210)

9. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe "Otros gastos de explotación – Servicios exteriores – Servicios de profesionales independientes" de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 5 miles de euros satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2013 (5 miles de euros en el ejercicio 2012), único servicio prestado por Deloitte y sus entidades vinculadas. Asimismo se incluyen, entre otros, 27 miles de euros en concepto de servicios prestados por Agencias de Calificación.

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.

10. 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.

11. Derivados de cobertura

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

Este contrato queda supeditado a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la calificación establecida por las Agencias Calificadoras "Fitch Ratings" y "Moody's Investors Service" según se explica 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 (19.632) y (21.731) 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 2012, ha sido un gasto por importe de 6.645 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 (8.465 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 8)</i>	(18.210)	(18.776)
Importe transferido a resultados no liquidado	(1.422)	(2.595)
	(19.632)	(21.371)

12. 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	5,0010%	Importe Inicial	26.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	90,0534%	Importe Mínimo	13.250.000,00
Tasa Fallidos	7,0208%	Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	46,9432%	Importe Actual	13.843.689,37
Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	5.746
Principal Pendiente	999.999.839,05	Principal pendiente no vencido	427.635.284,04
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	42,76%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	2,12%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27	Vida Residual Media Ponderada (meses)	180,70
		Amortización Anticipada - TAA	2,59%
Bonos Titulización		Permuta Financiera	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,5950%	Margen	0,50%
Vida Final Estimada Anticipada	10/04/2020		

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Número de registro del Fondo: 8913
NIF Fondo: V-64723661
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)

Subsanación del envío del fichero anterior por modificación en el listado S.05.2.B de los importes de Corrección de pérdidas por deterioro de los bonos.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	385.879	1008	450.738
I. Activos financieros a largo plazo	0010	385.879	1010	450.738
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	385.879	1200	450.738
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	366.573	1206	437.725
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	19.578	1220	13.277
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-272	1221	-264
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 5, 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	70.243	1270	88.714
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280		1280	
V. Activos financieros a corto plazo	0290	39.999	1290	48.479
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	39.999	1400	48.479
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	40.083	1406	47.306
3.7 Préstamos a empresas	0407		1407	
3.8 Préstamos Corporativos	0408		1408	
3.9 Cédulas territoriales	0409		1409	
3.10 Bonos de Tesorería	0410		1410	
3.11 Deuda Subordinada	0411		1411	
3.12 Créditos AAPP	0412		1412	
3.13 Préstamos Consumo	0413		1413	
3.14 Préstamos automoción	0414		1414	
3.15 Arrendamiento financiero	0415		1415	
3.16 Cuentas a cobrar	0416		1416	
3.17 Derechos de crédito futuros	0417		1417	
3.18 Bonos de titulación	0418		1418	
3.19 Otros	0419		1419	
3.20 Activos dudosos	0420	1.891	1420	1.847
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-2.811	1421	-1.896
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	822	1422	1.196
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423		1423	
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	14	1424	26
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	30.244	1460	40.235
1. Tesorería	0461	30.244	1461	40.235
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462		1462	
TOTAL ACTIVO	0500	456.122	1500	539.452

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	432.217	1650	507.730
I. Provisiones a largo plazo	0660		1660	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	432.217	1700	507.730
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	414.007	1710	488.954
1.1 Series no subordinadas	0711	365.310	1711	434.714
1.2 Series subordinadas	0712	64.000	1712	64.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713	-15.303	1713	-9.760
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714		1714	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715		1715	
2. Deudas con entidades de crédito	0720		1720	
2.1 Préstamo subordinado	0721		1721	
2.2 Credito línea de liquidez	0722		1722	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723		1723	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724		1724	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0725		1725	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0726		1726	
3. Derivados	0730	18.210	1730	18.776
3.1 Derivados de cobertura	0731	18.210	1731	18.776
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	42.115	1760	50.498
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	42.099	1800	50.480
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810		1810	6
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	40.672	1820	47.879
2.1 Series no subordinadas	0821	40.029	1821	47.188
2.2 Series subordinadas	0822		1822	
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823	-5.847	1823	-4.716
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	643	1824	691
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825		1825	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826	5.847	1826	4.716
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	1.422	1840	2.595
4.1 Derivados de cobertura	0841	1.422	1841	2.595
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	16	1900	18
1. Comisiones	0910	16	1910	18
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	16	1911	18
1.2 Comisión administrador	0912	361	1912	252
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913		1913	
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	1.093	1914	1.093
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	-1.454	1917	-1.345
1.8 Otras comisiones	0918		1918	
2. Otros	0920		1920	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-18.210	1930	-18.776
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940		1940	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-18.210	1950	-18.776
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960		1960	
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	456.122	2000	539.452

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	4.903	1100	7.692	2100	10.857	3100	16.916
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110		3110	
1.2 Derechos de crédito	0120	4.805	1120	7.590	2120	10.626	3120	16.597
1.3 Otros activos financieros	0130	98	1130	102	2130	231	3130	319
2. Intereses y cargas asimilados	0200	-1.430	1200	-2.126	2200	-2.851	3200	-6.384
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-1.430	1210	-2.126	2210	-2.851	3210	-6.384
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220		3220	
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240	-2.793	1240	-4.762	2240	-6.645	3240	-8.465
A) MARGEN DE INTERESES	0250	680	1250	804	2250	1.361	3250	2.067
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	-93	1600	-48	2600	-242	3600	-160
7.1 Servicios exteriores	0610	-24	1610	-15	2610	-52	3610	-18
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611	-24	1611	-15	2611	-52	3611	-18
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	-69	1630	-33	2630	-190	3630	-142
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-37	1631	-40	2631	-75	3631	-86
7.3.2 Comisión administrador	0632	-85	1632	-26	2632	-109	3632	-54
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-3	1633	-2	2633	-6	3633	-2
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados	0634	56	1634	35	2634		3634	
7.3.5 Comisión variable - resultados no realizados	0635		1635		2635		3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637		3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700	-2.499	1700	-4.497	2700	-7.901	3700	-7.024
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710		3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	-2.499	1720	-4.497	2720	-7.901	3720	-7.024
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	1.912	1850	3.741	2850	6.782	3850	5.117
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 5, 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	10.187	9000	9.439
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	1.716	9100	2.939
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	11.072	9110	16.927
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-1.770	9120	-7.057
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-7.817	9130	-7.250
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	231	9140	319
1.5 Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	8150		9150	0
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160		9160	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-84	9200	-91
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-78	9210	-87
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220		9220	0
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-6	9230	-2
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	-2
2.5 Otras comisiones	8250		9250	0
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	8.555	9300	6.591
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	8.607	9310	6.609
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	-52	9330	-18
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	8350	-20.178	9350	-15.763
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	-20.178	9600	-15.763
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	56.386	9610	68.846
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620		9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-76.564	9630	-84.609
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	0	9700	0
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710		9710	0
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720		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	-9.991	9800	-6.324
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	40.235	9900	46.559
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	30.244	9990	40.235

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	-6.078	7110	2.818
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-6.078	7120	2.818
2.1.2 Efecto fiscal	6121		7121	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	6.645	7122	8.465
2.3 Otras reclasificaciones	6130		7130	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-567	7140	-11.283
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 5, 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 10/04/2009		
	Nº de activos vivos	Principal Pendiente (1)		Nº de activos vivos	Principal Pendiente (1)		Nº de activos vivos	Principal Pendiente (1)	
Participaciones hipotecarias	0001	0030		0060	0090		0120	0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002	0031		0061	0091		0121	0151	
Préstamos hipotecarios	0003	0032		0062	0092		0122	0152	
Cédulas hipotecarias	0004	0033		0063	0093		0123	0153	
Préstamos a promotores	0005	0034		0064	0094		0124	0154	
Préstamos a PYMES	0007	0036	428.064	0066	0096	500.033	0126	0156	1.121.114
Préstamos a empresas	0008	0037		0067	0097		0127	0157	
Préstamos Corporativos	0009	0038		0068	0098		0128	0158	
Cédulas territoriales	0010	0039		0069	0099		0129	0159	
Bonos de tesorería	0011	0040		0070	0100		0130	0160	
Deuda subordinada	0012	0041		0071	0101		0131	0161	
Créditos AAPP	0013	0042		0072	0102		0132	0162	
Préstamos consumo	0014	0043		0073	0103		0133	0163	
Préstamos automoción	0015	0044		0074	0104		0134	0164	
Arrendamiento financiero	0016	0045		0075	0105		0135	0165	
Cuentas a cobrar	0017	0046		0076	0106		0136	0166	
Derechos de crédito futuros	0018	0047		0077	0107		0137	0167	
Bonos de titulización	0019	0048		0078	0108		0138	0168	
Otros	0020	0049		0079	0109		0139	0169	
Total	0021	0050	428.064	0080	0110	500.033	0140	0170	1.121.114

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

Cuadro de texto libre

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	-14.995	0206	-12.529
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197	-591	0207	-614
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-44.228	0210	-54.479
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-12.156	0211	-14.363
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-663.832	0212	-606.857
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el período (1)	0203	0	0213	0
Principal pendiente cierre del periodo (2)	0204	428.064	0214	500.033
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	2,76	0215	2,79

(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 5, 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	47	0710	19	0720	3	0730	22	0740	1.698	0750	1.720
De 1 a 3 meses	0701	37	0711	35	0721	11	0731	46	0741	2.449	0751	2.495
De 3 a 6 meses	0703	49	0713	96	0723	41	0733	137	0743	5.247	0753	5.384
De 6 a 9 meses	0704	158	0714	126	0724	43	0734	169	0744	13.493	0754	13.662
De 9 a 12 meses	0705	21	0715	152	0725	51	0735	203	0745	2.294	0755	2.497
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	312	0719	428	0729	149	0739	577	0749	25.181	0759	25.758

(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	30	0782	13	0792	3	0802	16	0812	1.547	0822	1.563	0832	7.006	0842	22,35		
De 1 a 3 meses	0773	27	0783	18	0793	11	0803	29	0813	2.396	0823	2.425	0833	9.100	0843	26,71		
De 3 a 6 meses	0774	44	0784	86	0794	40	0804	126	0814	5.179	0824	5.305	0834	15.028	1854	14.731	0844	35,36
De 6 a 9 meses	0775	147	0785	109	0795	43	0805	152	0815	13.429	0825	13.581	0835	76.465	1855	73.983	0845	17,80
De 9 a 12 meses	0776	15	0786	113	0796	49	0806	162	0816	2.234	0826	2.396	0836	5.600	1856	4.865	0846	42,85
De 12 meses a 2 años	0777	0	0787	0	0797	0	0807	0	0817	0	0827	0	0837	0	1857	0	0847	0,00
Más de 2 años	0778	0	0788	0	0798	0	0808	0	0818	0	0828	0	0838	0	1858	0	0848	0,00
Total	0779	263	0789	339	0799	146	0809	485	0819	24.785	0829	25.270	0839	113.199	0859	93.579	0849	22,37

