

FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos

Cuentas Anuales del
ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2015 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría Independiente

INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

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

Informe sobre las cuentas anuales

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, el Fondo), que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2015, 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 terminado en dicha fecha.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad Gestora en relación con las cuentas anuales del Fondo

Los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo son responsables de formular las cuentas anuales del Fondo adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, que se identifica en la Nota 2 de la memoria adjunta, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales del Fondo libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas anuales del Fondo adjuntas basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la auditoría de cuentas vigente en España. Dicha normativa exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales del Fondo están libres de incorrecciones materiales.

Una auditoría requiere la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en las cuentas anuales del Fondo. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales del Fondo, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la formulación por parte de los administradores de la Sociedad Gestora de las cuentas anuales del Fondo, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia de dicho control interno. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación de las cuentas anuales del Fondo tomadas en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.


Opini3n

En nuestra opini3n, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situaci3n financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2015, as3 como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de informaci3n financiera que resulta de aplicaci3n y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

El informe de gesti3n adjunto del ejercicio 2015 contiene las explicaciones que los administradores de la Sociedad Gestora consideran oportunas sobre la situaci3n del Fondo, la evoluci3n de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la informaci3n contable que contiene el citado informe de gesti3n concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2015. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificaci3n del informe de gesti3n con el alcance mencionado en este mismo p3rrafo y no incluye la revisi3n de informaci3n distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Fondo.

DELOITTE, S.L.
Inscrita en el R.O.A.C. N3 S0692



3lvaro Quintana

12 de abril de 2016

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

DELOITTE, S.L.

Any 2016 N3m. 20/16/05602
IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

.....
Informe subjecte a la normativa
reguladora de l'activitat
d'auditoria de comptes a Espanya
.....

FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	31/12/15	31/12/14 (*)	PASIVO	Nota	31/12/15	31/12/14 (*)
ACTIVO NO CORRIENTE		76.488	93.052	PASIVO NO CORRIENTE		89.698	106.873
Activos financieros a largo plazo		76.488	93.052	Provisiones a largo plazo		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		89.698	106.873
Derechos de crédito	4	76.488	93.052	Obligaciones y otros valores negociables	7	85.345	101.172
Participaciones hipotecarias		-	-	Series no subordinadas		53.845	70.194
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Series subordinadas		31.500	31.500
Préstamos hipotecarios		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	(522)
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES	74.275	90.915	90.915	Deudas con entidades de crédito	6	1.557	2.012
Préstamos a empresas		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Crédito línea de liquidez		1.557	2.012
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	12	2.796	3.689
Préstamo automoción		-	-	Derivados de cobertura		2.796	3.689
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	2.534	2.164	2.164	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos	(321)	(27)	(27)			-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-			-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-			-	-
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE		12.155	14.295
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		12.034	14.294
Garantías financieras		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar	8	28	66
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores negociables	7	11.886	14.064
Activos por impuesto diferido		-	-	Series no subordinadas		11.872	14.045
Otros activos no corrientes		-	-	Series subordinadas		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	(436)
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		14	19
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	436
		-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
		-	-	Préstamo subordinado		-	-
		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
		-	-	Derivados	12	120	164
		-	-	Derivados de cobertura		120	164
		-	-	Derivados de negociación		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
		-	-	Importe bruto		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Ajustes por periodificaciones		121	1
		-	-	Comisiones		121	1
		-	-	Comisión sociedad gestora	1	1	1
		-	-	Comisión administrador	1	1	96
		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
		-	-	Comisión variable - resultados realizados		119	-
		-	-	Comisión variable - resultados no realizados		-	-
		-	-	Otras comisiones del cedente		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	(96)
		-	-	Otras comisiones		-	-
		-	-	Otros		-	-
		-	-			-	-
		-	-			-	-
		-	-	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	9	(2.796)	(3.689)
		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
		-	-	Coberturas de flujos de efectivo	12	(2.796)	(3.689)
		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
		-	-	Gastos de constitución en transición		-	-
ACTIVO CORRIENTE		22.569	24.427				
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-			-	-
Activos financieros a corto plazo	4	12.414	14.396			-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-			-	-
Derechos de crédito		12.414	14.396			-	-
Participaciones hipotecarias		-	-			-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-			-	-
Préstamos hipotecarios		-	-			-	-
Cédulas hipotecarias		-	-			-	-
Préstamos a promotores		-	-			-	-
Préstamos a PYMES	11.882	14.072	14.072			-	-
Préstamos a empresas		-	-			-	-
Préstamos Corporativos		-	-			-	-
Cédulas territoriales		-	-			-	-
Bonos de Tesorería		-	-			-	-
Deuda subordinada		-	-			-	-
Créditos AAPP		-	-			-	-
Préstamo Consumo		-	-			-	-
Préstamo automoción		-	-			-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-			-	-
Cuentas a cobrar		-	-			-	-
Derechos de crédito futuros		-	-			-	-
Bonos de titulización		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Activos dudosos	436	305	305			-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(55)	(191)	(191)			-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	149	206	206			-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-			-	-
Intereses vencidos e impagados	2	4	4			-	-
Derivados		-	-			-	-
Derivados de cobertura		-	-			-	-
Derivados de negociación		-	-			-	-
Otros activos financieros		-	-			-	-
Garantías financieras		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Ajustes por periodificaciones		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5	10.155	10.031			-	-
Tesorería		10.155	10.031			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		99.057	117.479	TOTAL PASIVO		99.057	117.479

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2015

FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014 (NOTAS 1, 2 Y 3)

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2015	Ejercicio 2014 (*)
Intereses y rendimientos asimilados		2.101	2.820
Valores representativos de deuda		-	-
Derechos de crédito	4	2.092	2.743
Otros activos financieros	5	9	77
Intereses y cargas asimilados		(563)	(859)
Obligaciones y otros valores negociables	7	(553)	(842)
Deudas con entidades de crédito	6	(10)	(17)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	12	(1.222)	(1.363)
MARGEN DE INTERESES		316	598
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		(276)	(127)
Servicios exteriores		(32)	(32)
Servicios de profesionales independientes	10	(32)	(32)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente		(244)	(95)
Comisión de Sociedad gestora	1	(31)	(40)
Comisión administración	1	(41)	(49)
Comisión del agente financiero/pagos		(9)	(6)
Comisión variable - resultados realizados	1	(163)	-
Comisión variable - resultados no realizados		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	1.014	181
Deterioro neto de valores representativos de deuda		-	-
Deterioro neto de derechos de crédito		1.014	181
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-f	(1.054)	(652)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	11	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2015

FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

	Ejercicio 2015	Ejercicio 2014 (*)
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	2.346	4.366
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	(109)	633
Intereses cobrados de los activos titulizados	2.151	2.801
Intereses pagados por valores de titulización	(992)	(845)
Intereses cobrados/pagados netos por operaciones de derivados	(1.267)	(1.383)
Intereses cobrados de inversiones financieras	9	77
Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	(10)	(17)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)	-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	(220)	(46)
Comisiones pagadas a la sociedad gestora	(33)	(40)
Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	(135)	-
Comisiones pagadas al agente financiero	(9)	(6)
Comisiones variables pagadas	(43)	-
Otras comisiones	-	-
Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	2.675	3.779
Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	2.732	3.782
Pagos de provisiones	-	-
Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	-
Otros	(57)	(3)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN	(2.222)	(4.925)
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	(1.766)	(4.384)
Cobros por amortización de derechos de crédito	16.756	19.723
Cobros por amortización de otros activos titulizados	-	-
Pagos por amortización de valores de titulización	(18.522)	(24.107)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	(456)	(541)
Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	-	-
Pagos por amortización de préstamos o créditos	-	(541)
Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	-	-
Administraciones públicas - Pasivo	-	-
Otros deudores y acreedores	(456)	-
Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	-	-
Cobros de Subvenciones	-	-
INCREMENTO/DISMINUCIÓN DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	124	(559)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	10.031	10.590
Efectivo o equivalentes al final del periodo	10.155	10.031

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2015

FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014 (NOTAS 1, 2 y 3)

(Miles de Euros)

	Ejercicio 2015	Ejercicio 2014 (*)
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	(329)	(861)
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	(329)	(861)
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	1.222	1.363
Otras reclasificaciones	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	(893)	(502)
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	-	-

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2015

FonCaixa FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2015

1. Reseña del Fondo

FonCaixa FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 15 de noviembre de 2005, con carácter de fondo cerrado, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial, regulan los Fondos de Titulización de Activos y las Sociedades Gestoras de Fondos de Titulización, y en lo contemplado en el mismo, por las reglas contenidas en la ley 19/1992, de 7 de julio. La función del Fondo consiste en la adquisición de derechos de crédito derivados de préstamos hipotecarios y no hipotecarios o disposiciones iniciales de créditos hipotecarios – véase Nota 4 – (en adelante, “los Derechos de Crédito”), y en la emisión de seis series de bonos de titulización, por un importe total de 656.500 miles de euros, (véase Nota 7). El desembolso de los Derechos de Crédito, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 17 de noviembre de 2005, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo.

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

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora se calcula como el 0,03% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2015, ha ascendido a 31 miles de euros (40 miles de euros en el ejercicio 2014).

La gestión y administración de los Derechos de Crédito corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A (en adelante CaixaBank). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2015 (pagadera trimestralmente los días 20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 41 miles de euros (49 miles de euros en el ejercicio 2014). Asimismo, CaixaBank obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los derechos de crédito es CaixaBank.

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank (véase Nota 12).

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo de 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre. En este sentido, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades estableció, entre otros aspectos, la reducción en dos años del tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades, de forma que dicho tipo quedó establecido, para los periodos impositivos que comiencen el 1 de enero de 2015 y el 1 de enero de 2016 en el 28% y 25%, respectivamente. 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 2015 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 30 de marzo de 2016.

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

b) Principios contables no obligatorios aplicados

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

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

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b y 12). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2015, 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 2015, 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 2014 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2015.

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 2014.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2015 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2014.

h) Impacto medioambiental

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

i) Empresa en funcionamiento

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

j) Hechos posteriores

Con fecha 22 de septiembre de 2015, la Comisión Nacional del Mercado de Valores emitió un Proyecto de Circular sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización que desarrolla el contenido, formato y demás condiciones de elaboración y publicación de las obligaciones de información financiera y contable que establece la Ley 5/2015, de 27 de abril, en sus artículos 34 y 35. Este Proyecto de Circular derogará la Circular 2/2009 y sus posteriores modificaciones y, según la disposición final única de dicho Proyecto de Circular, entrará en vigor el día de su publicación en el Boletín Oficial del Estado, ajustándose cuanta información se suministre a la Comisión Nacional del Mercado de Valores con referencia a los ejercicios que empiecen el 1 de enero de 2016 al contenido de la Circular que se publique. A fecha de formulación de estas cuentas anuales, dicho Proyecto de Circular no ha sido publicado en el Boletín Oficial del Estado.

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2015, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se han producido hechos significativos adicionales, no descritos en las restantes notas de la memoria.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2015, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2009, de 25 de marzo y sus modificaciones posteriores:

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

i. Definición

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

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

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

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

iii. Clasificación de los activos financieros

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

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

iv. Clasificación de los pasivos financieros

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

- Obligaciones y otros valores negociables: Incluye, en su caso, las obligaciones, bonos y pagarés emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de sus activos financieros. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Deudas con entidades de crédito: Incluye, en su caso, las deudas contraídas con entidades de crédito, con el fin de financiar su actividad y se clasifican a efectos de valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.

- 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 2015 no difiere significativamente de su correspondiente valor 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 2015, 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 E, en la Fecha de Determinación anterior a la Fecha de Liquidación en curso. Los flujos que se cubren con la permuta financiera son aquellos que se han generado por el nocional de la permuta. Mediante la permuta, el Fondo se asegura recibir de la contraparte los intereses calculados con el tipo de interés medio de los Bonos, excluidos los de la Serie E, ponderado por el Saldo de Principal Pendiente de cada clase, excluidos los de la Serie E, más un margen a cambio de pagar los intereses recibidos de los activos sobre el 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.

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%. En este sentido, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades estableció, entre otros aspectos, la reducción en dos años del tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades, de forma que dicho tipo quedó establecido, para los periodos impositivos que comiencen el 1 de enero de 2015 y el 1 de enero de 2016 en el 28% y 25%, respectivamente.

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 2015 y 2014 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 11).

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

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

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

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

j) Baja del balance de los activos y pasivos financieros

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

k) Compensación de saldos

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

l) Estados de ingresos y gastos reconocidos

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

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

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

m) Estados de flujos de efectivo

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

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de explotación: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión y financiación: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

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

4. Derechos de crédito

Los Derechos de Crédito que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 15 de noviembre de 2005 integran los activos cedidos pendientes de amortizar emitidos por CaixaBank.

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
Saldos a 31 de diciembre de 2013	109.538	16.227	125.765
Amortización de principal	-	(14.538)	(14.538)
Amortizaciones anticipadas	-	(5.185)	(5.185)
Otros (1)	-	(1.055)	(1.055)
Trasposos a activo corriente	(18.623)	18.623	-
Saldos a 31 de diciembre de 2014	90.915	14.072	104.987
Amortización de principal	-	(12.335)	(12.335)
Amortizaciones anticipadas	-	(4.421)	(4.421)
Otros (1)	-	(2.074)	(2.074)
Trasposos a activo corriente	(16.640)	16.640	-
Saldos a 31 de diciembre de 2015	74.275	11.882	86.157

- (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 2015, ha sido del 2,08% (2,17% durante el ejercicio 2014). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2015 asciende a 6,75%, siendo el mínimo 0,50%. El importe devengado en el ejercicio 2015 por este concepto ha ascendido a 2.023 miles de euros (2.560 miles de euros en el ejercicio 2014), 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 41 miles de euros en concepto de intereses de demora (144 miles de euros en el ejercicio 2014) y 28 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (39 miles de euros en el ejercicio 2014). En el estado S05.5 adjunto se muestra información relativa sobre concentraciones de riesgo.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2015 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	12.318	11.015	9.530	15.030	24.977	16.251

Activos Dudosos

La composición del saldo de los Derechos de Crédito considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2015 y 2014, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	2.964	2.461
<i>Intereses (1)</i>	6	8
Total	2.970	2.469

- (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 los ejercicios 2015 y 2014, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Saldo al inicio del ejercicio	2.461	5.362
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(1.561)	(3.930)
Recuperación en efectivo	(3.861)	(4.011)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	5.925	5.040
Saldo al cierre del ejercicio	2.964	2.461

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2015 y 2014, en el saldo de Activos fallidos, y por tanto dado de baja de balance, excluyendo los intereses vencidos y no cobrados, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Saldos al inicio del ejercicio	7.198	6.998
Entradas de activos dudosos durante el ejercicio	1.561	3.930
Recuperación en efectivo	(2.732)	(3.782)
Otros (*)	3	52
Saldos al cierre del ejercicio	6.030	7.198

(*) Incluye, entre otros, el movimiento de intereses fallidos.

A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2015 y 2014, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los Derechos de Crédito:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Saldo al inicio del ejercicio	(218)	(572)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(1.978)	(4.231)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	259	630
Utilizaciones	1.561	3.955
Saldos al cierre del ejercicio	(376)	(218)

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	
	2015	2014
Correcciones de valor por morosidad	(376)	(218)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(376)	(218)

El saldo del epígrafe "Deterioro de activos financieros (neto) – Deterioro neto de derechos de crédito" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones junto con el resultado de los 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 65.650 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2016.

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 3,68%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2015 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 2015.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2015 corresponde a una cuenta corriente abierta a nombre del Fondo en Société Générale, Sucursal en España. Esta cuenta devenga un tipo de interés de referencia al EONIA menos un diferencial del 0,05%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 7), así como el saldo de la Cuenta de Depósito de la Permuta Financiera (véase Nota 12).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “F-1” según la agencia calificadoras “Fitch Ratings” y “P-1” según “Moody’s Investors Service”; según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

Al 31 de diciembre de 2015, 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 2015 y 2014, ha ascendido a 9 y 77 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 las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2015, especificando si se han dispuesto de las mejoras crediticias para hacer frente a los pagos de las series, así como el importe abonado al cedente por margen de intermediación del Fondo:

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
20/03/2015	AG	22	-	4.720	-		
	B	9	-	-	-		
	C	12	-	-	-	-	-
	D	44	-	-	-		
	E	502	-	-	-		
22/06/2015	AG	12	-	4.872	-		
	B	8	-	-	-		
	C	12	-	-	-	-	-
	D	46	-	-	-		
	E	69	-	-	-		
21/09/2015	AG	3	-	4.708	-		
	B	6	-	-	-		
	C	12	-	-	-	-	-
	D	44	-	-	-		
	E	65	-	-	-		
21/12/2015	AG	-	-	4.222	-		
	B	6	-	-	-		
	C	11	-	-	-	-	43
	D	44	-	-	-		
	E	65	-	-	-		

A continuación se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2015:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2015	Acumulado - 31/12/2015
Activo	21.648	663.009
Cobros por amortizaciones ordinarias	12.335	357.725
Cobros por amortizaciones anticipadas	4.421	172.496
Cobros por intereses ordinarios	2.088	107.501
Cobros por intereses previamente impagados	63	697
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	2.732	15.297
Otros cobros en efectivo	9	9.294
Pasivo	21.524	666.523
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	18.522	383.583
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	175.700
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie E)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	37	61.367
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	9.127
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	29	2.128
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	47	1.828
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	178	2.921
Pagos por intereses ordinarios (Serie E)	266	3.059
Pagos por intereses previamente impagados (Serie E)	435	725
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.041
Pagos por intereses de préstamos subordinados	10	105
Otros pagos del período	2.000	24.939

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

Información a Fecha de Constitución			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	0,00%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	0,00%	Bono AS	1,63
Tasa Fallidos	0,00%	Bono AG	5,41
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	6,74
Tasa Amortización Anticipada	5,00%	Bono C	6,74
CLTV Medio Ponderado	48,89%	Bono D	6,74
		Bono E	8,42
Información a 31 de diciembre de 2015			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	3,33%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	94,35%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	6,77%	Bono AG	1,94
Tasa Recuperación Fallidos	74,37%	Bono B	2,53
Tasa Amortización Anticipada	4,38%	Bono C	2,53
CLTV Medio Ponderado	28,61%	Bono D	2,53
		Bono E	2,53

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2015:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2014	1	96	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2015	31	41	9	163
Pagos a 20 de marzo de 2015	(8)	(106)	(2)	-
Pagos a 22 de junio de 2015	(8)	(10)	(2)	-
Pagos a 21 de septiembre de 2015	(8)	(10)	(2)	-
Pagos a 21 de diciembre de 2015	(7)	(10)	(3)	(44)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	1	1	-	119
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	119

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Comisiones”, del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véanse Nota 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 2015 y 2014:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Saldos al inicio del ejercicio	(96)	(46)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	96	-
Reclasificación de corrección de valor	-	(50)
Saldos al cierre del ejercicio	-	(96)

6. Deudas con entidades de crédito

El saldo de este epígrafe a 31 de diciembre de 2015 corresponde a una línea de liquidez contratada por el Fondo en Société Générale, Sucursal de España, a 18 de mayo de 2015, para el adelanto de saldos en caso de disposición del aval de la Generalitat de Catalunya para cubrir los intereses de la serie AG de los bonos.

La línea de liquidez garantiza un tipo de interés igual al resultado de restar 5 puntos básicos (0,05%) al tipo diario del EONIA. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2015, ha ascendido a 10 miles de euros (17 miles de euros en el ejercicio 2014), que se incluye en el saldo del epígrafe “Intereses y cargas asimilados – Deudas con entidades de crédito” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas.

Durante el ejercicio 2015 se han amortizado un total de 456 miles de euros de la línea de liquidez.

7. Obligaciones y otros valores negociables

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2015 y 2014, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 17 de noviembre de 2005, que estaba dividida en seis series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: serie AS, constituida por 1.757 bonos (175.700 miles de euros); serie AG, constituida por 4.493 bonos (449.300 miles de euros); serie B, constituida por 107 bonos (10.700 miles de euros); serie C, constituida por 78 bonos (7.800 miles de euros); serie D, constituida por 65 bonos (6.500 miles de euros); y serie E, constituida por 65 bonos (6.500 miles de euros).

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

A 31 de diciembre de 2015, la serie AS se encuentra totalmente amortizada. Los bonos de las series restantes tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre o el siguiente día laborable), calculado como resultado de sumar un margen del 0,03% en la serie AG; del 0,25% en la serie B; del 0,60% en la serie C; del 2,70% en la serie D; y del 4,00% en la serie E al tipo de interés de referencia para los bonos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 1 de septiembre de 2038. No obstante, la Sociedad Gestora podrá proceder a liquidar de forma anticipada el Fondo y, con ello, los bonos, en los siguientes supuestos:

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en el artículo 5.3 de la Ley 19/1992 y en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Derechos de Crédito sea inferior al 10% del saldo inicial.
2. Cuando por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole, ajeno al desarrollo propio del Fondo, se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo, requerido por el artículo 5.6 de la Ley 19/1992.

3. En el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en liquidación o concurso de acreedores, o su autorización revocada, y habiendo transcurrido el plazo que reglamentariamente se establezca al efecto o, en su defecto, cuatro (4) meses sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. Cuando se produzca un impago indicativo de un desequilibrio grave y permanente en relación con alguno de los bonos emitidos o con algún crédito no subordinado o se prevea que se va a producir.
5. Cuando hubieren transcurrido treinta (30) meses desde la fecha del último vencimiento de los Préstamos, aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Préstamos.

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

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

Los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán en cada Fecha de Pago a la amortización de cada una de las Series de conformidad con las reglas detalladas en el Folleto Informativo.

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 656.500 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. Están en soporte de anotaciones en cuenta y dados la alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, SCLBARNA. Los bonos cotizan en Bolsa de Barcelona.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2015 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2015 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 de "A1" a "Aa2" de "Moody's Investor Services"	Enero 2015
Serie B	Modificación calificación de "Baa1" a "A2" de "Moody's Investor Services"	Enero 2015
Serie C	Modificación calificación de "Ba3" a "Ba1" de "Moody's Investor Services"	Enero 2015
Serie D	Modificación calificación de "Caa1" a "B3" de "Moody's Investor Services"	Enero 2015
Serie B	Modificación calificación de "A2" a "Aa2" de "Moody's Investor Services"	Octubre 2015
Serie C	Modificación calificación de "Ba1" a "Baa2" de "Moody's Investor Services"	Octubre 2015
Serie D	Modificación calificación de "B3" a "B2" de "Moody's Investor Services"	Octubre 2015

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2015 y 2014, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie AG		Serie B		Serie C	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
Saldos a 31 de diciembre de 2013	92.156	16.190	10.700	-	7.800	-
Amortización de 20 de marzo de 2014	-	(6.315)	-	-	-	-
Amortización de 20 de junio de 2014	-	(5.290)	-	-	-	-
Amortización de 22 de septiembre de 2014	-	(6.356)	-	-	-	-
Amortización de 22 de diciembre de 2014	-	(6.146)	-	-	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(21.962)	21.962	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2014	70.194	14.045	10.700	-	7.800	-
Amortización de 20 de marzo de 2015	-	(4.720)	-	-	-	-
Amortización de 22 de junio de 2015	-	(4.872)	-	-	-	-
Amortización de 21 de septiembre de 2015	-	(4.708)	-	-	-	-
Amortización de 21 de diciembre de 2015	-	(4.222)	-	-	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(16.349)	16.349	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2015	53.845	11.872	10.700	-	7.800	-

Miles de Euros	Serie D		Serie E		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2013	6.500	-	6.500	-	139.846
Amortización de 20 de marzo de 2014	-	-	-	-	(6.315)
Amortización de 20 de junio de 2014	-	-	-	-	(5.290)
Amortización de 22 de septiembre de 2014	-	-	-	-	(6.356)
Amortización de 22 de diciembre de 2014	-	-	-	-	(6.146)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2014	6.500	-	6.500	-	115.739
Amortización de 20 de marzo de 2015	-	-	-	-	(4.720)
Amortización de 22 de junio de 2015	-	-	-	-	(4.872)
Amortización de 21 de septiembre de 2015	-	-	-	-	(4.708)
Amortización de 21 de diciembre de 2015	-	-	-	-	(4.222)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2015	6.500	-	6.500	-	97.217

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2015 y 2014, ha sido del 0,04% y 0,25%, respectivamente, para la serie AG; del 0,26% y 0,47%, respectivamente, para la serie B; del 0,61% y 0,82%, respectivamente, para la serie C; del 2,71% y 2,92%, respectivamente, para la serie D; y del 4,01% y 4,22%, respectivamente, para la serie E. El importe devengado, durante los ejercicios 2015 y 2014, por este concepto ha ascendido a 553 y 842 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 14 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos.

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2015, 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	11.872	12.240	10.590	16.702	27.755	18.058

Fondo de Reserva

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

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

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

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

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

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

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

En ningún caso, el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva podrá ser inferior a 5.000 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2015 el importe correspondiente al Fondo de Reserva ascendía a 6.500 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2015, 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 2014	6.500	6.500	10.031
Saldos a 20 de marzo de 2015	6.500	6.500	6.500
Saldos a 22 de junio de 2015	6.500	6.500	6.500
Saldos a 21 de septiembre de 2015	6.500	6.500	6.500
Saldos a 22 de diciembre de 2015	6.500	6.500	6.500
Saldos al 31 de diciembre de 2015	6.500	6.500	10.155

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo – Obligaciones y otros valores negociables", del margen de intermediación positivo o negativo (véanse Nota 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 2015 y 2014:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Saldos al inicio del ejercicio	(958)	(1.659)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	958	652
Reclasificación de corrección de valor	-	49
Saldos al cierre del ejercicio	-	(958)

8. Acreedores y otras cuentas a pagar

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Otros acreedores	28	66
	28	66

9. Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos

Este epígrafe del pasivo del balance recoge el importe, neto de su correspondiente efecto fiscal, de las variaciones del valor razonable de los activos clasificados como derivados de cobertura que, conforme a lo dispuesto en la Nota 3, deben registrarse en este epígrafe del pasivo de dicho balance. Dichas variaciones se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se produzca su extinción o realización. Su movimiento, durante los ejercicios 2015 y 2014, se muestra a continuación.

	Miles de Euros	
	2015	2014
Saldos al inicio del ejercicio	(3.689)	(4.191)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 12)	893	502
Saldos al cierre del ejercicio	(2.796)	(3.689)

10. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores – Servicios de profesionales independientes” de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 6 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2015 (6 miles de euros en el ejercicio 2014), único servicio prestado por Deloitte y sus entidades vinculadas. Adicionalmente, se incluyen, entre otros, 14 miles de euros en Agencias de calificación y 8 miles de euros en comisiones.

Asimismo, durante el ejercicio 2015, el Fondo no ha realizado pagos significativos a proveedores en operaciones comerciales. En opinión de los Administradores del Fondo, tanto los importes pendientes de pago a proveedores en operaciones comerciales al 31 de diciembre de 2015 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2015 cumplen o han cumplido con los límites legales de aplazamiento.