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	5,00	0873		0909		0927	3,00	0945	4,36	0981	10,33	0999	0,31	1017	0,05	1053	0,00
Préstamos a empresas	0856		0874		0910		0928		0946		0982		1000		1018		1054	
Préstamos Corporativos	0857		0875		0911		0929		0947		0983		1001		1019		1055	
Cédulas Territoriales	1066		1067		1069		1070		1071		1073		1074		1075		1077	
Bonos de Tesorería	0858		0876		0912		0930		0948		0984		1002		1020		1056	
Deuda Subordinada	0859		0877		0913		0931		0949		0985		1003		1021		1057	
Créditos AAPP	0860		0878		0914		0932		0950		0986		1004		1022		1058	
Préstamos Consumo	0861		0879		0915		0933		0951		0987		1005		1023		1059	
Préstamos automoción	0862		0880		0916		0934		0952		0988		1006		1024		1060	
Cuotas arrendamiento financiero	0863		0881		0917		0935		0953		0989		1007		1025		1061	
Cuentas a cobrar	0864		0882		0918		0936		0954		0990		1008		1026		1062	
Derechos de crédito futuros	0865		0883		0919		0937		0955		0973		1009		1027		1063	
Bonos de titulización	0866		0884		0920		0938		0956		0992		1010		1028		1064	
Otros	0867		0885		0921		0939		0957		0993		1011		1029		1065	

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

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 10/04/2009			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	568	1310	2.789	1320	990	1330	3.645	1340	124	1350	729
Entre 1 y 2 años	1301	271	1311	3.949	1321	633	1331	9.052	1341	2.021	1351	18.688
Entre 2 y 3 años	1302	340	1312	8.014	1322	301	1332	6.783	1342	2.343	1352	32.988
Entre 3 y 5 años	1303	666	1313	24.418	1323	823	1333	29.397	1343	5.882	1353	148.587
Entre 5 y 10 años	1304	1.077	1314	100.139	1324	1.306	1334	118.265	1344	4.137	1354	220.400
Superior a 10 años	1305	2.831	1315	288.754	1325	3.067	1335	332.891	1345	5.697	1355	699.722
Total	1306	5.753	1316	428.063	1326	7.120	1336	500.033	1346	20.204	1356	1.121.114
Vida residual media ponderada (años)	1307	15,06			1327	15,25			1347	15,11		

(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 10/04/2009	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	7,89	0632	6,87	0634	3,04

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 10/04/2009			
		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
ES0337782017	AG	4.494	90.196	405.339	3,78	4.494	100.000	449.400	5,15	4.494	100.000	449.400	8,05
ES0337782009	AS	5.131	0	0		5.131	6.335	32.505	0,25	5.131	100.000	513.100	3,96
ES0337782025	B	210	100.000	21.000	6,34	210	100.000	21.000	9,89	210	100.000	21.000	8,02
ES0337782033	C	165	100.000	16.500	6,34	165	100.000	16.500	9,89	165	100.000	16.500	8,02
ES0337782041	D	265	100.000	26.500	6,34	265	100.000	26.500	9,89	265	100.000	26.500	8,67
Total		8006	10.265	8025	469.339	8045	10.265	8065	545.905	8085	10.265	8105	1.026.500

(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 5, 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							
ES0337782017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,100	0,327	360	83	306		405.339		405.339								
ES0337782009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,200	0,427	360	83													
ES0337782025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,500	0,727	360	83	35		21.000		21.000								
ES0337782033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,950	1,177	360	83	45		16.500		16.500								
ES0337782041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4,000	4,227	360	83	258	5.847	26.500		32.347	-21.150							
Total										9228	644	9105	5.847	9085	469.339	9095	9115	475.186	9227	-21.150

(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 5, 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								
ES0337782017	AG	01/10/2049	44.061	44.061	1.378	47.913	0	0	5.229	46.535								
ES0337782009	AS	01/10/2049	32.502	513.100	47	43.222	84.609	480.598	1.163	43.174								
ES0337782025	B	01/10/2049	0	0	151	2.740	0	0	330	2.589								
ES0337782033	C	01/10/2049	0	0	194	2.594	0	0	335	2.400								
ES0337782041	D	01/10/2049	0	0	0	3.126	0	0	0	3.126								
Total			7305	76.563	7315	557.161	7325	1.770	7335	99.595	7345	84.609	7355	480.598	7365	7.057	7375	97.824

(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 5, 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
ES0337782017	AG	21/11/2012	MDY	Baa2(sf)	A3(sf)	Aaa
ES0337782017	AG	07/06/2013	SYP	BBB-(sf)	A+(sf)	AAA
ES0337782009	AS	04/07/2012	MDY	A3(sf)	Aa2(sf)	Aaa
ES0337782009	AS	12/07/2011	SYP	AA-(sf)	AAA(sf)	AAA
ES0337782025	B	21/11/2012	MDY	B1(sf)	Ba1(sf)	Aa3
ES0337782025	B	07/06/2013	SYP	B+(sf)	BBB(sf)	AA-
ES0337782033	C	21/11/2012	MDY	Caa1(sf)	B3(sf)	Baa3
ES0337782033	C	07/06/2013	SYP	CCC+(sf)	BB(sf)	BBB+
ES0337782041	D	16/09/2010	MDY	C(sf)	C	C
ES0337782041	D	16/09/2010	SYP	D(sf)	D	CCC-

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	14.519	1010	19.099
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	3,39	1020	3,82
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	1,53	1040	2,16
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	0	1090	0
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	85,30	1120	87,52
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	405.339	1150	449.400
11. Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos	0160	86,36	1160	82,32
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170		1170	
13. Otros (S/N) (4)	0180	N	1180	N

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	Periodo anterior			Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago					
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010	0	00030	90	0100	10.233	0200	13.348	0300	2,39	0400	2,67	1120	1,83		
2. Activos Morosos por otras razones					0110	11.175	0210	1.654	0310	2,61	0410	0,33	1130	0,47		
Total Morosos					0120	21.408	0220	15.002	0320	5,00	0420	3,00	1140	2,30	1280	

3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	0	00060	0	0130	26.378	0230	19.232	0330	6,16	0430	3,85	1150	6,01		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	3.675	0240	3.556	0340	0,86	0440	0,71	1160	0,80		
Total Fallidos					0150	30.053	0250	22.788	0350	7,02	0450	4,56	1200	6,81	1290	Nota Valores - 4.9.3

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

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

Otros ratios relevantes	Ratio (2)				Ref. Folleto
	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago		

TRIGGERS (3)	Límite	% Actual	Última Fecha Pago		Referencia Folleto		
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540	0560			
ES0337782009					Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)		
ES0337782017					Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)		
ES0337782025	4,20	4,74	4,56		Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)		
ES0337782033	3,30	3,73	3,58		Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)		
ES0337782041							
Diferimiento / postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546	0566			
ES0337782009							
ES0337782017							
ES0337782025	18,00	3,01	3,01		Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)		
ES0337782033	13,00	3,01	3,01		Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)		
ES0337782041							
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	1,00	0532	0552	2,29	0572	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 131)
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 al 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 5, 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 10/04/2009			
	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	5.753	0434	428.064	0460	7.120	0486	500.033	0512	20.204	0538	1.121.114
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	5.753	0445	428.064	0471	7.120	0497	500.033	0523	20.204	0549	1.121.114
Otros países Unión Europea	0420		0446		0472		0498		0524		0550	
Resto	0422		0448		0474		0500		0526		0552	
Total general	0425	5.753	0450	428.064	0475	7.120	0501	500.033	0527	20.204	0553	1.121.114

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 10/04/2009						
	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	5.753	0577	0583	428.064	0600	7.120	0606	0611	500.033	0620	20.204	0626	0631	1.121.114
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	5.753		0588	428.064	0605	7.120		0616	500.033	0625	20.204		0636	1.121.114

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 10/04/2009			
	Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)		Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)		Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)		Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)
0% - 40%	1100	4.281	1110	236.277	1120	5.384	1130	259.999	1140	3.887	1150	279.861
40% - 60%	1101	1.003	1111	122.228	1121	1.094	1131	143.848	1141	1.730	1151	256.644
60% - 80%	1102	436	1112	64.945	1122	586	1132	87.277	1142	1.727	1152	271.215
80% - 100%	1103	25	1113	4.501	1123	37	1133	8.638	1143	147	1153	28.610
100% - 120%	1104		1114		1124	1	1134	76	1144	0	1154	0
120% - 140%	1105		1115		1125		1135		1145	0	1155	0
140% - 160%	1106		1116		1126		1136		1146		1156	
superior al 160%	1107	1	1117	89	1127	2	1137	146	1147		1157	
Total	1108	5.746	1118	428.040	1128	7.104	1138	499.984	1148	7.491	1158	836.330
Media ponderada (%)			1119	40,25			1139	41,98			1159	36,59

(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 5, 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	
	1400		1410		1420		1430	
Indice de referencia (1)								
EURIBOR - A LAS 11 HORAS		592		54.378		1,04		1,38
EURIBOR OFICIAL		2.921		265.752		0,92		1,50
I.R.M.H. INDICE REF. MERC. HIPOT.		9		61		1,20		3,45
I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES		1.743		99.641		0,20		3,93
MIBOR (IND.OFIC)		7		95		1,13		1,64
MIBOR BANC.ESP.		2		6		0,75		0,97
MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)		22		711		1,04		1,63
TIPO FIJO		457		7.420		0,00		5,69
Total	1405	5.753	1415	428.064	1425	0,75	1435	2,12

(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 5, 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 10/04/2009			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	163	1521	17.778	1542	201	1563	14.818	1584	0	1605	0
1% - 1,49%	1501	1.414	1522	164.728	1543	527	1564	46.280	1585	1	1606	3
1,5% - 1,99%	1502	1.702	1523	115.037	1544	703	1565	71.474	1586	0	1607	0
2% - 2,49%	1503	144	1524	9.065	1545	1.189	1566	104.858	1587	1	1608	9
2,5% - 2,99%	1504	26	1525	8.213	1546	794	1567	86.048	1588	13	1609	221
3% - 3,49%	1505	148	1526	10.827	1547	556	1568	36.611	1589	55	1610	933
3,5% - 3,99%	1506	906	1527	57.175	1548	1.358	1569	92.465	1590	196	1611	5.529
4% - 4,49%	1507	723	1528	34.624	1549	690	1570	29.253	1591	684	1612	47.466
4,5% - 4,99%	1508	109	1529	4.011	1550	143	1571	5.059	1592	3.225	1613	274.345
5% - 5,49%	1509	119	1530	2.287	1551	160	1572	5.091	1593	6.434	1614	460.045
5,5% - 5,99%	1510	83	1531	2.307	1552	188	1573	3.587	1594	3.555	1615	215.019
6% - 6,49%	1511	36	1532	533	1553	120	1574	1.150	1595	1.823	1616	49.143
6,5% - 6,99%	1512	56	1533	776	1554	140	1575	1.405	1596	1.653	1617	32.261
7% - 7,49%	1513	36	1534	241	1555	116	1576	617	1597	1.098	1618	17.887
7,5% - 7,99%	1514	24	1535	138	1556	86	1577	468	1598	565	1619	8.366
8% - 8,49%	1515	25	1536	121	1557	65	1578	360	1599	411	1620	4.733
8,5% - 8,99%	1516	18	1537	114	1558	45	1579	264	1600	218	1621	2.438
9% - 9,49%	1517	12	1538	54	1559	23	1580	146	1601	198	1622	2.113
9,5% - 9,99%	1518	4	1539	18	1560	6	1581	31	1602	51	1623	470
Superior al 10%	1519	5	1540	18	1561	10	1582	47	1603	23	1624	133
Total	1520	5.753	1541	428.065	1562	7.120	1583	500.032	1604	20.204	1625	1.121.114
Tipo de interés medio ponderado de los activos (%)			9542	2,12			9584	2,72			1626	5,31
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos (%)			9543	0,77			9585	0,55			1627	