11. Situación fiscal

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación correspondientes a los cuatro últimos ejercicios. En opinión de los Administradores de su Sociedad Gestora, la posibilidad de que se materialicen pasivos fiscales correspondientes a los ejercicios sujetos a inspección es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales.

12. Derivados de cobertura

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank en virtud del cual, el Fondo deberá realizar pagos a dicha entidad calculados sobre el tipo de interés de los Activos Cedidos, y como contrapartida, CaixaBank deberá realizar pagos al Fondo calculados sobre el Tipo de Interés de Referencia de los Bonos más un margen del 0,50%, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación. Asimismo, a efectos de garantizar las obligaciones de la contraparte del Contrato de Permuta Financiera, se formalizó en fecha 18 de mayo de 2015 un contrato de Cuenta de Depósito de Permuta Financiera con Société Générale, Sucursal en España, que a 31 de diciembre de 2015 no presenta importe alguno en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería” del activo de los balances adjuntos.

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

Este contrato queda supeditado a que la calificación de la deuda a largo plazo de la entidad financiera no descienda de la categoría “A” o “A-1” según las Agencias Calificadoras de “Fitch Ratings” y “Moody’s Investors Service”, respectivamente o que la deuda a corto plazo no descienda de F-1 según “Fitch Ratings”; según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

Al 31 de diciembre de 2015 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 2015 y 2014 asciende a (2.916) y (3.853) 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 2015, ha sido un gasto por importe de 1.222 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 (1.363 miles de euros de gasto en el ejercicio 2014).

A continuación se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

	Miles de Euros	
	2015	2014
Coberturas de flujos de efectivo <i>De los que: “Reconocidos directamente en el balance” (véase Nota 9)</i>	(2.796)	(3.689)
Importe transferido a resultados no liquidado	(120)	(164)
	(2.916)	(3.853)

13. Gestión del riesgo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	3,3253%	Importe Inicial	6.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	94,3544%	Importe Mínimo	5.000.000,00
Tasa Fallidos	6,7662%	Importe Requerido Actual	6.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	74,3650%	Importe Actual	6.500.000,00
Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	10.388	Número Operaciones	1.532
Principal Pendiente	649.998.417,14	Principal pendiente no vencido	89.024.012,23
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	13,70%
Tipo Interés Medio Ponderado	3,52%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,93%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	160,10	Vida Residual Media Ponderada (meses)	141,01
Bonos Titulización		Amortización Anticipada - TAA	4,38%
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,4805%	Permuta Financiera	
Vida Final Estimada Anticipada	20/06/2018	Margen	0,50%

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
Número de registro del Fondo: 8263
NIF Fondo: V-64010275
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
NIF Gestora: A-58481227
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2015

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

Nombre: Maite Merino Sánchez
Cargo: Responsable Área de Control de Riesgos Operativos
Teléfono de contacto: 93 252 45 02
E-mail: mmerino@gesticaixa.es

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

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en los supuestos establecidos en el apartado B del anexo III de esta Circular)

Modificación del Estado S.03

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

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2015

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2015		Periodo anterior 31/12/2014
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	76.488	1008	93.052
I. Activos financieros a largo plazo	0010	76.488	1010	93.052
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	76.488	1200	93.052
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	74.275	1206	90.915
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	2.534	1220	2.164
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-321	1221	-27
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222		1222	
2.23 ajustes por operaciones de cobertura	0223		1223	
3. Derivados	0230		1230	
3.1 Derivados de cobertura	0231		1231	
3.2 Derivados de negociación	0232		1232	
4. Otros activos financieros	0240		1240	
4.1 Garantías financieras	0241		1241	
4.2 Otros	0242		1242	
II. Activos por impuesto diferido	0250		1250	
III. Otros activos no corrientes	0260		1260	

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A. Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A. Estados agregados: No	Denominación del compartimento: Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2015
--	---

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2015		Periodo anterior 31/12/2014
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	22.569	1270	24.427
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280		1280	
V. Activos financieros a corto plazo	0290	12.414	1290	14.396
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	12.414	1400	14.396
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	11.882	1406	14.072
3.7 Préstamos a empresas	0407		1407	
3.8 Préstamos Corporativos	0408		1408	
3.9 Cédulas territoriales	0409		1409	
3.10 Bonos de Tesorería	0410		1410	
3.11 Deuda Subordinada	0411		1411	
3.12 Créditos AAPP	0412		1412	
3.13 Préstamos Consumo	0413		1413	
3.14 Préstamos automoción	0414		1414	
3.15 Arrendamiento financiero	0415		1415	
3.16 Cuentas a cobrar	0416		1416	
3.17 Derechos de crédito futuros	0417		1417	
3.18 Bonos de titulización	0418		1418	
3.19 Otros	0419		1419	
3.20 Activos dudosos	0420	436	1420	305
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-55	1421	-191
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	149	1422	206
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423		1423	
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	2	1424	4
4. Derivados	0430		1430	
4.1 Derivados de cobertura	0431		1431	
4.2 Derivados de negociación	0432		1432	
5. Otros activos financieros	0440		1440	
5.1 Garantías financieras	0441		1441	
5.2 Otros	0442		1442	
VI. Ajustes por periodificaciones	0450		1450	
1. Comisiones	0451		1451	
2. Otros	0452		1452	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0460	10.155	1460	10.031
1. Tesorería	0461	10.155	1461	10.031
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462		1462	
TOTAL ACTIVO	0500	99.057	1500	117.479

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

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2015

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2015		Periodo anterior 31/12/2014
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	89.698	1650	106.873
I. Provisiones a largo plazo	0660		1660	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	89.698	1700	106.873
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	85.345	1710	101.172
1.1 Series no subordinadas	0711	53.845	1711	70.194
1.2 Series subordinadas	0712	31.500	1712	31.500
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713		1713	-522
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	1.557	1720	2.012
2.1 Préstamo subordinado	0721		1721	
2.2 Credito línea de liquidez	0722	1.557	1722	2.012
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	2.796	1730	3.689
3.1 Derivados de cobertura	0731	2.796	1731	3.689
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	12.155	1760	14.295
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	12.034	1800	14.294
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	28	1810	66
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	11.886	1820	14.064
2.1 Series no subordinadas	0821	11.872	1821	14.045
2.2 Series subordinadas	0822		1822	
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823		1823	-436
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	14	1824	19
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825		1825	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826		1826	436
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	120	1840	164
4.1 Derivados de cobertura	0841	120	1841	164
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	121	1900	1
1. Comisiones	0910	121	1910	1
1.1 Comisión sociedad gestora	0911		1911	1
1.2 Comisión administrador	0912	1	1912	96
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913		1913	
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	119	1914	
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915		1915	
1.6 Otras comisiones del cedente	0916		1916	
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917		1917	-96
1.8 Otras comisiones	0918		1918	
2. Otros	0920		1920	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-2.796	1930	-3.689
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940		1940	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-2.796	1950	-3.689
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960		1960	
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	99.057	2000	117.479

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

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2015

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2º semestre)		P. corriente anterior (2º semestre)		Acumulado actual 31/12/2015		Acumulado anterior 31/12/2014
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100	983	1100	1.382	2100	2.101	3100	2.820
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110		3110	
1.2 Derechos de crédito	0120	982	1120	1.360	2120	2.092	3120	2.743
1.3 Otros activos financieros	0130	1	1130	22	2130	9	3130	77
2. Intereses y cargas asimilados	0200	-262	1200	-373	2200	-563	3200	-859
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-258	1210	-366	2210	-553	3210	-842
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220	-4	1220	-7	2220	-10	3220	-17
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240	-552	1240	-697	2240	-1.222	3240	-1.363
A) MARGEN DE INTERESES	0250	169	1250	312	2250	316	3250	598
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	-218	1600	-65	2600	-276	3600	-127
7.1 Servicios exteriores	0610	-15	1610	-19	2610	-32	3610	-32
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611	-15	1611	-19	2611	-32	3611	-32
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	-203	1630	-46	2630	-244	3630	-95
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-15	1631	-20	2631	-31	3631	-40
7.3.2 Comisión administrador	0632	-20	1632	-23	2632	-41	3632	-49
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-5	1633	-3	2633	-9	3633	-6
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados	0634	-163	1634		2634	-163	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	419	1700	-32	2700	1.014	3700	181
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710		3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	419	1720	-32	2720	1.014	3720	181
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	-370	1850	-215	2850	-1.054	3850	-652
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900	0	1900	0	2900	0	3900	0
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950		2950		3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000	0	4000	0	5000	0	6000	0

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

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2015

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2015		Mismo Periodo año anterior 31/12/2014
---	--	------------------------------	--	---

A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	8000	2.346	9000	4.366
---	-------------	--------------	-------------	--------------

1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	-109	9100	633
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	2.151	9110	2.801
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-992	9120	-845
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-1.267	9130	-1.383
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	9	9140	77
1.5 Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-10	9150	-17
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160		9160	

2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-220	9200	-46
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-33	9210	-40
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220	-135	9220	
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-9	9230	-6
2.4 Comisiones variables pagadas	8240	-43	9240	
2.5 Otras comisiones	8250		9250	

3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	2.675	9300	3.779
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	2.732	9310	3.782
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325		9325	
3.4 Otros	8330	-57	9330	-3

B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	8350	-2.222	9350	-4.925
---	-------------	---------------	-------------	---------------

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	
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	

5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500	0	9500	0
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	

6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	-1.766	9600	-4.384
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	16.756	9610	19.723
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620		9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-18.522	9630	-24.107

7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-456	9700	-541
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710		9710	
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720		9720	-541
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730		9730	
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740		9740	
7.5 Otros deudores y acreedores	8750	-456	9750	
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770		9770	
7.7 Cobros de Subvenciones	8780		9780	

C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	124	9800	-559
---	-------------	------------	-------------	-------------

Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	10.031	9900	10.590
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	10.155	9990	10.031

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

Denominación del compartimento:

Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2015

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i>		Periodo actual 31/12/2015		Mismo Periodo año anterior 31/12/2014
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	-329	7110	-861
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-329	7120	-861
2.1.2 Efecto fiscal	6121		7121	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	1.222	7122	1.363
2.3 Otras reclasificaciones	6130		7130	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-893	7140	-502
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos				
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	6310		7310	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320		7320	
3.1.2 Efecto fiscal	6321		7321	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322		7322	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330		7330	
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500	0

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 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 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Situación inicial 15/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal Pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal Pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal Pendiente (1)	
Participaciones hipotecarias	0001		0030		0060		0090		0120		0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002		0031		0061		0091		0121		0151	
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007	1.532	0036	89.120	0066	1.752	0096	107.448	0126	10.388	0156	649.998
Préstamos a empresas	0008		0037		0067		0097		0127		0157	
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
Total	0021	1.532	0050	89.120	0080	1.752	0110	107.448	0140	10.388	0170	649.998

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

Cuadro de texto libre

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 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		Situación	
	31/12/2015		cierre anual	
			anterior	
			31/12/2014	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	-1.457	0206	-3.930
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197	-104	0207	-25
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-12.346	0210	-14.538
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-4.421	0211	-5.185
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-546.505	0212	-529.634
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	89.120	0214	107.448
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	4,73	0215	4,60

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

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

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

Denominación del compartimento:

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

Estado agregado: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2015

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	8	0710	2	0720	1	0730	3	0740	380	0750	383
De 1 a 3 meses	0701	6	0711	7	0721	1	0731	8	0741	268	0751	276
De 3 a 6 meses	0703	22	0713	60	0723	11	0733	71	0743	1.404	0753	1.475
De 6 a 9 meses	0704	28	0714	19	0724	2	0734	21	0744	1.395	0754	1.416
De 9 a 12 meses	0705	3	0715	7	0725	3	0735	10	0745	78	0755	88
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	67	0719	95	0729	18	0739	113	0749	3.525	0759	3.638

(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	8	0782	2	0792	1	0802	3	0812	380	0822	383	0832	1.648		0842	23,37	
De 1 a 3 meses	0773	6	0783	7	0793	1	0803	8	0813	268	0823	276	0833	2.111		0843	13,12	
De 3 a 6 meses	0774	22	0784	60	0794	11	0804	71	0814	1.404	0824	1.475	0834	9.792	1854	8.065	0844	15,09
De 6 a 9 meses	0775	26	0785	18	0795	2	0805	20	0815	1.392	0825	1.412	0835	6.564	1855	6.354	0845	21,55
De 9 a 12 meses	0776	3	0786	7	0796	3	0806	10	0816	78	0826	88	0836	1.663	1856	1.663	0846	5,28
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	65	0789	94	0799	18	0809	112	0819	3.522	0829	3.634	0839	21.778	0859	16.082	0849	16,72

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 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 31/12/2015						Situación cierre anual anterior 31/12/2014						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	3,33	0873	6,34	0909	5,82	0927	2,29	0945		0981		0999	0,00	1017	0,00	1053	0,00
Préstamos a empresas	0856		0874		0910		0928		0946		0982		1000	1018		1054		
Préstamos Corporativos	0857		0875		0911		0929		0947		0983		1001	1019		1055		
Cédulas Territoriales	1066		1067		1069		1070		1071		1073		1074	1075		1077		
Bonos de Tesorería	0858		0876		0912		0930		0948		0984		1002	1020		1056		
Deuda Subordinada	0859		0877		0913		0931		0949		0985		1003	1021		1057		
Créditos AAPP	0860		0878		0914		0932		0950		0986		1004	1022		1058		
Préstamos Consumo	0861		0879		0915		0933		0951		0987		1005	1023		1059		
Préstamos automoción	0862		0880		0916		0934		0952		0988		1006	1024		1060		
Cuotas arrendamiento financiero	0863		0881		0917		0935		0953		0989		1007	1025		1061		
Cuentas a cobrar	0864		0882		0918		0936		0954		0990		1008	1026		1062		
Derechos de crédito futuros	0865		0883		0919		0937		0955		0973		1009	1027		1063		
Bonos de titulización	0866		0884		0920		0938		0956		0992		1010	1028		1064		
Otros	0867		0885		0921		0939		0957		0993		1011	1029		1065		

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

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estado agregado: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 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 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Situación inicial 15/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	85	1310	704	1320	111	1330	825	1340	1.238	1350	14.599
Entre 1 y 2 años	1301	121	1311	2.811	1321	90	1331	1.972	1341	1.586	1351	30.731
Entre 2 y 3 años	1302	109	1312	3.367	1322	131	1332	4.711	1342	2.822	1352	88.514
Entre 3 y 5 años	1303	235	1313	10.485	1323	259	1333	12.251	1343	1.694	1353	147.160
Entre 5 y 10 años	1304	280	1314	20.157	1324	334	1334	24.321	1344	3.048	1354	368.994
Superior a 10 años	1305	702	1315	51.596	1325	827	1335	63.368	1345		1355	
Total	1306	1.532	1316	89.120	1326	1.752	1336	107.448	1346	10.388	1356	649.998
Vida residual media ponderada (años)	1307	11,76			1327	11,93			1347	13,35		

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

Antigüedad	Situación actual 31/12/2015		Situación cierre anual anterior 31/12/2014		Situación inicial 15/11/2005	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	12,67	0632	11,72	0634	2,86

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo de la declaración: 2º Semestre

Ejercicio: 2015

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 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Escenario inicial 15/11/2005			
		Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media estimada de los pasivos (1)
		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0337937017	AG	4.493	14.627	65.717	1,94	4.493	18.749	84.239	2,37	4.493	100.000	449.300	5,41
ES0337937009	AS	1.757	0	0		1.757	0	0		1.757	100.000	175.700	1,63
ES0337937025	B	107	100.000	10.700	2,53	107	100.000	10.700	3,29	107	100.000	10.700	6,74
ES0337937033	C	78	100.000	7.800	2,53	78	100.000	7.800	3,29	78	100.000	7.800	6,74
ES0337937041	D	65	100.000	6.500	2,53	65	100.000	6.500	3,29	65	100.000	6.500	6,74
ES0337937058	E	65	100.000	6.500	2,53	65	100.000	6.500	3,29	65	100.000	6.500	8,42
Total		8006	6.565	8025	97.217	8045	6.565	8065	115.739	8085	6.565	8105	656.500

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo de la declaración: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 Mercados de cotización de los valores emitidos: BOLSA BARCELONA

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

CUADRO B

Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Intereses							Principal pendiente		Total pendiente	Corrección de pérdidas por deterioro		
			Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado				
		9950	9960	9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994	9995	9998	9955		
ES0337937017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,030		360	11			65.717		65.717			
ES0337937009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,100		360	11								
ES0337937025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,250	0,117	360	11	0		10.700		10.700			
ES0337937033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,600	0,467	360	11	1		7.800		7.800			
ES0337937041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	2,700	2,567	360	11	5		6.500		6.500			
ES0337937058	E	S	EURIBOR A TRES MESES	4,000	3,867	360	11	8		6.500		6.500			
Total								9228	149105	9085	97.217	9095	9115	97.217	9227

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

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

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

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo de la declaración: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 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 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014											
			Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses									
			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)								
Serie (1)	Denominación serie	Fecha final (2)	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370								
ES0337937017	AG	01/09/2035	18.522	383.583	37	61.369	24.107	365.061	265	61.332								
ES0337937009	AS	01/09/2035	0	175.700	0	9.127	0	175.700	0	9.127								
ES0337937025	B	01/09/2035	0	0	28	2.125	0	0	52	2.096								
ES0337937033	C	01/09/2035	0	0	48	1.828	0	0	66	1.780								
ES0337937041	D	01/09/2035	0	0	178	2.921	0	0	194	2.743								
ES0337937058	E	01/09/2035	0	0	700	3.786	0	0	0	3.086								
Total			7305	18.522	7315	559.283	7325	991	7335	81.156	7345	24.107	7355	540.761	7365	577	7375	80.164

- (1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación.
 (2) Entendiendo como fecha final aquella que de acuerdo con la documentación contractual determine la extinción del Fondo, siempre que no se haya producido previamente una causa de liquidación anticipada.
 (3) Total de pagos realizados desde el último cierre anual.
 (4) Total de pagos realizados desde la fecha de constitución del Fondo.

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo de la declaración: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015
 Mercados de cotización de los valores emitidos: BOLSA BARCELONA

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

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

CUADRO D

Serie (1)	Denominación serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual	Situación cierre anual anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0337937017	AG	26/01/2015	MDY	Aa2(sf)	A1(sf)	Aaa
ES0337937017	AG	30/07/2012	FCH	A+sf	AA-sf	AAA
ES0337937009	AS	16/09/2010	MDY	Aaa(sf)	Aaa	Aaa
ES0337937009	AS	16/09/2010	FCH	AA+sf	AA+	AA+
ES0337937025	B	22/10/2015	MDY	Aa2(sf)	A2(sf)	A1
ES0337937025	B	30/07/2012	FCH	BBB+sf	Asf	AA
ES0337937033	C	22/10/2015	MDY	Baa2(sf)	Ba1(sf)	Baa2
ES0337937033	C	16/09/2010	FCH	BBsf	BB	BBB+
ES0337937041	D	22/10/2015	MDY	B2(sf)	B3(sf)	Ba2
ES0337937041	D	16/09/2010	FCH	Bsf	B	BB+
ES0337937058	E	16/09/2010	MDY	C(sf)	C	C
ES0337937058	E	16/09/2010	FCH	CCsf	CC	CCC-

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS (Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)		Situación actual 31/12/2015		Situación cierre anual anterior 31/12/2014
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	6.500	1010	6.500
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	7,29	1020	6,05
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	1,45	1040	1,62
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	1.557	1090	2.012
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	67,60	1120	72,51
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150	65.717	1150	84.239
11. Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos	0160	67,60	1160	72,78
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170		1170	
13. Otros (S/N) (4)	0180	N	1180	N

(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos.

(2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una.

(3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos.

(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes.

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestíCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados:
 Período: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

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

Concepto (1)	Meses Impago		Días Impago		Importe Impagado acumulado				Ratio (2)				Ref. Folleto			
					Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010	0	0030	90	0100	1.756	0200	1.902	0300	1,97	0400	1,95	1120	2,36		
2. Activos Morosos por otras razones					0110	1.208	0210	1.466	0310	1,36	0410	1,50	1130	1,93		
Total Morosos					0120	2.964	0220	3.368	0320	3,33	0420	3,45	1140	4,29	1280	

3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	0	0060	0	0130	5.702	0230	5.952	0330	6,40	0430	6,09	1150	6,48		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	328	0240	549	0340	0,37	0440	0,56	1160	0,24		
Total Fallidos					0150	6.030	0250	6.501	0350	6,77	0450	6,65	1200	6,72	1290	Nota Valores - 4.9.3

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

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

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

TRIGGERS (3)	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto				
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540	0560				
ES0337937009				Nota de Valores 4.9.4. (pág. 58)				
ES0337937017				Nota de Valores 4.9.4. (pág. 58)				
ES0337937025	3,29	11,79	11,27	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)				
ES0337937033	2,40	8,60	8,22	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)				
ES0337937041	2,00	7,17	6,85	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)				
ES0337937058								
Diferimiento / postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546	0566				
ES0337937009								
ES0337937017								
ES0337937025				Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 150)				
ES0337937033				Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 150)				
ES0337937041				Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 151)				
ES0337937058								
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	1,00	0532	3,33	0552	4,30	0572	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 137)
OTROS TRIGGERS (3)	0513	0523	0553	0573				

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

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

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

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

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 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Situación inicial 15/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	
Andalucía	0400		0426		0452		0478		0504		0530	
Aragón	0401		0427		0453		0479		0505		0531	
Asturias	0402		0428		0454		0480		0506		0532	
Baleares	0403		0429		0455		0481		0507		0533	
Canarias	0404		0430		0456		0482		0508		0534	
Cantabria	0405		0431		0457		0483		0509		0535	
Castilla-León	0406		0432		0458		0484		0510		0536	
Castilla La Mancha	0407		0433		0459		0485		0511		0537	
Cataluña	0408	1.532	0434	89.120	0460	1.752	0486	107.448	0512	10.388	0538	649.998
Ceuta	0409		0435		0461		0487		0513		0539	
Extremadura	0410		0436		0462		0488		0514		0540	
Galicia	0411		0437		0463		0489		0515		0541	
Madrid	0412		0438		0464		0490		0516		0542	
Melilla	0413		0439		0465		0491		0517		0543	
Murcia	0414		0440		0466		0492		0518		0544	
Navarra	0415		0441		0467		0493		0519		0545	
La Rioja	0416		0442		0468		0494		0520		0546	
Comunidad Valenciana	0417		0443		0469		0495		0521		0547	
País Vasco	0418		0444		0470		0496		0522		0548	
Total España	0419	1.532	0445	89.120	0471	1.752	0497	107.448	0523	10.388	0549	649.998
Otros países Unión Europea	0420		0446		0472		0498		0524		0550	
Resto	0422		0448		0474		0500		0526		0552	
Total general	0425	1.532	0450	89.120	0475	1.752	0501	107.448	0527	10.388	0553	649.998

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

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2015

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 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Situación inicial 15/11/2005						
	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa(1)	Principal pendiente en euros(1)	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa(1)	Principal pendiente en euros(1)	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa(1)	Principal pendiente en euros(1)			
Euro - EUR	0571	1.532	0577	0583	89.120	0600	1.752	0606	0611	107.448	0620	10.388	0626	0631	649.998
EEUU Dólar - USD	0572		0578	0584		0601		0607	0612		0621		0627	0632	
Japón Yen - JPY	0573		0579	0585		0602		0608	0613		0622		0628	0633	
Reino Unido Libra - GBP	0574		0580	0586		0603		0609	0614		0623		0629	0634	
Otras	0575			0587		0604			0615		0624			0635	
Total	0576	1.532		0588	89.120	0605	1.752		0616	107.448	0625	10.388		0636	649.998

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO C	Situación actual 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Situación inicial 15/11/2005			
	Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)		Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)	Nº de activos vivos		Principal pendiente (1)		
0% - 40%	1100	1.261	1110	64.023	1120	1.421	1130	76.242	1140	3.628	1150	361.284
40% - 60%	1101	268	1111	24.841	1121	322	1131	30.454	1141	616	1151	98.755
60% - 80%	1102		1112		1122	3	1132	328	1142	265	1152	46.209
80% - 100%	1103	3	1113	256	1123	4	1133	406	1143		1153	
100% - 120%	1104		1114		1124		1134		1144		1154	
120% - 140%	1105		1115		1125		1135		1145		1155	
140% - 160%	1106		1116		1126		1136		1146		1156	
superior al 160%	1107		1117		1127		1137		1147		1157	
Total	1108	1.532	1118	89.120	1128	1.750	1138	107.430	1148	4.509	1158	506.248
Media ponderada (%)			1119	28,62			1139	29,77			1159	16,17

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO D

Rendimiento índice del periodo	Número de activos vivos		Principal pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado	
	1400		1410		1420		1430	
Indice de referencia (1)								
EURIBOR - A LAS 11 HORAS		117		6.455		1,12		1,21
EURIBOR OFICIAL		839		59.039		0,97		1,30
I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES		503		21.325		0,17		3,95
MIBOR (IND.OFIC)		24		757		1,04		1,35
MIBOR BANC.ESP.		1		63		1,50		1,50
MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)		44		1.382		1,09		1,40
TIPO FIJO		4		98		0,00		3,84
Total	1405	1.532	1415	89.119	1425	0,79	1435	1,93

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

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

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: Gesticaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO E	Situación actual 31/12/2015				Situación cierre anual anterior 31/12/2014				Situación inicial 15/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	245	1521	20.109	1542	46	1563	3.460	1584		1605	
1% - 1,49%	1501	552	1522	35.491	1543	452	1564	39.841	1585		1606	
1,5% - 1,99%	1502	139	1523	5.781	1544	488	1565	27.995	1586		1607	
2% - 2,49%	1503	29	1524	1.557	1545	68	1566	3.244	1587	25	1608	1.154
2,5% - 2,99%	1504	19	1525	1.536	1546	14	1567	1.539	1588	1.648	1609	105.994
3% - 3,49%	1505	45	1526	2.292	1547	64	1568	3.074	1589	2.292	1610	256.409
3,5% - 3,99%	1506	188	1527	10.032	1548	236	1569	12.724	1590	2.606	1611	201.389
4% - 4,49%	1507	280	1528	11.092	1549	338	1570	13.593	1591	765	1612	33.731
4,5% - 4,99%	1508	33	1529	1.193	1550	41	1571	1.606	1592	602	1613	15.366
5% - 5,49%	1509	1	1530	36	1551	4	1572	366	1593	563	1614	10.815
5,5% - 5,99%	1510		1531		1552		1573		1594	409	1615	7.245
6% - 6,49%	1511		1532		1553		1574		1595	371	1616	5.304
6,5% - 6,99%	1512	1	1533	1	1554	1	1575	7	1596	636	1617	8.456
7% - 7,49%	1513		1534		1555		1576		1597	162	1618	1.577
7,5% - 7,99%	1514		1535		1556		1577		1598	158	1619	1.181
8% - 8,49%	1515		1536		1557		1578		1599	51	1620	558
8,5% - 8,99%	1516		1537		1558		1579		1600	34	1621	184
9% - 9,49%	1517		1538		1559		1580		1601	49	1622	505
9,5% - 9,99%	1518		1539		1560		1581		1602	8	1623	75
Superior al 10%	1519		1540		1561		1582		1603	9	1624	55
Total	1520	1.532	1541	89.120	1562	1.752	1583	107.449	1604	10.388	1625	649.998
Tipo de interés medio ponderado de los activos (%)			9542	1,93			9584	2,16			1626	3,52
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos (%)			9543	0,65			9585	0,79			1627	

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
 Estados agregados: No
 Periodo: 2º Semestre
 Ejercicio: 2015

OTRA INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Concentración	Situación actual 31/12/2015			Situación cierre anual anterior 31/12/2014			Situación inicial 15/11/2005		
	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)	Porcentaje		CNAE (2)
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	4,69		2030	4,24		2060	1,50	
Sector: (1)	2010	38,87	2020 68 Actividades inmobiliarias.	2040	38,08	2050 68 Actividades inmobiliarias.	2070	26,91	2080 68 Actividades inmobiliarias.