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 10/04/2009		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	5,49		2030	5,41		2060	3,63	
Sector: (1)	2010	19,69	2020 68 Actividades inmobiliarias.	2040	18,94	2050 68 Actividades inmobiliarias.	2070	14,28	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 5, 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**

Situación actual 31/12/2013

Situación inicial 10/04/2009

Divisa / Pasivos emitidos por el Fondo	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	10.265	3060		3110	469.339	3170	10.265	3230		3250	1.026.500
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	10.265			3160	469.339	3220	10.265			3300	1.026.500

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 5, 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 01/01/1994 al 30/06/1994	2	23.307,87	0,00545	3,364721	1,114721	3,250000	3,750000	34,519194	15/11/2016
Del 01/07/1994 al 31/12/1994	1	3.260,69	0,00076	4,500000	0,750000	4,500000	4,500000	12,024641	31/12/2014
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	7	93.516,68	0,02187	3,526395	0,742307	1,400000	4,250000	89,260750	08/06/2021
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	21	244.608,93	0,05720	3,990708	0,628073	1,549000	5,750000	103,652435	20/08/2022
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	16	206.251,32	0,04823	3,721418	0,554259	1,549000	4,400000	95,982869	30/12/2021
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	29	452.076,27	0,10572	4,168249	0,447900	0,721000	4,750000	113,931656	29/06/2023
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	32	552.083,61	0,12910	3,744229	0,487882	1,075000	4,250000	103,696611	22/08/2022
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	34	580.307,83	0,13570	3,905861	0,508947	1,500000	4,500000	88,866337	27/05/2021
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	44	1.147.800,86	0,26841	3,513761	0,448084	1,490000	4,265000	144,022371	31/12/2025
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	48	1.467.814,21	0,34324	3,343205	0,422616	1,295000	4,351000	141,156640	05/10/2025
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	56	1.264.339,71	0,29566	3,496626	0,394847	1,221000	4,123000	128,078805	02/09/2024
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	34	1.015.931,41	0,23757	3,540167	0,381869	1,275000	6,000000	110,505427	17/03/2023
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	44	2.145.834,45	0,50179	2,956926	1,265100	0,974000	5,046000	145,244712	06/02/2026
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	63	2.428.390,37	0,56786	3,439615	0,231293	0,750000	4,650000	137,283432	09/06/2025
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	70	3.201.476,49	0,74865	3,180339	0,430595	1,257000	4,440000	154,926538	28/11/2026
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	60	2.180.047,33	0,50979	3,273053	0,388313	0,824000	4,661000	167,459098	15/12/2027
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	45	2.356.080,89	0,55096	2,643642	0,606876	1,024000	4,400000	169,890060	27/02/2028
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	61	3.239.225,18	0,75747	2,335320	0,762392	1,192000	4,411000	166,450068	14/11/2027
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	133	8.331.191,53	1,94820	1,697034	0,800019	0,974000	4,432000	157,523828	15/02/2027
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	136	7.038.697,24	1,64596	1,922420	0,841730	1,034000	4,362000	189,024439	01/10/2029
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	240	15.961.573,13	3,73252	1,778484	0,791306	1,084000	5,000000	200,238755	07/09/2030
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	262	17.604.532,34	4,11672	1,898362	0,793306	0,924000	5,046000	170,863465	27/03/2028
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	355	24.812.909,63	5,80235	1,940709	0,790777	0,724000	5,072000	190,853026	26/11/2029
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	407	36.355.917,22	8,50162	1,853025	0,788984	0,624000	5,161000	210,055134	03/07/2031
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	871	82.121.348,88	19,20360	2,014171	0,803192	0,624000	8,150000	182,680210	22/03/2029

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 01/07/2006 al 31/12/2006	831	80.548.044,28	14,46223	2,195938	0,687465	0,471000	9,000000	188,174709	05/09/2029
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	1.160	83.132.629,43	20,18796	2,193790	0,773059	0,724000	9,150000	178,171168	05/11/2028
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	500	36.428.606,03	8,70171	2,258470	0,714588	0,524000	9,900000	154,301161	09/11/2026
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	28	3.800.150,16	0,48730	1,669270	0,811658	1,048000	8,100000	292,632561	21/05/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	156	8.897.330,07	2,71493	2,134939	0,821763	0,838000	11,150000	117,411090	13/10/2023
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:		74,423,13		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
Mínimo / Minimum:		3,80		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		5.837,827,09		11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

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	4.984	383.349.547,84	89,64404	2,106535	0,754846	0,524000	11,150000	177,733903	22/10/2028
NO PYME	762	44.285.736,20	10,35596	2,278012	0,738490	0,471000	10,200000	206,400071	14/03/2031
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:									
Mínimo / Minimum:									
Máximo / Maximum:									
		74.423,13		2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
		3,80		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
		5.837.827,09		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013 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
00.00	00.49	183.254,87	0,04285	0,471000	0,250000	0,471000	0,471000	60,024641	01/01/2019
00.50	00.99	17.576.953,56	4,11027	0,909038	0,556492	0,524000	0,999000	96,244874	07/01/2022
01.00	01.49	164.662.517,36	38,50536	1,287489	0,782497	1,000000	1,499000	197,144034	05/06/2030
01.50	01.99	114.860.884,72	26,85954	1,606991	1,055149	1,500000	1,990000	179,892757	27/12/2028
02.00	02.49	9.059.952,68	2,11862	2,139282	1,594777	2,003000	2,425000	154,673764	20/11/2026
02.50	02.99	8.212.991,83	1,92056	2,672074	2,336366	2,507000	2,795000	134,896322	28/03/2025
03.00	03.49	10.813.387,69	2,52865	3,373959	0,142705	3,000000	3,499000	209,267251	09/06/2031
03.50	03.99	57.123.987,12	13,35811	3,780550	0,200524	3,500000	3,998000	193,856430	25/02/2030
04.00	04.49	34.582.205,74	8,08685	4,173505	0,332562	4,000000	4,483000	162,095019	04/07/2027
04.50	04.99	3.996.968,43	0,93467	4,732609	0,755123	4,500000	4,998000	140,781318	24/09/2025
05.00	05.49	2.268.373,92	0,53045	5,181285	0,256883	5,000000	5,480000	72,846882	26/01/2020
05.50	05.99	2.299.587,05	0,53774	5,656667	0,127240	5,500000	5,975000	84,474343	14/01/2021
06.00	06.49	531.963,65	0,12440	6,174148	0,075348	6,000000	6,450000	41,164880	05/06/2017
06.50	06.99	769.775,96	0,18001	6,733949	0,174802	6,500000	6,950000	40,704916	22/05/2017
07.00	07.49	238.964,84	0,05588	7,159182	0,000000	7,000000	7,450000	32,972020	29/09/2016
07.50	07.99	134.883,69	0,03154	7,688282	0,000000	7,500000	7,988000	29,483641	15/06/2016
08.00	08.49	121.144,87	0,02833	8,148042	0,000000	8,000000	8,400000	29,166632	05/06/2016
08.50	08.99	113.570,64	0,02656	8,784820	0,000000	8,500000	8,950000	22,750538	23/11/2015
09.00	09.49	47.362,60	0,01108	9,017951	0,000000	9,000000	9,250000	32,358942	10/09/2016
09.50	09.99	18.458,99	0,00432	9,798943	0,000000	9,500000	9,900000	20,835955	26/09/2015
10.00	10.49	10.774,66	0,00252	10,150432	0,000000	10,000000	10,200000	25,062191	01/02/2016

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	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
11.00	2	7.319,17	0,00171	11,060125	0,000000	11,000000	11,150000	6,997947	01/08/2014
Total Cartera/Total		427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:		74.423,13		2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Mínimo / Minimum:		3,80		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
Máximo / Maximum:		5.837.827,09		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

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	3,133	54,52489	57.666.673,93	13,48501	2,829605	0,681052	0,524000	11,150000	116,976872	30/09/2023
50,000.00	99,999.99	1,265	22,01532	91.000.409,75	21,27991	2,332158	0,734804	0,574000	6,250000	178,721670	21/11/2028
100,000.00	149,999.99	686	11,93874	83.975.171,03	19,63710	2,137358	0,732164	0,724000	6,950000	206,457990	16/03/2031
150,000.00	199,999.99	290	5,04699	49.388.461,62	11,54920	2,124291	0,717403	0,471000	4,911000	210,921748	29/07/2031
200,000.00	249,999.99	142	2,47128	31.345.514,31	7,32996	1,870729	0,793697	0,974000	5,640000	208,778746	25/05/2031
250,000.00	299,999.99	65	1,13122	17.702.922,26	4,13972	1,697808	0,813385	0,824000	5,510000	193,975704	01/03/2030
300,000.00	349,999.99	36	0,62652	11.686.242,10	2,73276	1,882531	0,745391	1,084000	4,440000	193,704194	20/02/2030
350,000.00	399,999.99	41	0,71354	15.357.152,06	3,59118	1,495238	0,790634	0,991000	5,050000	168,070674	02/01/2028
400,000.00	449,999.99	21	0,36547	8.805.850,83	2,05920	1,780812	0,650941	1,037000	4,012000	190,098196	03/11/2029
450,000.00	499,999.99	14	0,24365	6.625.805,12	1,54941	1,843070	0,693954	1,107000	5,680000	230,511196	17/03/2033
500,000.00	549,999.99	11	0,19144	5.683.294,04	1,32900	1,808878	0,733385	1,042000	4,862000	178,417528	12/11/2028
550,000.00	599,999.99	2	0,03481	1.127.657,69	0,26370	1,290343	0,750000	1,257000	1,325000	263,672008	21/12/2035
600,000.00	649,999.99	9	0,15663	5.582.671,85	1,30548	1,934537	0,623394	1,254000	3,940000	218,255804	09/03/2032
650,000.00	699,999.99	5	0,08702	3.441.065,36	0,80467	1,398335	0,891383	1,081000	1,688000	119,305740	10/12/2023
700,000.00	749,999.99	1	0,01740	708.815,49	0,16575	1,232000	0,750000	1,232000	1,232000	41,987680	01/07/2017
750,000.00	799,999.99	4	0,06961	3.093.898,80	0,72349	1,875777	0,587587	0,924000	3,932000	177,556498	17/10/2028
800,000.00	849,999.99	3	0,05221	2.455.616,32	0,57423	1,870648	1,533740	1,400000	2,724000	198,524041	17/07/2030
850,000.00	899,999.99	2	0,03481	1.731.345,71	0,40487	2,793559	0,368381	0,974000	4,550000	114,232005	08/07/2023
950,000.00	999,999.99	1	0,01740	972.387,51	0,22739	1,338000	0,750000	1,338000	1,338000	145,051335	01/02/2026
1,050,000.00	1,099,999.99	1	0,01740	1.083.732,26	0,25342	0,899000	0,750000	0,899000	0,899000	149,979466	01/07/2026
1,100,000.00	1,149,999.99	1	0,01740	1.117.747,06	0,26138	1,500000	0,850000	1,500000	1,500000	125,995893	01/07/2024
1,150,000.00	1,199,999.99	1	0,01740	1.154.596,96	0,27000	2,542000	2,000000	2,542000	2,542000	125,995893	01/07/2024
1,200,000.00	1,249,999.99	3	0,05221	3.710.571,52	0,86770	1,347459	1,032985	1,224000	1,483000	153,427082	13/10/2026
1,250,000.00	1,299,999.99	1	0,01740	1.281.167,14	0,29959	1,178000	0,650000	1,178000	1,178000	281,987680	01/07/2037
1,450,000.00	1,499,999.99	1	0,01740	1.454.580,50	0,34015	1,275000	0,750000	1,275000	1,275000	146,989733	01/04/2026