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración.

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

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2015

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

Situación actual 31/12/2015

Situación inicial 15/11/2005

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	6.565	3060		3110	97.217	3170	6.565	3230		3250	656.500
EEUU Dólar - USD	3010		3070		3120		3180		3230		3260	
Japón Yen - JPY	3020		3080		3130		3190		3230		3270	
Reino Unido Libra - GBP	3030		3090		3140		3200		3230		3280	
Otras	3040				3150		3210				3290	
Total	3050	6.565			3160	97.217	3220	6.565			3300	656.500

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2015

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 2015

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).
- **El Estado S.05.5 forma parte de este informe de gestión:** En el S.05.5 presentado anteriormente puede verse una clasificación de los activos vivos por distribución geográfica.

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) INFORMACIÓN SOBRE LOS APLAZAMIENTOS DE PAGO A PROVEEDORES EN OPERACIONES COMERCIALES

Nada que reseñar distinto de lo comentado en la Memoria (Véase Nota 10).

C) 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).

D) 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.

E) 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).

F) HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2015, 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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/1990 al 31/12/1990	1	0,06527	10.896,64	0,01224	1,338000	1,000000	1,338000	1,338000	3,024658	01/04/2016
Del 01/07/1994 al 31/12/1994	1	0,06527	35.150,45	0,03948	4,750000	1,000000	4,750000	4,750000	108,131507	03/01/2025
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	1	0,06527	63.299,51	0,07110	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	12,065753	01/01/2017
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	4	0,26110	98.871,40	0,11106	3,784605	0,182538	1,362000	4,000000	80,229638	06/09/2022
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	6	0,39164	75.673,72	0,08500	3,796464	0,502177	3,750000	4,750000	113,875976	27/06/2025
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	11	0,71802	205.012,29	0,23029	2,411529	0,989184	1,250000	4,500000	88,369794	12/05/2023
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	15	0,97911	224.315,36	0,25197	2,901317	0,675942	1,000000	4,250000	75,746578	23/04/2022
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	27	1,76240	771.623,97	0,86676	2,780982	0,740647	0,980000	4,500000	109,496358	13/02/2025
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	28	1,82768	674.393,72	0,75754	3,435971	0,380033	1,098000	4,500000	90,442759	14/07/2023
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	36	2,34987	1.470.299,71	1,65158	3,295030	0,450582	0,750000	4,500000	121,777890	22/02/2026
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	33	2,15405	1.104.821,73	1,24104	2,547785	0,754878	1,048000	4,500000	130,910134	27/11/2026
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	38	2,48042	1.261.147,72	1,41664	2,701880	0,621315	0,663000	4,500000	132,120618	03/01/2027
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	54	3,52480	2.321.264,94	2,60746	2,620675	0,502776	0,855000	4,500000	134,794153	25/03/2027
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	59	3,85117	3.448.483,44	3,87366	2,458311	0,760494	0,500000	6,750000	137,889755	28/06/2027
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	84	5,48303	4.092.394,14	4,59696	2,547334	0,584701	0,654000	4,500000	146,479678	15/03/2028
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	75	4,89556	3.457.604,37	3,88390	2,267590	0,737602	0,500000	4,750000	132,153891	04/01/2027
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	94	6,13577	4.815.971,39	5,40974	2,434870	0,775538	0,500000	4,296000	135,413388	13/04/2027
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	128	8,35509	8.019.784,25	9,00856	1,784357	0,681050	0,500000	4,440000	153,281472	08/10/2028
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	116	7,57180	7.706.376,54	8,65651	1,483997	0,921270	0,500000	4,432000	130,388223	11/11/2026
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	131	8,55091	7.398.466,40	8,31064	2,092429	0,756253	0,665000	5,400000	148,187506	06/05/2028
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	162	10,57441	12.244.564,16	13,75423	1,559943	0,900928	0,500000	4,190000	147,773995	23/04/2028
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	170	11,09661	10.860.473,46	12,19949	1,723256	0,899832	0,600000	4,911000	133,024516	30/01/2027
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	224	14,62141	15.857.149,54	17,81222	1,715370	0,786925	0,500000	4,861000	150,827299	25/07/2028

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	34	2,21932	2.805.973,38	3,15193	1,322745	0,963870	0,815000	4,362000	141,448904	14/10/2027
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015 Loan Portfolio at 31/12/2015 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 Maximun	Meses Months	Fecha Date
PYME	1.437	93,79896	82.924.107,96	93,14802	1,937543	0,789017	0,500000	6,750000	139,399274	12/08/2027
NO PYME	95	6,20104	6.099.904,27	6,85198	1,877428	0,793824	0,500000	4,440000	164,366441	10/09/2029
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates**

Intervalo del Tipo Interest Rate Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal		Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
				%			Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
00.50 00.99	245	15,99217	20.109.254,34	22,58857	0,850140	0,669345	0,500000	0,998000	142,754069	23/11/2027
01.00 01.49	552	36,03133	35.452.372,29	39,82338	1,187569	0,965251	1,000000	1,488000	137,896146	28/06/2027
01.50 01.99	139	9,07311	5.751.046,71	6,46011	1,610184	1,334280	1,500000	1,994000	127,537420	16/08/2026
02.00 02.49	29	1,89295	1.555.801,79	1,74762	2,145026	1,329399	2,000000	2,461000	134,467316	15/03/2027
02.50 02.99	19	1,24021	1.535.916,61	1,72528	2,717253	2,471757	2,500000	2,917000	109,737092	21/02/2025
03.00 03.49	45	2,93734	2.287.923,31	2,57001	3,292765	0,547862	3,000000	3,498000	156,531728	15/01/2029
03.50 03.99	188	12,27154	10.027.494,72	11,26381	3,716206	0,436083	3,500000	3,998000	149,175572	05/06/2028
04.00 04.49	280	18,27676	11.074.542,79	12,43995	4,126935	0,245634	4,000000	4,440000	152,212818	05/09/2028
04.50 04.99	33	2,15405	1.192.773,28	1,33983	4,569817	0,591514	4,500000	4,911000	126,212352	07/07/2026
05.00 05.49	1	0,06527	36.364,72	0,04085	5,400000	0,000000	5,400000	5,400000	36,065753	01/01/2019
06.50 06.99	1	0,06527	521,67	0,00059	6,750000	0,000000	6,750000	6,750000	0,032877	01/01/2016
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****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	887	57,89817	20.176.117,62	22,66368	2,258773	0,751514	0,500000	6,750000	97,339609	09/02/2024
50,000.00	99,999.99	403	26,30548	28.511.993,15	32,02731	2,095583	0,740765	0,500000	4,911000	147,920047	28/04/2028
100,000.00	149,999.99	137	8,94256	16.430.180,46	18,45590	1,939159	0,818490	0,500000	4,411000	154,907817	27/11/2028
150,000.00	199,999.99	51	3,32898	8.878.255,76	9,97288	1,489244	0,831578	0,500000	4,511000	163,456284	14/08/2029
200,000.00	249,999.99	28	1,82768	6.131.973,55	6,88800	1,557985	0,910960	0,581000	3,846000	152,621915	18/09/2028
250,000.00	299,999.99	9	0,58747	2.452.374,79	2,75473	1,525753	0,740267	0,917000	4,046000	171,871392	27/04/2030
300,000.00	349,999.99	8	0,52219	2.610.718,18	2,93260	1,312275	0,638751	0,661000	3,796000	170,279097	09/03/2030
350,000.00	399,999.99	1	0,06527	364.970,15	0,40997	0,929000	0,600000	0,929000	0,929000	116,120548	03/09/2025
400,000.00	449,999.99	6	0,39164	2.517.709,68	2,82812	1,382085	1,161033	0,851000	2,661000	139,399670	12/08/2027
450,000.00	499,999.99	2	0,13055	949.718,89	1,06681	1,238341	0,995478	0,904000	1,585000	199,125644	03/08/2032
Total Cartera/Total		1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:						1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:				58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:				158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:				483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****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.	1	0,06527	63.299,51	0,07110	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	12,065753	01/01/2017
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTIC	503	32,83290	21.299.602,12	23,92568	3,948901	0,168431	2,000000	4,911000	154,714823	21/11/2028
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	24	1,56658	757.461,08	0,85085	1,351969	1,040617	1,000000	1,750000	119,837568	25/12/2025
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIB	44	2,87206	1.382.411,51	1,55285	1,403720	1,093253	0,750000	2,500000	110,305027	10/03/2025
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HOR,	117	7,63708	6.436.272,90	7,22982	1,206267	1,118504	0,500000	3,029000	56,993775	29/09/2020
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	839	54,76501	58.986.479,63	66,25907	1,302149	0,967845	0,581000	4,411000	146,555470	17/03/2028
Índice 000 TIPO FIJO	4	0,26110	98.485,48	0,11063	3,843492	0,000000	2,900000	6,750000	113,459803	14/06/2025
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:					58.109,67	2,202630	0,748764		113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:					158,71	0,500000	0,000000		0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:					483.449,00	6,750000	4,250000		236,186301	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	33	2,15405	132.604,82	0,14895	1,611277	0,769623	0,700000	6,750000	2,945903	29/03/2016
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	52	3,39426	565.146,17	0,63482	1,715637	0,872270	0,600000	4,500000	9,263207	07/10/2016
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	67	4,37337	1.290.255,24	1,44933	1,476334	0,940883	0,500000	4,161000	14,734008	23/03/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	54	3,52480	1.492.205,82	1,67618	1,442761	0,832815	0,500000	4,500000	20,142533	04/09/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	59	3,85117	1.653.312,19	1,85715	1,491318	0,841180	0,654000	4,250000	26,873372	27/03/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	50	3,26371	1.708.719,12	1,91939	1,472584	0,888706	0,600000	4,682000	33,054520	02/10/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	63	4,11227	2.109.354,65	2,36942	1,640088	0,863850	0,665000	5,400000	39,094799	03/04/2019
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	68	4,43864	2.811.983,87	3,15868	1,493980	0,912759	0,500000	4,911000	44,136055	04/09/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	66	4,30809	3.773.192,80	4,23840	1,599541	1,066791	0,500000	4,250000	50,632538	20/03/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	38	2,48042	1.767.989,98	1,98597	1,717273	0,809733	0,500000	4,500000	55,010135	31/07/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	24	1,56658	1.481.535,55	1,66420	2,105444	0,731439	0,917000	4,750000	62,157941	05/03/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	22	1,43603	1.765.568,19	1,98325	2,179085	0,643978	0,985000	4,250000	69,193376	06/10/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	19	1,24021	1.011.009,31	1,13566	1,919413	0,713022	0,904000	4,500000	74,410412	13/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	26	1,69713	1.302.772,79	1,46339	2,103630	1,234917	0,765000	4,750000	80,806169	24/09/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	22	1,43603	1.895.781,51	2,12952	1,732737	1,416476	0,661000	4,250000	87,318376	10/04/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	27	1,76240	1.580.481,13	1,77534	1,748489	0,724839	0,500000	4,500000	91,708313	22/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	33	2,15405	2.642.552,41	2,96836	2,211715	1,126709	0,915000	4,500000	98,106045	04/03/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	26	1,69713	2.201.928,98	2,47341	1,622863	0,833779	0,754000	4,182000	104,735767	21/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	56	3,65535	4.232.188,86	4,75399	1,802743	0,815300	0,579000	4,750000	110,698983	22/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	25	1,63185	2.032.303,67	2,28287	1,565138	0,847822	0,912000	4,000000	115,156301	05/08/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	28	1,82768	814.101,51	0,91447	3,423723	0,539838	1,085000	4,650000	122,594163	19/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	11	0,71802	569.960,25	0,64023	2,211449	1,142528	0,765000	4,250000	127,682682	21/08/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	25	1,63185	970.213,10	1,08983	2,779869	0,669789	0,948000	4,500000	134,941816	30/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	27	1,76240	1.399.065,72	1,57156	2,796004	0,619700	0,904000	4,500000	140,710146	21/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	15	0,97911	855.680,36	0,96118	1,840006	0,702449	0,905000	4,500000	146,790838	24/03/2028

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	18	1,17493	907.150,15	1,01899	3,187844	0,819953	1,154000	4,250000	153,768268	23/10/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	36	2,34987	2.012.506,21	2,26063	2,659982	0,969521	1,030000	4,500000	158,486162	15/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	33	2,15405	2.725.583,55	3,06163	1,794691	0,770159	0,663000	4,500000	164,495071	14/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	43	2,80679	3.201.481,80	3,59620	2,403960	0,552549	0,855000	4,861000	170,594622	19/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	30	1,95822	2.908.331,53	3,26691	2,509262	0,821310	0,815000	4,500000	175,586745	18/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	44	2,87206	3.397.348,00	3,81622	2,322871	0,686788	0,815000	4,500000	183,246883	08/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	44	2,87206	2.237.689,54	2,51358	2,917822	0,471579	0,988000	4,250000	188,385082	11/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	41	2,67624	2.674.827,12	3,00461	2,332421	0,629349	0,904000	4,500000	194,171956	06/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	64	4,17755	4.488.714,26	5,04214	2,261633	0,630912	0,761000	4,250000	200,683033	20/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	42	2,74151	3.007.413,02	3,37820	1,337176	0,768913	0,680000	4,432000	206,974094	30/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	47	3,06789	4.051.664,28	4,55120	1,984144	0,587971	0,685000	4,032000	212,753847	22/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	42	2,74151	4.669.980,05	5,24575	1,709405	0,719486	0,767000	4,101000	219,270916	09/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	38	2,48042	2.851.244,29	3,20278	1,279797	0,810492	0,692000	4,432000	224,514179	15/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	62	4,04700	6.686.760,52	7,51119	1,593603	0,706789	0,581000	4,282000	230,777193	25/03/2035



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	12	0,78329	1.143.409,91	1,28438	1,504486	0,822181	0,780000	4,400000	234,773016	24/07/2035
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

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	985	64,29504	59.816.437,43	67,19135	1,940372	0,748993	0,579000	4,750000	144,614397	18/01/2028
17 GIRONA	75	4,89556	4.240.539,47	4,76337	1,943691	0,772255	0,581000	6,750000	116,411359	12/09/2025
25 LLEIDA	119	7,76762	6.409.269,10	7,19948	1,629042	0,730631	0,500000	4,911000	120,000811	30/12/2025
43 TARRAGONA	353	23,04178	18.557.766,23	20,84580	2,013807	0,943600	0,500000	5,400000	142,748729	22/11/2027
CATALUNYA	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000	1,933272	0,793546	0,500000	6,750000	140,891926	27/09/2027
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral

Garantías Types of Security	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal		Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
				%			Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
1 HIPOTECARIA	1.523	99,41253	88.888.695,19	99,84800	1,934105	0,788583	0,500000	6,750000	141,276949	09/10/2027
HIPOTECARIO	1.523	99,41250	88.888.695,19	99,84800	1,934105	0,788583	0,500000	6,750000	141,276949	09/10/2027
4 GARANTIAS DE TERCEROS	1	0,06527	7.749,94	0,00871	0,662000	0,500000	0,662000	0,662000	6,016438	01/07/2016
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	8	0,52219	127.567,10	0,14330	1,536065	1,338644	1,000000	1,838000	32,999940	30/09/2018
PERSONAL	9	0,58750	135.317,04	0,15200	1,438947	1,245461	0,662000	1,838000	30,001773	01/07/2018
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

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	30	1,95822	1.680.771,13	1,88800	1,990824	0,667544	0,720000	4,250000	127,725620	22/08/2026
02-Silvicultura y explotación forestal.	1	0,06527	18.181,82	0,02042	4,000000	0,000000	4,000000	4,000000	133,150685	03/02/2027
03-Pesca y acuicultura.	6	0,39164	466.553,79	0,52408	1,257677	0,933017	0,912000	3,572000	77,117316	04/06/2022
05-Extracción de antracita, hulla y lign	1	0,06527	35.130,12	0,03946	4,000000	0,500000	4,000000	4,000000	148,109589	04/05/2028
08-Otras industrias extractivas.	2	0,13055	68.065,73	0,07646	1,317644	1,000000	1,255000	1,338000	154,847729	25/11/2028
10-Industria de la alimentación.	13	0,84856	975.255,96	1,09550	1,830647	1,158562	0,500000	4,375000	70,640429	19/11/2021
13-Industria textil.	7	0,45692	380.021,71	0,42688	2,007168	0,654175	0,750000	4,072000	89,613745	19/06/2023
14-Confección de prendas de vestir.	4	0,26110	113.003,77	0,12694	2,557864	1,364196	1,250000	3,500000	77,133144	04/06/2022
15-Industria del cuero y del calzado.	3	0,19582	232.299,85	0,26094	1,804222	0,675328	1,088000	4,250000	154,356268	10/11/2028
16-Industria de la madera y del corcho,	2	0,13055	79.039,84	0,08878	4,156114	1,189567	1,785000	4,911000	44,845565	25/09/2019
17-Industria del papel.	2	0,13055	75.216,37	0,08449	0,754681	0,671975	0,750000	0,762000	22,934719	28/11/2017
20-Industria química.	3	0,19582	94.037,80	0,10563	2,261639	0,713224	1,000000	4,250000	71,057109	01/12/2021
22-Fabricación de productos de caucho y	4	0,26110	125.234,50	0,14067	1,159070	0,921812	1,005000	4,500000	41,209467	07/06/2019
23-Fabricación de otros productos minera	1	0,06527	13.325,49	0,01497	1,654000	1,500000	1,654000	1,654000	29,030137	01/06/2018
25-Fabricación de productos metálicos, e	22	1,43603	962.950,47	1,08167	2,469875	1,621534	0,750000	4,750000	102,823803	25/07/2024
26-Fabricación de productos informáticos	1	0,06527	88.284,49	0,09917	1,074000	0,920000	1,074000	1,074000	47,046575	01/12/2019
27-Fabricación de material y equipo eléc	3	0,19582	95.795,71	0,10761	2,393773	1,399035	1,500000	4,000000	72,783190	23/01/2022
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	3	0,19582	219.912,38	0,24703	1,285318	0,738684	1,085000	4,250000	110,871304	27/03/2025
31-Fabricación de muebles.	9	0,58747	298.999,87	0,33586	2,982097	0,656778	1,329000	4,250000	106,335242	09/11/2024
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	2	0,13055	82.988,97	0,09322	2,152448	1,203433	1,500000	4,250000	49,802780	23/02/2020
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	1	0,06527	6.306,22	0,00708	1,500000	1,000000	1,500000	1,500000	9,041096	01/10/2016
41-Construcción de edificios.	209	13,64230	10.076.906,99	11,31931	2,686862	0,575346	0,600000	4,861000	166,685617	20/11/2029
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	21	1,37076	1.010.158,91	1,13470	1,714399	0,829151	0,750000	4,500000	150,525730	16/07/2028
46-Comercio al por mayor e intermediario	85	5,54830	5.467.115,86	6,14117	1,947602	0,727431	0,500000	4,500000	119,511770	15/12/2025
47-Comercio al por menor, excepto de ve	106	6,91906	6.155.598,50	6,91454	1,844695	1,023369	0,750000	4,500000	111,843388	26/04/2025



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE Sectors	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
49-Transporte terrestre y por tubería.	12	0,78329	628.353,70	0,70582	2,817741	0,745923	0,875000	4,400000	158,343523	11/03/2029
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,06527	46.475,79	0,05221	3,900000	0,000000	3,900000	3,900000	234,147945	05/07/2035
53-Actividades postales y de correos.	5	0,32637	156.137,30	0,17539	2,580398	0,554856	1,163000	4,250000	120,694203	20/01/2026
56-Servicios de comidas y bebidas.	106	6,91906	6.310.418,75	7,08845	1,960329	0,961268	0,500000	4,500000	139,470160	15/08/2027
58-Edición.	14	0,91384	507.223,94	0,56976	1,644023	0,773182	0,692000	4,250000	130,286533	08/11/2026
62-Programación, consultoría y otras act	12	0,78329	472.059,13	0,53026	2,236248	0,753374	0,500000	4,112000	124,850465	27/05/2026
64-Servicios financieros, excepto seguro	3	0,19582	130.714,75	0,14683	0,957622	0,788527	0,750000	0,982000	123,791160	24/04/2026
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	2	0,13055	16.039,89	0,01802	1,763079	0,810327	1,298000	3,750000	12,748577	22/01/2017
66-Actividades auxiliares a los servicio	13	0,84856	934.380,20	1,04958	1,345848	0,675698	0,661000	4,250000	174,490226	16/07/2030
68-Actividades inmobiliarias.	538	35,11749	34.604.764,83	38,87127	1,788640	0,751303	0,500000	6,750000	150,244407	08/07/2028
75-Actividades veterinarias.	37	2,41514	2.513.972,86	2,82393	1,636904	0,837878	0,798000	4,250000	119,317913	09/12/2025
77-Actividades de alquiler.	2	0,13055	37.297,11	0,04190	2,237744	1,054902	1,750000	4,250000	31,961413	29/08/2018
79-Actividades de agencias de viajes, op	6	0,39164	384.581,99	0,43200	2,636936	2,263108	1,005000	4,500000	98,830731	26/03/2024
81-Servicios a edificios y actividades d	9	0,58747	291.124,30	0,32702	2,112835	0,543987	0,750000	4,362000	89,784800	24/06/2023
85-Educación.	9	0,58747	187.476,99	0,21059	2,027595	0,575274	0,951000	4,250000	147,814216	25/04/2028
93-Actividades deportivas, recreativas y	23	1,50131	1.568.022,89	1,76135	1,332449	0,966973	0,661000	4,101000	141,223713	07/10/2027
94-Actividades asociativas.	165	10,77023	9.617.203,90	10,80293	1,805516	0,741378	0,600000	5,400000	147,438390	13/04/2028
96-Otros servicios personales.	19	1,24021	996.510,29	1,11937	2,236262	0,797875	0,967000	4,500000	119,103440	03/12/2025
97-Actividades de los hogares como empl	1	0,06527	75.297,53	0,08458	1,298000	1,000000	1,298000	1,298000	219,156164	05/04/2034



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015 Loan Portfolio at 31/12/2015 Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE Sectors	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
99-Actividades de organizaciones y organ	14	0,91384	724.799,84	0,81416	1,490545	0,722556	0,761000	4,250000	143,084039	03/12/2027
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035

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



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Periodo Facturación Payment Frequency	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal		Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
				%			Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
MENSUAL	1.521	99,28198	88.163.763,20	99,03369	1,942796	0,788722	0,500000	6,750000	141,087137	03/10/2027
TRIMESTRAL	11	0,71802	860.249,03	0,96631	0,972920	0,853354	0,600000	1,663000	143,455058	14/12/2027
Total Cartera/Total	1.532	100,00000	89.024.012,23	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:					58.109,67	2,202630	0,748764		113,660031	18/06/2025
Mínimo / Minimum:					158,71	0,500000	0,000000		0,032854	01/01/2016
Máximo / Maximum:					483.449,00	6,750000	4,250000		236,186301	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015****Loan Portfolio at 31/12/2015****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	243	15,86162	3.866.012,65	4,34266	2,084769	0,730075	0,500000	6,750000	93,099937	03/10/2023	2,265883
005.00 009.99	228	14,88251	8.716.727,45	9,79143	1,749052	0,878226	0,500000	4,911000	77,312105	10/06/2022	7,818588
010.00 014.99	179	11,68407	8.707.409,41	9,78097	1,800557	0,977853	0,500000	4,750000	87,376264	12/04/2023	12,451870
015.00 019.99	181	11,81462	10.230.394,90	11,49173	2,181282	0,801583	0,500000	5,400000	119,563369	17/12/2025	17,572926
020.00 024.99	149	9,72585	11.232.669,20	12,61757	1,889519	0,867768	0,500000	4,500000	123,293314	09/04/2026	22,647227
025.00 029.99	103	6,72324	7.642.297,90	8,58454	1,921579	0,755827	0,500000	4,650000	148,447111	14/05/2028	27,399535
030.00 034.99	81	5,28721	5.848.825,91	6,56994	1,741323	0,699176	0,661000	4,250000	136,738570	23/05/2027	32,604672
035.00 039.99	75	4,89556	6.223.674,84	6,99101	1,946811	0,715398	0,815000	4,500000	155,489672	14/12/2028	37,373313
040.00 044.99	94	6,13577	7.700.995,68	8,65047	2,084580	0,751870	0,581000	4,861000	184,071795	03/05/2031	42,514324
045.00 049.99	81	5,28721	6.599.362,18	7,41301	2,258789	0,686786	0,685000	4,500000	198,680981	21/07/2032	47,472953
050.00 054.99	85	5,54830	9.710.538,65	10,90777	1,813521	0,700435	0,685000	4,511000	206,488423	15/03/2033	52,126731
055.00 059.99	21	1,37076	2.153.322,06	2,41881	1,635012	0,683005	0,712000	4,400000	217,925223	27/02/2034	56,716553
080.00 084.99	2	0,13055	133.887,93	0,15040	1,319654	0,900362	1,138000	1,500000	159,193684	06/04/2029	84,364795



Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

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	
085.00 089.99	1	0,06527	122.576,43	0,13769	1,163000	1,000000	1,163000	1,163000	235,167123	05/08/2035	88,157699
Total Cartera/Total		1.523	100,00000	88.888.695,19	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,933420	0,789346			141,013434	01/10/2027	28,618836
Media Simple / Arithmetic Average:			58.109,67		2,202630	0,748764			113,660031	18/06/2025	21,671960
Mínimo / Minimum:			158,71		0,500000	0,000000			0,032854	01/01/2016	0,000000
Máximo / Maximum:			483.449,00		6,750000	4,250000			236,186301	01/09/2035	88,157699

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 31/12/2015

Loan Portfolio at 31/12/2015

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor Obligador	Principal Pendiente Outstanding Principal	%
1	879.683,83	0,99
2	581.190,62	0,65
3	503.320,83	0,57
4	466.269,89	0,52
5	440.740,02	0,50
6	436.732,42	0,49
7	426.316,83	0,48
8	416.731,75	0,47
9	413.837,20	0,46
10	411.654,26	0,46
11	409.042,82	0,46
12	407.643,01	0,46
13	406.819,66	0,46
14	403.451,56	0,45
15	364.970,15	0,41
16	344.204,52	0,39
17	333.141,01	0,37
18	327.961,66	0,37
19	324.511,62	0,36
20	322.026,43	0,36
Total:	8.620.250,09	9,68