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
1,500,000.00	1	1,546,666.72	0,36168	2,728000	2,500000	2,728000	2,728000	90,316222	11/07/2021
1,700,000.00	2	3,455,447.14	0,80804	1,010615	0,623935	0,733000	1,293000	128,291945	08/09/2024
1,950,000.00	1	1,955,172.98	0,45721	1,143000	0,600000	1,143000	1,143000	262,997947	01/12/2035
3,200,000.00	1	3,232,131.12	0,75581	2,724000	2,500000	2,724000	2,724000	156,024641	01/01/2027
3,450,000.00	1	3,454,687.77	0,80786	1,188000	0,600000	1,188000	1,188000	114,989733	01/08/2023
5,800,000.00	1	5,837,827.09	1,36514	0,944000	0,400000	0,944000	0,944000	94,028747	01/11/2021
Total Cartera/Total	5,746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:		74,423,13		2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Mínimo / Minimum:		3,80		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
Máximo / Maximum:		5,837,827,09		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013 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 MIBOR BANC. ESP.	2	5.806,81	0,00136	0,972153	0,751153	0,721000	1,221000	52,116805	05/05/2018
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTIL	1.743	99.526.878,85	23,27378	3,925636	0,202369	3,154000	6,862000	186,253752	09/07/2029
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	7	94.844,66	0,02218	1,638935	1,129432	1,500000	1,750000	64,999944	01/06/2019
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIB	22	710.713,58	0,16620	1,629689	1,039169	1,295000	2,250000	156,958467	29/01/2027
Índice 009 I.R.M.H. INDICE REF. MER	9	61.068,75	0,01428	3,448369	1,198369	3,250000	3,750000	33,348758	11/10/2016
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HOR	592	54.332.902,66	12,70543	1,382968	1,036720	0,471000	4,724000	102,492346	16/07/2022
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	2.921	265.547.161,38	62,09664	1,503209	0,921426	0,855000	5,580000	198,200197	07/07/2030
Índice 000 TIPO FIJO	450	7.355.907,35	1,72014	5,692447	0,000000	3,750000	11,150000	56,726241	22/09/2018
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:									
Mínimo / Minimum:									
Máximo / Maximum:									
		74.423,13		2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
		3,80		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
		5.837.827,09		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	Fechas 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		357	1.076.803,05	0,25180	2,535232	0,543374	0,724000	8,750000	3,682724	22/04/2014
Del 01/07/2014 al 31/12/2014		204	1.645.383,23	0,38476	2,872799	0,560961	0,924000	11,150000	8,631736	19/09/2014
Del 01/01/2015 al 30/06/2015		102	1.101.473,72	0,25757	2,825386	0,626213	0,724000	8,950000	14,750140	24/03/2015
Del 01/07/2015 al 31/12/2015		169	2.842.601,00	0,66473	2,774806	0,551355	0,724000	9,000000	20,262828	08/09/2015
Del 01/01/2016 al 30/06/2016		152	3.240.040,07	0,75766	2,192897	0,748565	0,724000	9,900000	27,093894	03/04/2016
Del 01/07/2016 al 31/12/2016		188	4.739.369,39	1,10827	2,788318	0,737841	0,721000	10,200000	32,530645	16/09/2016
Del 01/01/2017 al 30/06/2017		215	6.403.818,75	1,49750	2,590707	0,742354	0,801000	9,000000	39,018434	01/04/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017		182	6.198.240,08	1,44942	2,435426	0,755589	0,574000	9,150000	43,959319	30/08/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018		144	5.888.006,57	1,37688	1,874034	0,831490	0,524000	6,625000	50,656587	21/03/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018		125	5.863.169,10	1,37107	1,837583	0,849718	0,974000	6,000000	55,783593	24/08/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019		95	3.583.584,96	0,83800	2,094027	0,749672	0,471000	5,550000	62,423841	15/03/2019
Del 01/07/2019 al 31/12/2019		88	6.067.067,73	1,41875	2,109183	0,789187	0,933000	5,640000	68,448750	14/09/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020		73	5.805.502,21	1,35758	2,392125	0,687705	0,924000	6,000000	74,015971	01/03/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020		62	4.673.905,78	1,09297	2,165369	0,787236	0,624000	6,500000	80,022547	31/08/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021		113	8.669.235,09	2,02725	1,953936	0,760909	0,624000	5,072000	87,199376	07/04/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021		165	22.978.309,96	5,37334	1,972239	0,761013	0,924000	5,250000	92,708468	21/09/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022		207	19.098.855,87	4,46616	2,199759	0,868360	0,724000	5,510000	98,447192	15/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022		144	13.519.057,66	3,16135	2,158929	0,769093	0,733000	5,600000	103,887074	28/08/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023		58	5.098.124,12	1,19217	2,005243	0,836081	0,924000	5,800000	109,386743	11/02/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023		72	10.532.822,37	2,46304	1,789856	0,789282	0,982000	5,580000	115,661554	21/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024		46	3.451.997,37	0,80723	2,589753	0,764481	1,168000	4,304000	123,071291	02/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024		53	5.975.439,81	1,39732	2,287411	1,019698	1,144000	4,440000	127,398084	12/08/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025		60	4.713.336,22	1,10219	2,355260	0,722395	1,028000	4,351000	134,686683	22/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025		56	3.701.380,65	0,86555	2,050580	0,788388	1,028000	4,500000	140,422791	13/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026		109	11.831.879,86	2,76682	2,169471	0,760808	0,881000	5,411000	147,065374	03/04/2026



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 Maturity Interval	Fechas 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 01/07/2026 al 31/12/2026		136	14.815.322,38	3,46448	2,067788	0,680143	0,899000	6,862000	152,283083	09/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027		124	17.620.705,57	4,12050	2,221722	1,138060	0,824000	4,940000	157,783862	23/02/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027		62	6.804.799,56	1,59126	2,212677	0,745130	0,984000	4,612000	163,719482	23/08/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028		29	3.102.039,38	0,72539	1,901083	0,800059	1,084000	4,400000	169,547874	16/02/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028		40	3.369.468,17	0,78793	2,726442	0,779670	1,125000	4,862000	175,763850	23/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029		49	3.940.539,58	0,92147	2,421459	0,831048	0,996000	4,336000	182,563036	18/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029		45	2.811.525,79	0,65746	2,520588	0,671223	1,128000	4,862000	188,198554	06/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030		49	3.190.677,75	0,74612	2,298425	0,680526	1,145000	4,351000	195,002768	01/04/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030		59	4.377.234,33	1,02359	2,742200	0,636119	1,134000	5,680000	200,289001	09/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031		100	7.960.503,14	1,86152	2,672717	0,635108	1,075000	4,932000	207,017699	02/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031		82	8.724.955,81	2,04028	2,418051	0,735251	1,037000	4,900000	212,349061	11/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032		117	9.645.769,65	2,25561	2,068699	0,728134	1,075000	4,601000	218,558446	18/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032		75	7.373.267,66	1,72420	2,784849	0,612048	1,028000	4,862000	223,605907	19/08/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033		54	4.013.534,92	0,93854	1,946255	0,791884	1,125000	4,400000	230,543285	18/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033		85	7.197.400,45	1,68307	1,848067	0,854029	1,078000	4,862000	236,797562	24/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034		101	9.036.351,07	2,11310	1,700424	0,719803	1,067000	4,296000	243,231079	08/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034		84	7.842.755,05	1,83398	1,941958	0,757358	1,142000	4,411000	248,477541	15/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035		135	11.769.396,63	2,75220	1,784139	0,767753	1,088000	4,296000	254,601297	20/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035		135	16.601.008,30	3,88205	1,842389	0,729789	1,028000	5,161000	261,138261	05/10/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036		247	23.866.436,22	5,58103	1,905254	0,699343	1,094000	4,932000	267,013845	01/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036		249	28.981.936,89	6,77726	2,256727	0,584869	0,984000	4,900000	272,846174	25/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037		227	24.756.052,36	5,78906	2,196529	0,682114	1,045000	5,411000	278,532176	17/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037		119	13.910.766,10	3,25295	1,983562	0,691873	1,007000	4,411000	283,218302	07/08/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038		20	3.130.841,03	0,73213	1,468010	0,896035	1,134000	3,940000	291,214748	07/04/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038		28	3.053.672,69	0,71408	1,945101	0,771195	1,084000	3,900000	294,845166	27/07/2038

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 Interval	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 01/01/2039	al 30/06/2039		4	0,06961	629.218,37	0,14714	1,760675	0,663083	1,292000	3,940000	302,864211	28/03/2039
Del 01/07/2039	al 31/12/2039		1	0,01740	250.703,46	0,05863	1,192000	0,650000	1,192000	1,192000	310,012320	01/11/2039
Del 01/01/2040	al 30/06/2040		2	0,03481	212.763,86	0,04975	2,460056	0,597998	1,525000	3,851000	314,596729	19/03/2040
Del 01/07/2040	al 31/12/2040		1	0,01740	118.235,68	0,02765	0,855000	0,330000	0,855000	0,855000	320,032854	01/09/2040
Del 01/01/2041	al 30/06/2041		3	0,05221	739.583,48	0,17295	1,138430	0,675467	1,107000	1,207000	326,114559	05/03/2041
Del 01/07/2041	al 31/12/2041		7	0,12182	1.524.345,73	0,35646	1,569141	0,998581	1,338000	3,498000	333,001815	30/09/2041
Del 01/01/2042	al 30/06/2042		1	0,01740	289.926,22	0,06780	1,049000	0,500000	1,049000	1,049000	338,989733	01/04/2042
Del 01/07/2042	al 31/12/2042		1	0,01740	41.402,10	0,00968	4,440000	0,500000	4,440000	4,440000	347,006160	01/12/2042
Del 01/01/2043	al 30/06/2043		1	0,01740	97.504,83	0,02280	1,984000	1,500000	1,984000	1,984000	349,043121	01/02/2043
Del 01/07/2043	al 31/12/2043		2	0,03481	243.299,02	0,05689	1,340040	0,769525	1,199000	1,494000	356,008214	01/09/2043
Del 01/01/2044	al 30/06/2044		1	0,01740	234.062,85	0,05473	1,543000	1,000000	1,543000	1,543000	365,010267	01/06/2044
Del 01/07/2044	al 31/12/2044		4	0,06961	463.949,57	0,10849	1,556643	0,872464	1,292000	4,212000	369,956854	29/10/2044
Del 01/01/2045	al 30/06/2045		3	0,05221	956.312,37	0,22363	1,360426	0,779580	1,194000	1,543000	376,246251	08/05/2045
Del 01/07/2045	al 31/12/2045		4	0,06961	1.026.415,81	0,24002	1,671654	0,618577	1,149000	3,572000	380,347433	10/09/2045
Del 01/01/2046	al 30/06/2046		6	0,10442	1.198.496,92	0,28026	1,746726	0,772568	1,134000	3,940000	386,610965	20/03/2046
Del 01/07/2046	al 31/12/2046		12	0,20884	2.710.895,20	0,63393	1,454389	0,718109	1,104000	3,498000	392,872269	27/09/2046
Del 01/01/2047	al 30/06/2047		1	0,01740	122.816,98	0,02872	1,724000	1,500000	1,724000	1,724000	398,981520	01/04/2047

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 01/01/2048 al 30/06/2048	2	178.986,49	0,04185	1,659828	1,210104	1,295000	2,295000	413,010267	01/06/2048
Total Cartera/Total		427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:		74.423,13		2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Mínimo / Minimum:		3,80		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
Máximo / Maximum:		5.837.827,09		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013 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	3.384	276.331.952,13	64,61860	2,101577	0,742302	0,524000	11,150000	181,711088	20/02/2029
17 GIRONA	525	29.121.269,12	6,80984	2,180026	0,799724	0,845000	8,125000	171,411987	13/04/2028
25 LLEIDA	700	51.491.767,01	12,04105	1,950620	0,847942	0,471000	9,000000	175,386628	12/08/2028
43 TARRAGONA	1.137	70.690.295,78	16,53051	2,316639	0,707334	0,724000	8,950000	184,459673	15/05/2029
CATALUNYA	5.746	427.635.284,04	100,00000	2,132910	0,753499	0,471000	11,150000	180,543492	16/01/2029
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:		74.423,13		2,647100	0,688510			136.602503	19/05/2025
Mínimo / Minimum:		3,80		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		5.837.827,09		11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

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	4.666	410.011.365,13	95,87875	2,108718	0,758096	0,724000	6,862000	186,409325	13/07/2029
HIPOTECARIO	4.666	410.011.365,13	95,87880	2,108718	0,758096	0,724000	6,862000	186,409325	13/07/2029
3 DEPOSITOS DINERARIOS	20	1.060.585,55	0,24801	2,074853	0,580785	0,574000	6,000000	58,275209	08/11/2018
4 GARANTIAS DE TERCEROS	40	2.341.239,37	0,54749	1,090150	0,584144	0,724000	4,161000	74,691919	22/03/2020
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	1.020	14.222.093,99	3,32575	2,747243	0,651287	0,471000	11,150000	42,762424	24/07/2017
PERSONAL	1.080	17.623.918,91	4,12130	2,673418	0,647495	0,471000	11,150000	44,232271	07/09/2017
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:		74.423,13		2,647100	0,688510			136.602503	19/05/2025
Mínimo / Minimum:		3,80		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		5.837.827,09		11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	348	19.206.986,27	4,49144	2,383458	0,753426	0,721000	10,000000	165,770490	24/10/2027
02-Silvicultura y explotación forestal.	19	1.422.457,55	0,33263	2,260078	0,860200	1,232000	4,612000	204,972339	29/01/2031
03-Pesca y acuicultura.	48	3.416.237,36	0,79887	2,214050	0,807399	1,175000	6,500000	143,062866	02/12/2025
07-Extracción de minerales metálicos.	2	69.659,74	0,01629	2,911209	0,763767	1,542000	4,440000	73,516061	15/02/2020
08-Otras industrias extractivas.	4	101.289,82	0,02369	3,355191	0,337977	1,542000	6,650000	182,335787	11/03/2029
09-Actividades de apoyo a las industrias	2	160.053,41	0,03743	1,189363	0,673973	1,157000	1,292000	187,546897	17/08/2029
10-Industria de la alimentación.	59	5.643.981,05	1,31981	2,356083	1,203647	0,974000	5,741000	127,401216	12/08/2024
11-Fabricación de bebidas.	18	1.749.730,10	0,40916	2,523689	0,632578	0,992000	6,900000	138,701018	22/07/2025
12-Industria del tabaco.	1	20.713,74	0,00484	2,300000	1,750000	2,300000	2,300000	35,022587	01/12/2016
13-Industria textil.	38	2.468.138,77	0,57716	2,406304	0,659509	0,981000	9,000000	203,589499	18/12/2030
14-Confección de prendas de vestir.	23	1.492.029,11	0,34890	2,425562	0,835798	0,997000	4,410000	205,909804	27/02/2031
15-Industria del cuero y del calzado.	4	57.326,73	0,01341	3,926395	0,341548	3,823000	4,351000	63,344608	12/04/2019
16-Industria de la madera y del corcho,	45	2.887.838,13	0,67530	2,104378	0,871323	0,980000	6,500000	158,954513	31/03/2027
17-Industria del papel.	9	731.004,99	0,17094	2,246497	0,608638	1,131000	3,823000	68,939838	29/09/2019
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	50	2.509.321,94	0,58679	2,095689	0,753998	0,986000	9,000000	164,158005	05/09/2027
20-Industria química.	16	1.072.884,98	0,25089	3,229253	0,404484	0,724000	5,510000	119,725594	23/12/2023
21-Fabricación de productos farmacéutico	1	24.513,77	0,00573	1,293000	0,750000	1,293000	1,293000	262,997947	01/12/2035
22-Fabricación de productos de caucho y	25	1.488.600,33	0,34810	2,558648	0,673777	0,999000	5,432000	160,930336	30/05/2027
23-Fabricación de otros productos minera	18	833.303,06	0,19486	2,247461	0,952726	1,224000	6,500000	178,932844	28/11/2028
24-Metalurgia, fabricación de productos	36	1.979.691,99	0,46294	2,367206	0,823154	0,992000	5,514000	174,098283	04/07/2028
25-Fabricación de productos metálicos, e	58	4.446.817,05	1,03986	2,104761	0,726196	0,845000	6,600000	174,576457	18/07/2028
26-Fabricación de productos informáticos	16	918.843,99	0,21487	2,478571	0,521621	0,902000	5,600000	179,798708	24/12/2028
27-Fabricación de material y equipo eléc	8	357.928,41	0,08370	3,752672	0,357719	1,233000	6,625000	159,521273	17/04/2027
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	33	2.478.537,24	0,57959	1,808910	0,764395	0,990000	5,068000	133,224621	06/02/2025
29-FABRICACIÓN DE VEHICULOS DE M	3	116.694,71	0,02729	2,364412	0,704547	1,545000	3,554000	163,294825	10/08/2027



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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
31-Fabricación de muebles.	12	939.898,30	0,21979	2,140199	0,716521	1,294000	5,759000	147,272356	09/04/2026
32-Otras industrias manufactureras.	12	480.829,66	0,11244	1,733386	0,828448	0,979000	5,127000	134,329594	11/03/2025
33-Reparación e instalación de maquinaria	4	478.300,60	0,11185	1,397964	0,764838	1,325000	4,101000	211,526468	17/08/2031
35-Suministro de energía eléctrica, gas,	42	4.040.559,92	0,94486	1,979272	0,761390	0,524000	5,550000	101,364483	12/06/2022
36-Captación, depuración y distribución	2	104.662,81	0,02447	2,361615	0,715575	1,507000	4,061000	213,483648	15/10/2031
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	8	581.782,66	0,13605	2,409958	0,661356	0,997000	4,101000	214,358962	11/11/2031
39-Actividades de descontaminación y otr	7	361.121,81	0,08445	3,399686	0,323961	1,000000	4,042000	219,703604	22/04/2032
41-Construcción de edificios.	18	1.602.568,06	0,37475	2,024905	0,943855	1,013000	8,100000	226,469001	14/11/2032
43-Actividades de construcción especiali	262	15.597.381,17	3,64736	2,446193	0,698804	0,824000	8,950000	176,659395	20/09/2028
45-Venta y reparación de vehículos de mot	155	12.104.341,66	2,83053	2,246670	0,725532	0,724000	6,500000	189,950443	29/10/2029
46-Comercio al por mayor e intermedio	259	24.103.106,94	5,63637	2,160626	0,690032	0,724000	7,250000	174,736772	23/07/2028
47-Comercio al por menor, excepto de vel	640	33.504.719,63	7,83488	2,343002	0,717165	0,624000	9,000000	167,733078	23/12/2027
49-Transporte terrestre y por tubería.	440	27.478.250,85	6,42563	2,448218	0,644587	0,624000	9,000000	221,373903	12/06/2032
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	39.319,15	0,00919	4,182000	0,250000	4,182000	4,182000	158,981520	01/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas	25	1.607.858,25	0,37599	2,071290	0,801801	1,035000	11,000000	171,919638	28/04/2028
53-Actividades postales y de correos.	7	380.330,87	0,08894	2,145594	0,589441	1,275000	3,862000	237,237657	07/10/2033
55-Servicios de alojamiento.	107	15.590.653,55	3,64578	2,039776	1,328236	0,924000	7,900000	176,332725	10/09/2028
56-Servicios de comidas y bebidas.	664	40.128.352,42	9,38378	2,538151	0,722180	0,724000	8,950000	170,889553	28/03/2028
58-Edición.	6	304.864,19	0,07129	3,390362	0,216608	1,294000	4,512000	207,171447	06/04/2031
59-Actividades cinematográficas, de víde	6	184.087,15	0,04305	2,979757	0,725299	1,500000	6,250000	68,393763	12/09/2019
60-Actividades de programación y emisió	21	581.327,07	0,13694	2,289870	0,776016	1,340000	8,100000	158,064424	04/03/2027
62-Programación, consultoría y otras act	32	3.118.373,80	0,72921	2,484084	0,704096	1,002000	4,182000	222,670487	21/07/2032
63-Servicios de información.	208	27.886.723,63	6,52115	1,653973	0,744130	0,801000	7,000000	178,367941	11/11/2028
64-Servicios financieros, excepto seguro	8	851.970,77	0,19923	2,220732	0,664067	1,275000	4,400000	233,213759	07/06/2033
65-Seguros, reaseguros y fondos de pens	6	318.443,76	0,07447	1,954440	1,341472	1,128000	3,932000	240,433225	13/01/2034