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

89.024.012,23



GESTICAIXA

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

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS



Movimiento Mensual Cartera de Préstamos

Loan Repayments

Fecha / Date	Amortizaciones / Repayments		Principal Pendiente / Outstanding Principal		Num. Op. Number
	Ordinarias (1) Ordinary	Anticipaciones (2) Prepayment	Importe Amount	% Sobre Inicial % Over Initial Balance	
Saldo Anterior / Previous Balance	374.592.440,96	168.070.478,95	107.335.497,23	16,5132	1750
31/01/2015	1.200.885,36	269.712,07	105.864.899,80	16,2870	1727
28/02/2015	921.221,05	554.768,53	104.388.910,22	16,0599	1710
31/03/2015	1.340.709,95	439.532,48	102.608.667,79	15,7860	1686
30/04/2015	1.042.666,58	232.526,05	101.333.475,16	15,5898	1665
31/05/2015	1.156.433,51	661.994,59	99.515.047,06	15,3100	1639
30/06/2015	1.618.140,72	274.993,88	97.621.912,46	15,0188	1614
31/07/2015	1.107.507,73	239.488,31	96.274.916,42	14,8116	1599
31/08/2015	1.223.369,30	198.001,01	94.853.546,11	14,5929	1578
30/09/2015	1.083.638,30	764.871,56	93.005.036,25	14,3085	1565
31/10/2015	987.636,11	175.034,51	91.842.365,63	14,1296	1559
30/11/2015	1.084.310,73	148.863,74	90.609.191,16	13,9399	1549
31/12/2015	1.123.500,86	461.678,07	89.024.012,23	13,6960	1532
	<u>388.482.461,16</u>	<u>172.491.943,75</u>			

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

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



Amortización Anticipada y Tasa de Prepago Prepayments and Prepayments Rate

Fecha Date	Principal Pendiente (1) Outstanding Principal	% Sobre Inicial % Over Initial Balance	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2) Prepayment Amount	Datos del Mes Monthly		Datos de 3 Meses Quarterly		Datos de 6 Meses Semi Annually		Datos de 12 Meses Annual	
				% TMC (3) % CMR (3)	% TAE (4) % APR (4)	% TMC % CMR	% TAE % APR	% TMC % CMR	% TAE % APR	% TMC % CMR	% TAE % APR
31/01/2015	105.864.899,8	16,28695	269.712,1	0,25128	2,97403	0,32552	3,83711	0,37571	4,41656	0,32650	3,84843
28/02/2015	104.388.910,2	16,05987	554.768,5	0,52403	6,11030	0,34246	4,03304	0,40565	4,76067	0,35661	4,19643
31/03/2015	102.608.667,8	15,78599	439.532,5	0,42105	4,93725	0,39885	4,68260	0,37736	4,43551	0,38026	4,46883
30/04/2015	101.333.475,2	15,58980	232.526,1	0,22661	2,68573	0,39064	4,58828	0,35809	4,21343	0,39788	4,67144
31/05/2015	99.515.047,1	15,31004	661.994,6	0,65328	7,56377	0,43380	5,08318	0,38814	4,55955	0,41501	4,86797
30/06/2015	97.621.912,5	15,01879	274.993,9	0,27633	3,26607	0,38559	4,53021	0,39222	4,60643	0,40640	4,76921
31/07/2015	96.274.916,4	14,81156	239.488,3	0,24532	2,90447	0,39182	4,60179	0,39123	4,59503	0,38347	4,50583
31/08/2015	94.853.546,1	14,59289	198.001,0	0,20566	2,44022	0,24244	2,87082	0,33817	3,98337	0,37191	4,37280
30/09/2015	93.005.036,3	14,30850	764.871,6	0,80637	9,25863	0,41950	4,91941	0,40254	4,72500	0,38995	4,58036
31/10/2015	91.842.365,6	14,12963	175.034,5	0,18820	2,23516	0,40049	4,70144	0,39615	4,65162	0,37712	4,43277
30/11/2015	90.609.191,2	13,93991	148.863,7	0,16209	1,92779	0,38600	4,53489	0,31425	3,70644	0,35120	4,13394
31/12/2015	89.024.012,2	13,69604	461.678,1	0,50953	5,94585	0,28673	3,38702	0,35314	4,15628	0,37268	4,38161

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

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

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

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



Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total
Saldo anterior / Previous Balance	5.229.104,82	1.738.213,94	6.967.318,76	5.116.588,41	1.711.915,15	6.828.503,56	112.516,41	26.298,79	138.815,20
31/01/2015	36.433,46	9.692,31	46.125,77	16.417,16	5.104,11	21.521,27	132.532,71	30.886,99	163.419,70
28/02/2015	32.408,58	7.245,06	39.653,64	34.548,24	5.461,87	40.010,11	130.393,05	32.670,18	163.063,23
31/03/2015	25.875,35	6.643,71	32.519,06	43.337,26	10.954,57	54.291,83	112.931,14	28.359,32	141.290,46
30/04/2015	31.850,64	7.725,41	39.576,05	23.469,09	5.940,85	29.409,94	121.312,69	30.143,88	151.456,57
31/05/2015	32.394,70	7.362,02	39.756,72	21.651,36	5.431,22	27.082,58	132.056,03	32.074,68	164.130,71
30/06/2015	28.152,64	4.241,20	32.393,84	41.301,80	15.629,94	56.931,74	118.906,87	20.685,94	139.592,81
31/07/2015	21.997,18	5.700,78	27.697,96	64.574,41	8.190,36	72.764,77	76.329,64	18.196,36	94.526,00
31/08/2015	32.292,48	6.003,71	38.296,19	22.993,64	4.850,68	27.844,32	85.628,48	19.349,39	104.977,87
30/09/2015	27.833,31	5.414,85	33.248,16	20.526,00	4.301,82	24.827,82	92.935,79	20.462,42	113.398,21
31/10/2015	27.709,97	5.185,94	32.895,91	25.783,49	4.760,23	30.543,72	94.862,27	20.888,13	115.750,40
30/11/2015	29.921,56	5.890,41	35.811,97	17.070,73	3.523,39	20.594,12	107.713,10	23.255,15	130.968,25
31/12/2015	20.361,11	4.417,99	24.779,10	31.835,04	10.175,79	42.010,83	96.239,17	17.497,35	113.736,52
	5.576.335,80	1.813.737,33	7.390.073,13	5.480.096,63	1.796.239,98	7.276.336,61			

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

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



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	Importe Amount
Saldo anterior / Previous Balance	2.809.482,81	1.127.318,50	3.936.801,31	2.723.276,02	1.103.939,75	3.827.215,77	86.206,79	22.510,20	108.716,99	218.085,04
31/01/2015	32.955,46	6.511,90	39.467,36	11.023,55	4.158,29	15.181,84	108.138,70	24.863,81	133.002,51	222.633,00
28/02/2015	19.419,24	3.682,69	23.101,93	20.499,51	2.944,60	23.444,11	107.058,43	25.601,90	132.660,33	269.319,35
31/03/2015	20.705,37	7.239,82	27.945,19	36.059,99	8.804,78	44.864,77	91.703,81	24.036,94	115.740,75	231.071,61
30/04/2015	32.671,81	5.552,45	38.224,26	16.451,10	4.106,23	20.557,33	107.924,52	25.483,16	133.407,68	380.329,62
31/05/2015	20.048,00	5.426,36	25.474,36	16.784,28	4.342,24	21.126,52	111.188,24	26.567,28	137.755,52	391.727,06
30/06/2015	18.358,04	3.133,69	21.491,73	29.572,65	11.521,16	41.093,81	99.973,63	18.179,81	118.153,44	328.511,97
31/07/2015	18.168,18	3.108,86	21.277,04	57.236,41	6.789,00	64.025,41	60.905,40	14.499,67	75.405,07	415.412,85
31/08/2015	19.646,39	2.519,09	22.165,48	17.998,16	3.410,69	21.408,85	62.553,63	13.608,07	76.161,70	414.164,58
30/09/2015	21.243,33	5.918,93	27.162,26	14.997,80	3.243,05	18.240,85	68.799,16	16.283,95	85.083,11	366.180,09
31/10/2015	24.421,57	4.584,24	29.005,81	16.025,29	2.867,73	18.893,02	77.195,44	18.000,46	95.195,90	445.266,69
30/11/2015	27.753,96	5.169,00	32.922,96	15.748,01	2.777,54	18.525,55	89.201,39	20.391,92	109.593,31	411.003,43
31/12/2015	16.780,23	2.840,81	19.621,04	19.486,33	7.895,36	27.381,69	86.495,29	15.337,37	101.832,66	375.954,83
	3.081.654,39	1.183.006,34	4.264.660,73	2.995.159,10	1.166.800,42	4.161.959,52				

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 (1) Repossession Value	Valor Venta Sale Proceed	Deuda Total Total Debt	Resultado (2) Outcome	
Saldo anterior												
Previous Balance	21.704.395,66	1.904.320,39	-14.506.025,71	-145.720,38	7.198.369,95	1.758.600,01	8.956.969,96					
31/01/2015	117.357,62	24.083,72	-612.300,36	0,00	6.703.427,21	1.782.683,73	8.486.110,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2015	69.479,52	9.003,57	-451.026,70	0,00	6.321.880,03	1.791.687,30	8.113.567,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2015	244.199,26	34.470,33	-8.277,58	0,00	6.557.801,71	1.826.157,63	8.383.959,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2015	91.858,01	19.308,54	-286.392,36	0,00	6.363.267,36	1.845.466,17	8.208.733,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2015	1.875,55	11.971,90	-137.144,16	0,00	6.227.998,75	1.857.438,07	8.085.436,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2015	390.228,94	36.322,17	-116.470,53	0,00	6.501.757,16	1.893.760,24	8.395.517,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2015	2.216,30	16.895,35	-91.269,81	0,00	6.412.703,65	1.910.655,59	8.323.359,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2015	74.890,85	36.939,51	-523,67	0,00	6.487.070,83	1.947.595,10	8.434.665,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2015	62.360,95	38.457,69	-10.807,14	0,00	6.538.624,64	1.986.052,79	8.524.677,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2015	7.793,07	12.469,93	-226.070,70	0,00	6.320.347,01	1.998.522,72	8.318.869,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2015	67.244,53	12.369,83	-292.858,55	0,00	6.094.732,99	2.010.892,55	8.105.625,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2015	176.587,01	30.420,28	-241.262,08	0,00	6.030.057,92	2.041.312,83	8.071.370,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	23.010.487,27	2.187.033,21	-16.980.429,35	-145.720,38								

(1) Importe Acumulado de los Inmuebles Adjudicados.

Cumulative amount of repossessed properties.

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

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



Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2015

Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount						
Antigüedad Deuda Aging	Nº de Activos Number	Principal Principal	Intereses Ordinarios Ordinary Interests	Total Total	Principal pendiente no vencido Principal Not Due	Deuda Total Total Debt		
HASTA 1 MES / Up to 1 month	8	2.483,05	1.077,05	3.560,10	380.447,00	384.007,10		
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	6	7.260,83	1.082,93	8.343,76	268.094,26	276.438,02		
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	22	59.888,28	10.911,27	70.799,55	1.404.107,61	1.474.907,16		
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	31	26.607,01	4.426,10	31.033,11	1.472.925,99	1.503.959,10		
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 years	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	67	96.239,17	17.497,35	113.736,52	3.525.574,86	3.639.311,38		

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount								
Antigüedad Deuda Aging	Nº de Activos Number	Principal Principal	Intereses ordinarios Ordinary Interests	Total Total	Principal pendiente no vencido Principal Not Due	Deuda Total Total Debt	Valor Garantía Appraisal Value	%Deuda / v.Tasación %Debt / Appraisal		
HASTA 1 MES / Up to 1 month	8	2.483,05	1.077,05	3.560,10	380.447,00	384.007,10	1.648.270,29	23,29758		
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	6	7.260,83	1.082,93	8.343,76	268.094,26	276.438,02	2.111.421,47	13,09251		
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000		
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	22	59.888,28	10.911,27	70.799,55	1.404.107,61	1.474.907,16	9.791.526,31	15,06310		
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	29	24.859,07	4.393,45	29.252,52	1.469.840,84	1.499.093,36	8.226.298,48	18,22318		
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000		
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000		
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000		
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000		
Totales/Totals	65	94.491,23	17.464,70	111.955,93	3.522.489,71	3.634.445,64	21.777.516,55	16,68898		