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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
66-Actividades auxiliares a los servicios	6	336.436,46	0,07867	1,490415	0,890803	1,234000	4,150000	218,310871	10/03/2032
68-Actividades inmobiliarias.	716	84.212.082,41	19,69250	1,710078	0,751517	0,733000	6,850000	183,202465	07/04/2029
69-Actividades jurídicas y de contabilidad	94	7.392.973,12	1,72880	1,676159	0,690561	0,984000	7,500000	210,125840	05/07/2031
70-Actividades de las sedes centrales, a	15	1.322.202,66	0,30919	2,027653	0,658230	1,125000	4,750000	207,695329	22/04/2031
71-Servicios técnicos de arquitectura e	67	4.768.252,85	1,11503	2,261978	0,640831	1,028000	5,375000	222,849332	26/07/2032
72-Investigación y desarrollo.	5	252.765,52	0,05911	1,846879	0,819909	1,338000	4,182000	64,092287	04/05/2019
73-Publicidad y estudios de mercado.	10	804.916,79	0,18823	1,527699	0,992483	1,484000	4,774000	211,504073	16/08/2031
74-Otras actividades profesionales, cien	22	1.310.356,45	0,30642	1,862628	0,790333	0,838000	5,670000	178,687070	20/11/2028
75-Actividades veterinarias.	26	1.854.628,43	0,43369	1,700003	0,794631	1,001000	5,759000	211,147546	05/08/2031
77-Actividades de alquiler.	15	1.044.666,69	0,24429	2,562225	0,901339	0,924000	4,333000	181,628431	18/02/2029
78-Actividades relacionadas con el emple	2	12.049,13	0,00282	1,637582	1,000000	1,575000	1,650000	26,828717	26/03/2016
79-Actividades de agencias de viajes, op	18	1.203.154,12	0,28135	1,891662	0,830570	1,000000	6,950000	187,369898	12/08/2029
80-Actividades de seguridad e investigac	1	134.633,37	0,03148	1,343000	0,800000	1,343000	1,343000	155,006160	01/12/2026
81-Servicios a edificios y actividades d	41	1.763.698,37	0,41243	2,524301	0,672172	1,275000	8,750000	216,745879	23/01/2032
82-Actividades administrativas de oficin	4	239.548,27	0,05602	3,512019	0,398794	1,545000	4,362000	85,496187	14/02/2021
84-Administración Pública y defensa, Seg	16	575.068,39	0,13448	1,643360	0,689024	0,471000	3,845000	159,524574	17/04/2027
85-Educación.	133	10.511.496,96	2,45805	1,967479	0,730465	0,933000	9,150000	215,600915	19/12/2031
86-Actividades sanitarias.	244	17.222.754,12	4,02744	2,152772	0,625187	0,724000	8,750000	178,889422	26/11/2028
87-Asistencia en establecimientos reside	7	1.080.671,35	0,25271	1,709770	0,864709	1,243000	4,351000	136,302140	10/05/2025
88-Actividades de servicios sociales sin	6	297.043,34	0,06946	1,946223	0,808753	1,425000	4,432000	210,961461	31/07/2031
90-Actividades de creación, artísticas y	36	1.805.993,67	0,42232	2,253071	0,670122	1,095000	7,150000	185,954461	29/06/2029
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	3	202.414,17	0,04733	3,228983	0,370797	0,995000	3,845000	166,176419	05/11/2027
92-Actividades de juegos de azar y apues	7	258.436,29	0,06043	2,565587	0,940159	1,257000	5,454000	143,584678	18/12/2025
93-Actividades deportivas, recreativas y	41	2.592.848,82	0,60632	2,033291	0,774502	0,984000	8,750000	200,938562	29/09/2030
94-Actividades asociativas.	17	646.057,09	0,15108	2,206252	0,727515	0,724000	4,150000	197,733973	23/06/2030

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
95-Reparación de ordenadores, efectos pt	22	1.002.894,85	0,23452	1,825772	0,843605	0,999000	8,500000	186,443003	14/07/2029
96-Otros servicios personales.	225	11.845.645,00	2,77003	2,117233	0,784250	0,724000	9,750000	189,883252	27/10/2029
97-Actividades de los hogares como empl	3	27.318,50	0,00639	4,704067	0,486796	1,792000	9,000000	66,472235	16/07/2019
99-Actividades de organizaciones y organ	108	4.889.863,93	1,14347	2,567198	0,806955	1,278000	11,150000	162,548806	18/07/2027
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:				2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:		74.423,13		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
Mínimo / Minimum:		3,80		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
Máximo / Maximum:		5.837.827,09		11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013

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	5.685	413.229.078,28	96,63119	2,132274	0,725520	0,524000	11,150000	182,437917	14/03/2029
TRIMESTRAL	36	11.480.903,34	2,68474	1,944059	1,668259	0,471000	4,161000	128,302601	09/09/2024
SEMESTRAL	19	2.155.694,07	0,50410	1,495242	0,809752	1,046000	4,500000	161,808857	26/06/2027
ANUAL	6	769.608,35	0,17997	2,289996	1,779978	1,292000	3,984000	83,546436	16/12/2020
Total Cartera/Total	5.746	427.635.284,04	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:									
Media Simple / Arithmetic Average:		74.423,13		2,124290	0,753152			180,702560	21/01/2029
Mínimo / Minimum:		3,80		2,647100	0,688510			136,602503	19/05/2025
Máximo / Maximum:		5.837.827,09		0,471000	0,000000			0,032854	01/01/2014
				11,150000	5,000000			413,010267	01/06/2048

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

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2013 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	6,770,865,32	1,58333	2,843694	0,640030	0,851000	5,411000	104,026065	01/09/2022	3,025843
005.00	009.99	16,470,217,07	3,85146	2,480590	0,833146	0,974000	5,600000	133,179740	04/02/2025	7,721702
010.00	014.99	22,960,048,16	5,36907	2,445432	0,722688	0,824000	5,750000	135,373113	12/04/2025	12,556431
015.00	019.99	23,990,350,11	5,61000	2,318794	0,770452	0,848000	5,304000	142,984377	30/11/2025	17,405283
020.00	024.99	28,552,598,90	6,67686	2,263028	0,757266	0,724000	4,940000	153,378686	12/10/2026	22,552973
025.00	029.99	38,093,237,86	8,90788	2,329321	0,903167	0,881000	6,862000	159,779952	25/04/2027	27,791396
030.00	034.99	33,328,448,11	7,79366	2,152359	0,737656	0,855000	5,640000	157,490953	14/02/2027	32,391746
035.00	039.99	39,185,300,82	9,16325	1,874615	0,692651	0,724000	5,680000	159,345602	12/04/2027	37,298884
040.00	044.99	31,714,031,00	7,41614	2,336500	0,815958	1,084000	6,000000	166,985684	30/11/2027	42,282955
045.00	049.99	32,685,715,41	7,64336	1,901521	0,763531	0,974000	4,862000	187,233111	07/08/2029	47,686401
050.00	054.99	29,251,673,01	6,84033	1,872217	0,781372	0,899000	4,940000	220,578034	18/05/2032	51,952772
055.00	059.99	31,623,087,99	7,39487	1,909788	0,760627	0,974000	4,351000	226,044596	01/11/2032	57,923999
060.00	064.99	30,734,728,45	7,18714	1,902502	0,712810	0,984000	5,161000	247,558862	18/08/2034	62,455370
065.00	069.99	26,116,753,05	6,10725	1,919268	0,719950	0,984000	4,411000	271,902465	28/08/2036	67,565623
070.00	074.99	8,406,991,60	1,96593	1,963692	0,602127	1,134000	4,440000	278,045765	03/03/2037	72,009833
075.00	079.99	5,398,349,30	1,26237	1,558332	0,620618	1,049000	4,040000	278,372723	12/03/2037	77,774712
080.00	084.99	2,341,254,72	0,54749	1,924300	0,653516	1,084000	4,440000	276,136454	03/01/2037	83,365750
085.00	089.99	2,134,743,08	0,49920	2,045791	0,614852	1,104000	4,112000	352,576348	19/05/2043	87,939417
100.00	104.99	164,011,34	0,03835	1,342000	0,800000	1,342000	1,342000	262,012320	01/11/2035	100,500224

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	
520.00	1	88.959,83	0,02080	1,692000	1,150000	1,692000	1,692000	297,002053	01/10/2038	520,506875
Total Cartera/Total		410.011.365,13	100,00000							
Media Ponderada / Weighted Average: Media Simple / Arithmetic Average: 74.423,13 Mínimo / Minimum: 3,80 Máximo / Maximum: 5.837.827,09										
Media Ponderada / Weighted Average: Media Simple / Arithmetic Average: 2,124290 Mínimo / Minimum: 0,471000 Máximo / Maximum: 11,150000										
Media Ponderada / Weighted Average: Media Simple / Arithmetic Average: 180,702560 Mínimo / Minimum: 0,032854 Máximo / Maximum: 413,010267										

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	5.837.827,09	1,37
2	4.054.581,67	0,95
3	3.454.687,77	0,81
4	3.391.970,71	0,79
5	2.629.555,70	0,61
6	1.955.172,98	0,46
7	1.747.722,63	0,41
8	1.742.439,66	0,41
9	1.611.870,37	0,38
10	1.546.666,72	0,36
11	1.377.521,10	0,32
12	1.281.167,14	0,30
13	1.279.625,31	0,30
14	1.252.328,48	0,29
15	1.223.684,24	0,29
16	1.202.899,86	0,28
17	1.154.596,96	0,27
18	1.117.747,06	0,26
19	1.097.656,67	0,26
20	1.083.732,26	0,25
Total:	40.043.454,38	9,37

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal 427.635.284,04



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	461.308.698,79	160.440.968,86	499.364.685,62	49,9365	7104
31/01/2013	5.708.550,98	776.495,26	492.879.639,38	49,2880	6943
28/02/2013	5.780.912,17	1.179.090,68	485.919.636,53	48,5920	6829
31/03/2013	5.837.829,80	1.004.670,60	479.077.136,13	47,9077	6658
30/04/2013	5.865.800,60	965.594,27	472.245.741,26	47,2246	6525
31/05/2013	5.382.695,76	1.089.713,10	465.773.332,40	46,5773	6400
30/06/2013	4.982.666,54	1.034.753,94	459.755.911,92	45,9756	6263
31/07/2013	4.752.984,58	1.022.512,77	453.980.414,57	45,3981	6085
31/08/2013	4.302.359,89	2.926.554,17	446.751.500,51	44,6752	5973
30/09/2013	4.030.394,71	407.556,32	442.313.549,48	44,2314	5931
31/10/2013	5.083.356,63	507.841,57	436.722.351,28	43,6722	5888
30/11/2013	3.900.426,28	386.496,75	432.435.428,25	43,2436	5824
31/12/2013	3.945.454,59	854.689,62	427.635.284,04	42,7635	5746
	520.882.131,32	172.596.937,91			

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 5, F.T.A.

Amortización Anticipada y Tasa de Prepago Prepayments and Prepayments Rate

Fecha Date	Principal 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	492.879.639,4	49,28797	776.495,3	0,15550	1,85008	0,18620	2,21166	0,20001	2,37391	0,21336	2,53047
28/02/2013	485.919.636,5	48,59197	1.179.090,7	0,23922	2,83323	0,20767	2,46379	0,20812	2,46910	0,21864	2,59235
31/03/2013	479.077.136,1	47,90772	1.004.670,6	0,20676	2,45306	0,20050	2,37962	0,21664	2,56896	0,20739	2,46053
30/04/2013	472.245.741,3	47,22458	965.594,3	0,20155	2,39200	0,21585	2,55962	0,20102	2,38580	0,21340	2,53099
31/05/2013	465.773.332,4	46,57734	1.089.713,1	0,23075	2,73414	0,21302	2,52652	0,21035	2,49515	0,21299	2,52619
30/06/2013	459.755.911,9	45,97560	1.034.753,9	0,22216	2,63357	0,21815	2,58666	0,20933	2,48320	0,21114	2,50444
31/07/2013	453.980.414,6	45,39805	1.022.512,8	0,22240	2,63644	0,22510	2,66806	0,22047	2,61385	0,21024	2,49396
31/08/2013	446.751.500,5	44,67516	2.926.554,2	0,64464	7,46726	0,36327	4,27315	0,28817	3,40378	0,24816	2,93756
30/09/2013	442.313.549,5	44,23136	407.556,3	0,09123	1,08924	0,31970	3,76968	0,26894	3,17998	0,24280	2,87496
31/10/2013	436.722.351,3	43,67224	507.841,6	0,11481	1,36911	0,28389	3,35398	0,25450	3,01162	0,22777	2,69921
30/11/2013	432.435.428,3	43,24355	386.496,8	0,08850	1,05684	0,09818	1,17182	0,23081	2,73484	0,22058	2,61507
31/12/2013	427.635.284,0	42,76354	854.689,6	0,19765	2,34613	0,13366	1,59221	0,22673	2,68704	0,21803	2,58518

(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.



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	9.724.660,77	3.786.434,87	13.511.095,64	9.056.160,82	3.478.132,52	12.534.293,34	668.499,95	308.302,35	976.802,30
31/01/2013	159.219,87	52.999,64	212.219,51	162.821,37	50.033,19	212.854,56	664.898,45	311.268,80	976.167,25
28/02/2013	159.449,71	46.452,31	205.902,02	120.808,89	100.724,42	221.533,31	703.539,27	256.996,69	960.535,96
31/03/2013	133.289,10	39.746,45	173.035,55	178.264,14	68.249,19	246.513,33	658.564,23	228.493,95	887.058,18
30/04/2013	142.700,72	39.662,64	182.363,36	144.373,95	65.041,68	209.415,63	656.891,00	203.114,91	860.005,91
31/05/2013	125.749,13	34.927,43	160.676,56	139.688,11	56.760,46	196.448,57	642.952,02	181.281,88	824.233,90
30/06/2013	113.226,96	31.020,54	144.247,50	154.499,64	48.705,26	203.204,90	601.679,34	163.597,16	765.276,50
31/07/2013	111.873,49	35.028,29	146.901,78	155.413,47	50.012,56	205.426,03	558.139,36	148.612,89	706.752,25
31/08/2013	125.999,80	35.104,52	161.104,32	96.723,71	36.458,64	133.182,35	587.415,45	147.258,77	734.674,22
30/09/2013	97.010,25	32.099,93	129.110,18	159.321,46	33.710,74	193.032,20	525.104,24	145.647,96	670.752,20
31/10/2013	112.493,23	29.458,51	141.951,74	99.161,64	32.345,41	131.507,05	538.435,83	142.761,06	681.196,89
30/11/2013	107.320,14	34.602,07	141.922,21	164.153,14	23.983,40	188.136,54	481.602,83	153.379,73	634.982,56
31/12/2013	75.531,52	26.987,88	102.519,40	128.606,55	30.923,21	159.529,76	428.527,80	149.444,40	577.972,20
	11.188.524,69	4.224.525,08	15.413.049,77	10.759.996,89	4.075.080,68	14.835.077,57			

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 5, 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	5.624.053,18	2.441.919,89	8.065.973,07	5.072.854,49	2.158.657,10	7.231.511,59	551.198,69	281.970,32	833.169,01	833.169,01	2.159.329,81
31/01/2013	102.526,75	38.792,42	141.319,17	125.360,81	41.366,23	166.727,04	528.364,63	279.396,51	807.761,14	807.761,14	2.075.958,74
28/02/2013	106.548,86	35.061,18	141.610,04	76.100,64	89.915,25	166.015,89	558.812,85	224.542,44	783.355,29	783.355,29	1.995.629,83
31/03/2013	93.793,15	27.284,65	121.077,80	132.865,76	53.987,27	186.853,03	519.740,24	197.839,82	717.580,06	717.580,06	1.982.673,46
30/04/2013	100.675,92	29.205,09	129.881,01	93.565,29	54.480,57	148.045,86	526.850,87	172.564,34	699.415,21	699.415,21	1.689.417,99
31/05/2013	112.925,69	30.490,19	143.415,88	94.423,46	48.422,28	142.845,74	545.353,10	154.462,23	699.815,33	699.815,33	1.682.370,14
30/06/2013	75.993,40	22.782,91	98.776,31	114.464,57	40.217,82	154.682,39	506.881,93	137.027,32	643.909,25	643.909,25	1.616.267,54
31/07/2013	74.513,23	22.960,20	97.473,43	126.735,37	38.971,25	165.706,62	454.659,79	121.016,27	575.676,06	575.676,06	1.473.923,76
31/08/2013	85.738,51	26.465,75	112.204,26	64.228,41	28.629,68	92.858,09	476.169,89	118.852,34	595.022,23	595.022,23	1.584.311,88
30/09/2013	61.147,27	18.960,81	80.108,08	120.614,00	22.966,54	143.580,54	416.703,16	114.846,61	531.549,77	531.549,77	1.483.833,57
31/10/2013	63.833,91	22.738,63	86.572,54	72.699,53	20.826,84	93.526,37	407.837,54	116.758,40	524.595,94	524.595,94	1.427.923,39
30/11/2013	60.320,43	23.616,80	83.937,23	119.295,83	17.861,25	137.157,08	348.862,14	122.513,95	471.376,09	471.376,09	1.457.608,96
31/12/2013	71.885,05	27.553,24	99.438,29	46.428,94	14.732,20	61.161,14	374.318,25	135.334,99	509.653,24	509.653,24	3.082.402,24
	6.633.955,35	2.767.831,76	9.401.787,11	6.259.637,10	2.631.034,28	8.890.671,38					

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

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



Movimiento Mensual Fallidos Monthly Defaults Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Defaults			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			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	41.721.663,97	3.425.926,28	-18.933.958,44	-22.698,80	22.787.705,53	3.403.227,48	26.190.933,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2013	1.499.521,59	135.578,47	-575.982,46	0,00	23.711.244,66	3.538.805,95	27.250.050,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2013	1.762.926,98	157.266,04	-453.535,08	0,00	25.020.636,56	3.696.071,99	28.716.708,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2013	1.649.471,72	158.937,28	-926.390,02	0,00	25.743.718,26	3.855.009,27	29.598.727,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2013	1.997.616,73	129.747,24	-587.077,44	0,00	27.154.257,55	3.994.756,51	31.139.014,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2013	1.367.120,37	128.497,57	-578.046,73	0,00	27.943.331,19	4.113.254,08	32.056.585,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2013	1.358.094,03	121.814,75	-925.901,70	0,00	28.975.523,52	4.235.068,83	33.210.592,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2013	1.124.953,89	0,00	-1.054.865,14	-8.222,39	29.045.612,27	4.226.846,44	33.272.458,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2013	815.033,38	128.024,44	-240.808,17	0,00	29.619.837,48	4.354.870,88	33.974.708,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2013	619.762,96	140.888,50	-115.080,90	0,00	30.124.519,54	4.495.759,38	34.620.278,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2013	821.780,68	130.103,96	-127.083,23	0,00	30.819.216,99	4.625.863,34	35.445.080,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2013	598.543,09	126.383,37	-1.093.590,90	0,00	30.324.169,18	4.752.246,71	35.076.415,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2013	693.754,66	105.797,45	-964.410,90	0,00	30.053.512,94	4.858.044,16	34.911.557,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	56.030.244,05	4.888.965,35	-25.976.731,11	-30.921,19								

* 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)



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

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				Principal pendiente no vencido / Principal Not Due	Deuda Total / Total Debt	
	Antigüedad / Aging	Nº de Activos / Number	Principal / Principal	Intereses Ordinarios / Ordinary Interests			
HASTA 1 MES / Up to 1 month	47	18.831,04	3.072,09	21.903,13	1.698.128,78	1.720.031,91	
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	23	20.998,09	5.051,74	26.049,83	1.371.541,96	1.397.591,79	
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	14	14.380,42	5.985,58	20.366,00	1.077.109,09	1.097.475,09	
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	49	95.530,41	40.744,85	136.275,26	5.246.907,47	5.383.182,73	
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	179	278.787,84	94.590,14	373.377,98	15.786.371,70	16.159.749,68	
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	312	428.527,80	149.444,40	577.972,20	25.180.059,00	25.758.031,20	
Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency							
Antigüedad / Aging	Nº de Activos / Number	Importe Impagado / Overdue Amount			Principal pendiente no vencido / Principal Not Due	Deuda Total / Total Debt	%Deuda / v.Tasación / %Debt / Appraisal
		Principal / Principal	Intereses ordinarios / Ordinary Interests	Total / Total			
HASTA 1 MES / Up to 1 month	30	13.059,59	2.591,74	15.651,33	1.547.211,09	1.562.862,42	22,30850
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	16	10.063,84	4.823,63	14.887,47	1.338.393,77	1.353.281,24	37,09484
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	11	8.236,59	5.936,20	14.172,79	1.057.980,08	1.072.152,87	19,66715
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	44	85.999,69	39.949,35	125.949,04	5.178.546,54	5.304.495,58	35,29648
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	162	221.313,81	91.919,57	313.233,38	15.663.311,37	15.976.544,75	19,46820
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	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	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	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	0,00000
Totales/Totals	263	338.673,52	145.220,49	483.894,01	24.785.442,85	25.269.336,86	22,32302

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 5, F.T.A.

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN

SECURITISATION BONDS REPORTS



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4494														
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017														
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				
10/10/2013	0,31700 %	76,23	60,22	342.577,62	0,00	3.898,29	90.195,52	90,20 %	17.518.915,26	405.338.666,88	17.518.915,26	17.518.915,26	0,00	0,00
10/07/2013	0,31000 %	77,11	60,92	346.532,34	0,00	4.312,00	94.093,81	94,09 %	19.378.128,00	422.857.582,14	19.378.128,00	19.378.128,00	0,00	0,00
10/04/2013	0,29200 %	73,00	57,67	328.062,00	0,00	1.594,19	98.405,81	98,41 %	7.164.289,86	442.235.710,14	7.164.289,86	7.164.289,86	0,00	0,00
10/01/2013	0,31400 %	80,24	63,39	360.598,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	0,64900 %	165,86	131,03	745.374,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	0,87000 %	219,92	173,74	988.320,48	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,40300 %	354,65	280,17	1.593.797,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	1,65600 %	423,20	334,33	1.901.860,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	1,68300 %	425,43	344,60	1.911.882,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,38000 %	348,83	282,55	1.567.642,02	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,09800 %	277,55	224,82	1.247.309,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,06500 %	269,21	218,06	1.209.829,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	0,91000 %	230,03	186,32	1.033.754,82	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	0,74000 %	187,06	151,52	840.647,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	0,79200 %	200,20	162,16	899.698,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	0,84100 %	210,25	170,30	944.863,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,12900 %	297,93	244,30	1.338.897,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,55300 %	375,31	307,75	1.686.643,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	2,82900 %	722,97	592,84	3.249.027,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,49300 %	1.494,28	1.176,11	6.445.654,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,06200 %	1.293,62	1.060,77	5.813.528,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,84200 %	1.223,95	1.003,64	5.500.431,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,69800 %	1.187,55	973,79	5.336.849,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,45290 %	507,14	415,85	2.279.087,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			449.400.000,00				



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Fecha Pago Payment Date		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	
		% Tipo Interés Nominal Rate	Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal
10/10/2013	0,41700 %	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
10/07/2013	0,41000 %	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
10/04/2013	0,39200 %	2,51	1,98	12.878,81	0,00	2.559,58	0,00	0,00 %	13.133.204,98	0,00	13.133.204,98	0,00	13.133.204,98	0,00	0,00
10/01/2013	0,41400 %	6,70	5,29	34.377,70	0,00	3.774,92	2.559,58	2,56 %	19.369.114,52	13.133.204,98	19.369.114,52	19.525.661,33	19.369.114,52	0,00	0,00
10/10/2012	0,74900 %	19,41	15,33	99.592,71	0,00	3.805,43	6.334,50	6,33 %	32.502.319,50	32.502.319,50	19.525.661,33	19.525.661,33	19.525.661,33	0,00	0,00
10/07/2012	0,97000 %	34,46	27,22	176.814,26	0,00	3.913,30	10.139,93	10,14 %	52.027.980,83	52.027.980,83	20.079.142,30	20.079.142,30	20.079.142,30	0,00	0,00
10/04/2012	1,50300 %	70,43	55,64	361.376,33	0,00	4.484,61	14.053,23	14,05 %	72.107.123,13	72.107.123,13	23.010.533,91	23.010.533,91	23.010.533,91	0,00	0,00
10/01/2012	1,75600 %	102,43	80,92	525.568,33	0,00	4.286,46	18.537,84	18,54 %	95.117.657,04	95.117.657,04	21.993.826,26	21.993.826,26	21.993.826,26	0,00	0,00
10/10/2011	1,78300 %	122,01	98,83	626.033,31	0,00	4.245,90	22.824,30	22,82 %	117.111.483,30	117.111.483,30	21.785.712,90	21.785.712,90	21.785.712,90	0,00	0,00
11/07/2011	1,48000 %	119,42	96,73	612.744,02	0,00	4.851,71	27.070,20	27,07 %	138.897.196,20	138.897.196,20	24.894.124,01	24.894.124,01	24.894.124,01	0,00	0,00
11/04/2011	1,19800 %	112,89	91,44	579.238,59	0,00	5.355,84	31.921,91	31,92 %	163.791.320,21	163.791.320,21	27.480.815,04	27.480.815,04	27.480.815,04	0,00	0,00
10/01/2011	1,16500 %	127,43	103,22	653.843,33	0,00	5.994,08	37.277,75	37,28 %	191.272.135,25	191.272.135,25	30.755.624,48	30.755.624,48	30.755.624,48	0,00	0,00
11/10/2010	1,01000 %	124,85	101,13	640.605,35	0,00	5.630,56	43.271,83	43,27 %	222.027.759,73	222.027.759,73	28.890.403,36	28.890.403,36	28.890.403,36	0,00	0,00
12/07/2010	0,84000 %	117,08	94,83	600.737,48	0,00	6.235,09	48.902,39	48,90 %	250.918.163,09	250.918.163,09	31.992.246,79	31.992.246,79	31.992.246,79	0,00	0,00
12/04/2010	0,89200 %	141,98	115,00	728.499,38	0,00	7.830,89	55.137,48	55,14 %	282.910.409,88	282.910.409,88	40.180.296,59	40.180.296,59	40.180.296,59	0,00	0,00
11/01/2010	0,94100 %	165,33	133,92	848.308,23	0,00	848.308,23	62.968,37	62,97 %	323.090.706,47	323.090.706,47	37.508.482,27	37.508.482,27	37.508.482,27	0,00	0,00
13/10/2009	1,22900 %	248,55	203,81	1.275.310,05	0,00	6.360,15	70.278,54	70,28 %	360.599.188,74	360.599.188,74	32.633.929,65	32.633.929,65	32.633.929,65	0,00	0,00
10/07/2009	1,65300 %	399,48	327,57	2.049.731,88	0,00	23.361,31	76.638,69	76,64 %	393.233.118,39	393.233.118,39	119.866.881,61	119.866.881,61	119.866.881,61	0,00	0,00
14/04/2009	2,92900 %	748,52	613,79	3.840.656,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	513.100.000,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,59300 %	1.460,39	1.197,52	7.493.261,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	513.100.000,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,16200 %	1.319,18	1.081,73	6.768.712,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	513.100.000,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,94200 %	1.249,23	1.024,37	6.409.799,13	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	513.100.000,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,79800 %	1.212,83	994,52	6.223.030,73	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	513.100.000,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,55290 %	518,52	425,19	2.660.526,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	513.100.000,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00		513.100.000,00	513.100.000,00					



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Fecha Pago Payment Date		Número de Bonos / Number of Bonds: 210		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	
		Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid
10/10/2013		183,23	144,75	38.478,30	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013		179,47	141,78	37.688,70	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013		173,00	136,67	36.330,00	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013		182,47	144,15	38.318,70	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012		288,08	211,78	56.296,80	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012		321,03	253,61	67.416,30	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012		455,76	360,05	95.709,60	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012		525,42	415,08	110.338,20	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011		526,54	426,50	110.573,40	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011		449,94	364,45	94.487,40	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011		378,66	306,71	79.518,60	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011		370,32	299,96	77.767,20	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010		331,14	268,22	69.539,40	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010		288,17	233,42	60.515,70	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010		301,31	244,06	63.275,10	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010		310,25	251,30	65.152,50	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009		403,49	330,86	84.732,90	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009		471,98	387,02	99.115,80	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009		825,19	676,66	173.289,90	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009		1.538,73	1.261,76	323.133,30	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008		1.395,84	1.144,59	293.126,40	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008		1.325,06	1.086,55	276.262,60	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008		1.288,66	1.056,70	270.618,60	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008		552,69	453,21	116.064,90	0,00	0,00	100,00,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			21.000.000,00							



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Fecha Pago Payment Date		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	
		% Tipo Interés Nominal Rate	Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	Amortizado Repaid	Amortizado Repaid
10/10/2013	1,16700 %	298,23	235,60	49.207,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	1,16000 %	293,22	231,64	48.381,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	1,14200 %	285,50	225,55	47.107,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	1,16400 %	297,47	235,00	49.082,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,49900 %	383,08	302,63	63.208,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,72000 %	434,78	343,48	71.738,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	2,25300 %	569,51	449,91	93.969,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,50600 %	640,42	505,93	105.669,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,53300 %	640,29	518,63	105.647,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	2,23000 %	563,69	456,59	93.008,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,94800 %	492,41	398,85	81.247,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,91500 %	484,07	392,10	79.871,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,76000 %	444,89	360,36	73.406,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	1,59000 %	401,92	325,56	66.316,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	1,64200 %	415,06	336,20	68.484,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,69100 %	422,75	342,43	69.753,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,97900 %	522,24	428,24	86.169,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	2,40300 %	580,73	476,20	95.820,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,67900 %	940,19	770,96	155.131,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	6,34300 %	1.656,23	1.358,11	273.277,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,91200 %	1.510,84	1.238,89	249.288,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	5,69200 %	1.438,81	1.179,82	237.403,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,54800 %	1.402,41	1.149,98	231.397,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	5,30290 %	603,94	495,23	99.650,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			16.500.000,00		16.500.000,00			

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265		Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041											
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	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal				
10/10/2013	4,21700 %	1.077,68	851,37	0,00	285.585,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	4,21000 %	1.064,19	840,71	0,00	282.010,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	4,19200 %	1.048,00	827,92	0,00	277.720,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	4,21400 %	1.076,91	850,76	0,00	285.381,15	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	4,54900 %	1.162,52	918,39	0,00	308.067,80	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	4,77000 %	1.205,75	952,54	0,00	319.523,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	5,30300 %	1.340,48	1.058,98	0,00	355.227,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	5,55600 %	1.419,87	1.121,70	0,00	376.265,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	5,58300 %	1.411,26	1.143,12	0,00	373.983,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	5,28000 %	1.334,67	1.081,08	0,00	353.687,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	4,99800 %	1.263,38	1.023,34	0,00	334.795,70	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	4,96500 %	1.255,04	1.016,58	0,00	332.585,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	4,81000 %	1.215,86	984,85	0,00	322.202,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	4,64000 %	1.172,89	950,04	0,00	310.815,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	4,69200 %	1.186,03	960,68	0,00	314.297,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	4,74100 %	1.185,25	960,05	0,00	314.091,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	5,02900 %	1.327,10	1.088,22	0,00	351.681,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	5,45300 %	1.317,81	1.080,60	0,00	349.219,65	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	6,72900 %	1.719,63	1.410,10	455.701,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	9,39300 %	2.452,62	2.011,15	649.944,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	8,96200 %	2.290,29	1.878,04	606.926,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	8,74200 %	2.209,78	1.812,02	585.591,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	8,59800 %	2.173,38	1.782,17	575.945,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	8,35290 %	951,30	780,07	252.094,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			26.500.000,00			



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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)												
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.22	0.25	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50				
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	2.59	2.96	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59				
BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS												
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption Vida media / Average life												
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												



GESTICAIXA

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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							
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption							
Vida media / Average life	9.13	7.86	7.11	6.34	5.83	5.58	5.32
Amortización Final / Final maturity	10/01/2023	11/10/2021	11/01/2021	10/04/2020	10/10/2019	10/07/2019	10/04/2019
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)							
Vida media / Average life	7.11	6.34	5.58	5.07	4.56	4.31	4.06
Amortización Final / Final maturity	11/01/2021	10/04/2020	10/07/2019	10/01/2019	10/07/2018	10/04/2018	10/01/2018

(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 - 5,0010%, Tasa Recuperación Morosidad - 90,0534%, Tasa Fallidos - 7,0208%, Tasa Recuperación Fallidos - 46,9432%. / Other used information source: Delinquency Rate - 5,0010%, Delinquency Recoveries Rate - 90,0534%, Default Rate - 7,0208% and Default Recoveries Rate - 46,9432%.

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

D. Alex Valencia Baeza
Presidente Consejo

D^a. M^a 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 5, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 93 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 0L5658263 a 0L5658355, ambas inclusive, más esta hoja número 0L5658356, 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.