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

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



GESTICAIXA

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

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN

SECURITISATION BONDS REPORTS

**GESTICAIXA**

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

Bonos de Titulización Serie AG

Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4493													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937017													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/12/2015	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	939,74	14.626,51	14,63 %	4.222.251,82	65.716.909,43	4.222.251,82	4.222.251,82	0,00
21/09/2015	0,01600 %	0,67	0,54	3.010,31	0,00	1.047,84	15.566,25	15,57 %	4.707.945,12	69.939.161,25	4.707.945,12	4.707.945,12	0,00
22/06/2015	0,05500 %	2,54	2,03	11.412,22	0,00	1.084,40	16.614,09	16,61 %	4.872.209,20	74.647.106,37	4.872.209,20	4.872.209,20	0,00
20/03/2015	0,10900 %	5,00	4,00	22.465,00	0,00	1.050,47	17.698,49	17,70 %	4.719.761,71	79.519.315,57	4.719.761,71	4.719.761,71	0,00
22/12/2014	0,11200 %	5,70	4,50	25.610,10	0,00	1.367,78	18.748,96	18,75 %	6.145.435,54	84.239.077,28	6.145.435,54	6.145.435,54	0,00
22/09/2014	0,24700 %	13,89	10,97	62.407,77	0,00	1.414,69	20.116,74	20,12 %	6.356.202,17	90.384.512,82	6.356.202,17	6.356.202,17	0,00
20/06/2014	0,33900 %	19,67	15,54	88.377,31	0,00	1.177,49	21.531,43	21,53 %	5.290.462,57	96.740.714,99	5.290.462,57	5.290.462,57	0,00
20/03/2014	0,32800 %	19,77	15,62	88.826,61	0,00	1.405,53	22.708,92	22,71 %	6.315.046,29	102.031.177,56	6.315.046,29	6.315.046,29	0,00
20/12/2013	0,25200 %	16,26	12,85	73.056,18	0,00	1.418,48	24.114,45	24,11 %	6.373.230,64	108.346.223,85	6.373.230,64	6.373.230,64	0,00
20/09/2013	0,24000 %	16,56	13,08	74.404,08	0,00	1.470,33	25.532,93	25,53 %	6.606.192,69	114.719.454,49	6.606.192,69	6.606.192,69	0,00
20/06/2013	0,23400 %	17,21	13,60	77.324,53	0,00	1.781,20	27.003,26	27,00 %	8.002.931,60	121.325.647,18	8.002.931,60	8.002.931,60	0,00
20/03/2013	0,21400 %	16,34	12,91	73.415,62	0,00	1.749,20	28.784,46	28,78 %	7.859.155,60	129.328.578,78	7.859.155,60	7.859.155,60	0,00
20/12/2012	0,27400 %	22,23	17,56	99.879,39	0,00	1.560,19	30.533,66	30,53 %	7.009.933,67	137.187.734,38	7.009.933,67	7.009.933,67	0,00
20/09/2012	0,68900 %	59,87	47,30	268.995,91	0,00	1.910,62	32.093,85	32,09 %	8.584.415,66	144.197.668,05	8.584.415,66	8.584.415,66	0,00
20/06/2012	0,89200 %	81,87	64,68	367.841,91	0,00	1.908,61	34.004,47	34,00 %	8.575.384,73	152.782.083,71	8.575.384,73	8.575.384,73	0,00
20/03/2012	1,44700 %	138,76	109,62	623.448,68	0,00	2.022,22	35.913,08	35,91 %	9.085.834,46	161.357.468,44	9.085.834,46	9.085.834,46	0,00
20/12/2011	1,56500 %	157,43	127,52	707.332,99	0,00	1.860,41	37.935,30	37,94 %	8.358.822,13	170.443.302,90	8.358.822,13	8.358.822,13	0,00
20/09/2011	1,52400 %	161,73	131,00	726.652,89	0,00	1.729,26	39.795,71	39,80 %	7.769.565,18	178.802.125,03	7.769.565,18	7.769.565,18	0,00
20/06/2011	1,20000 %	131,93	106,86	592.761,49	0,00	1.968,83	41.524,97	41,52 %	8.845.953,19	186.571.690,21	8.845.953,19	8.845.953,19	0,00
21/03/2011	1,05400 %	121,37	98,31	545.315,41	0,00	2.061,88	43.493,80	43,49 %	9.264.026,84	195.417.643,40	9.264.026,84	9.264.026,84	0,00
20/12/2010	0,90900 %	110,04	89,13	494.409,72	0,00	2.332,67	45.555,68	45,56 %	10.480.686,31	204.681.670,24	10.480.686,31	10.480.686,31	0,00
20/09/2010	0,75900 %	96,93	78,51	435.506,49	0,00	2.633,22	47.888,35	47,89 %	11.831.057,46	215.162.356,55	11.831.057,46	11.831.057,46	0,00
21/06/2010	0,67400 %	90,72	73,48	407.604,96	0,00	2.728,27	50.521,57	50,52 %	12.258.117,11	226.993.414,01	12.258.117,11	12.258.117,11	0,00
22/03/2010	0,74200 %	105,05	85,09	471.989,65	0,00	2.756,33	53.249,84	53,25 %	12.384.190,69	239.251.531,12	12.384.190,69	12.384.190,69	0,00
21/12/2009	0,79600 %	118,07	96,82	530.488,51	0,00	2.675,31	56.006,17	56,01 %	12.020.167,83	251.635.721,81	12.020.167,83	12.020.167,83	0,00



Bonos de Titulización Serie AG

Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4493													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937017													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/09/2009	1,26500 %	198,42	162,70	891.501,06	0,00	3.371,26	58.681,48	58,68 %	15.147.071,18	263.655.889,64	15.147.071,18	15.147.071,18	0,00
22/06/2009	1,64400 %	279,71	229,36	1.256.737,03	0,00	3.108,32	62.052,74	62,05 %	13.965.681,76	278.802.960,82	13.965.681,76	13.965.681,76	0,00
20/03/2009	3,15500 %	528,91	433,71	2.376.392,63	0,00	3.420,27	65.161,06	65,16 %	15.367.273,11	292.768.642,58	15.367.273,11	15.367.273,11	0,00
22/12/2008	5,02100 %	918,16	752,89	4.125.292,88	0,00	3.760,39	68.581,33	68,58 %	16.895.432,27	308.135.915,69	16.895.432,27	16.895.432,27	0,00
22/09/2008	4,99200 %	992,46	813,82	4.459.122,78	0,00	3.798,55	72.341,72	72,34 %	17.066.885,15	325.031.347,96	17.066.885,15	17.066.885,15	0,00
20/06/2008	4,68400 %	910,30	746,45	4.089.977,90	0,00	4.277,00	76.140,27	76,14 %	19.216.561,00	342.098.233,11	19.216.561,00	19.216.561,00	0,00
25/03/2008	4,90600 %	1.113,16	912,79	5.001.427,88	0,00	4.669,67	80.417,27	80,42 %	20.980.827,31	361.314.794,11	20.980.827,31	20.980.827,31	0,00
20/12/2007	4,76100 %	1.086,69	891,09	4.882.498,17	0,00	5.209,33	85.086,94	85,09 %	23.405.519,69	382.295.621,42	23.405.519,69	23.405.519,69	0,00
20/09/2007	4,17800 %	1.019,45	835,95	4.580.388,85	0,00	5.183,85	90.296,27	90,30 %	23.291.038,05	405.701.141,11	23.291.038,05	23.291.038,05	0,00
20/06/2007	3,92600 %	1.003,31	822,71	4.507.871,83	0,00	4.519,88	95.480,12	95,48 %	20.307.820,84	428.992.179,16	20.307.820,84	20.307.820,84	0,00
20/03/2007	3,72900 %	932,25	764,45	4.188.599,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,37000 %	851,86	724,08	3.827.406,98	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	2,99600 %	765,64	650,79	3.440.020,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,73400 %	691,09	587,43	3.105.067,37	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,43200 %	837,69	712,04	3.763.741,17	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			449.300.000,00			



Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 1757													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/12/2015	0,06300 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	0,08600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	0,12500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	0,17900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	0,18200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	0,31700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	0,40900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	0,39800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	0,32200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,31000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,30400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,28400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,34400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	0,75900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	0,96200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	1,51700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	1,63500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	1,59400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,27000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,12400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	0,97900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	0,82900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	0,74400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	0,81200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	0,86600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 1757													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/09/2009	1,33500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	1,71400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,22500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,09100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,06200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	4,75400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	4,97600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	4,83100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	4,24800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	3,99600 %	1.021,20	837,38	1.794.248,40	0,00	100.000,00	0,00	0,00 %	175.700.000,00	0,00	175.700.000,00	175.700.000,00	0,00
20/03/2007	3,79900 %	949,75	778,80	1.668.710,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,44000 %	869,56	739,13	1.527.816,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,06600 %	783,53	666,00	1.376.662,21	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,80400 %	708,79	602,47	1.245.344,03	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,50200 %	861,80	732,53	1.514.182,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			175.700.000,00			



Bonos de Titulización Serie B

Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 107													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/12/2015	0,21300 %	53,84	43,34	5.760,88	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	0,23600 %	59,66	48,03	6.383,62	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	0,27500 %	71,81	57,45	7.683,67	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	0,32900 %	80,42	64,34	8.604,94	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	0,33200 %	83,92	66,30	8.979,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	0,46700 %	121,94	96,33	13.047,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	0,55900 %	142,86	112,86	15.286,02	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	0,54800 %	137,00	108,23	14.659,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	0,47200 %	119,31	94,25	12.766,17	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,46000 %	117,56	92,87	12.578,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,45400 %	116,02	91,66	12.414,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,43400 %	108,50	85,72	11.609,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,49400 %	124,87	98,65	13.361,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	0,90900 %	232,30	183,52	24.856,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	1,11200 %	284,18	224,50	30.407,26	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	1,66700 %	421,38	332,89	45.087,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	1,78500 %	451,21	365,48	48.279,47	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	1,74400 %	445,69	361,01	47.688,83	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,42000 %	358,94	290,74	38.406,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,27400 %	322,04	260,85	34.458,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	1,12900 %	285,39	231,17	30.536,73	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	0,97900 %	247,47	200,45	26.479,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	0,89400 %	225,98	183,04	24.179,86	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	0,96200 %	243,17	196,97	26.019,19	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	1,01600 %	256,82	210,59	27.479,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

Bonos de Titulización Serie B

Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 107													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/09/2009	1,48500 %	375,38	307,81	40.165,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	1,86400 %	486,71	399,10	52.077,97	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,37500 %	825,00	676,50	88.275,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,24100 %	1.324,81	1.086,34	141.754,67	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,21200 %	1.360,91	1.115,95	145.617,37	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	4,90400 %	1.185,13	971,81	126.808,91	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	5,12600 %	1.366,93	1.120,88	146.261,51	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	4,98100 %	1.259,09	1.032,45	134.722,63	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	4,39800 %	1.123,93	921,62	120.260,51	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	4,14600 %	1.059,53	868,81	113.369,71	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	3,94900 %	987,25	809,55	105.635,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,59000 %	907,47	771,35	97.099,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,21600 %	821,87	698,59	87.940,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,95400 %	746,71	634,70	79.897,97	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,65200 %	913,47	776,45	97.741,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			10.700.000,00			



Bonos de Titulización Serie C

Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 78													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/12/2015	0,56300 %	142,31	114,56	11.100,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	0,58600 %	148,13	119,24	11.554,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	0,62500 %	163,19	130,55	12.728,82	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	0,67900 %	165,98	132,78	12.946,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	0,68200 %	172,39	136,19	13.446,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	0,81700 %	213,33	168,53	16.639,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	0,90900 %	232,30	183,52	18.119,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	0,89800 %	224,50	177,36	17.511,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	0,82200 %	207,78	164,15	16.206,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,81000 %	207,00	163,53	16.146,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,80400 %	205,47	162,32	16.026,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,78400 %	196,00	154,84	15.288,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,84400 %	213,34	168,54	16.640,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	1,25900 %	321,74	254,17	25.095,72	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	1,46200 %	373,62	295,16	29.142,36	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	2,01700 %	509,85	402,78	39.768,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	2,13500 %	539,68	437,14	42.095,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	2,09400 %	535,13	433,46	41.740,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,77000 %	447,42	362,41	34.898,76	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,62400 %	410,51	332,51	32.019,78	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	1,47900 %	373,86	302,83	29.161,08	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	1,32900 %	335,94	272,11	26.203,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	1,24400 %	314,46	254,71	24.527,88	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	1,31200 %	331,64	268,63	25.867,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	1,36600 %	345,29	283,14	26.932,62	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00



Bonos de Titulización Serie C

Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 78													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/09/2009	1,83500 %	463,85	380,36	36.180,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	2,21400 %	578,10	474,04	45.091,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,72500 %	910,56	746,66	71.023,68	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,59100 %	1.413,28	1.158,89	110.235,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,56200 %	1.452,30	1.190,89	113.279,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	5,25400 %	1.269,72	1.041,17	99.038,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	5,47600 %	1.460,27	1.197,42	113.901,06	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	5,33100 %	1.347,56	1.105,00	105.109,68	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	4,74800 %	1.213,38	994,97	94.643,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	4,49600 %	1.148,98	942,16	89.620,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	4,29900 %	1.074,75	881,30	83.830,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,94000 %	995,94	846,55	77.683,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,56600 %	911,31	774,61	71.082,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	3,30400 %	835,18	709,90	65.144,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	3,00200 %	1.034,02	878,92	80.653,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			7.800.000,00			



Bonos de Titulización Serie D

Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/12/2015	2,66300 %	673,15	541,89	43.754,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	2,68600 %	678,96	546,56	44.132,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	2,72500 %	711,53	569,22	46.249,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	2,77900 %	679,31	543,45	44.155,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	2,78200 %	703,23	555,55	45.709,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	2,91700 %	761,66	601,71	49.507,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	3,00900 %	768,97	607,49	49.983,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	2,99800 %	749,50	592,11	48.717,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	2,92200 %	738,62	583,51	48.010,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	2,91000 %	743,67	587,50	48.338,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	2,90400 %	742,13	586,28	48.238,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	2,88400 %	721,00	569,59	46.865,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	2,94400 %	744,18	587,90	48.371,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	3,35900 %	858,41	678,14	55.796,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	3,56200 %	910,29	719,13	59.168,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	4,11700 %	1.040,69	822,15	67.644,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	4,23500 %	1.070,51	867,11	69.583,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	4,19400 %	1.071,80	868,16	69.667,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	3,87000 %	978,25	792,38	63.586,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	3,72400 %	941,34	762,49	61.187,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	3,57900 %	904,69	732,80	58.804,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	3,42900 %	866,78	702,09	56.340,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	3,34400 %	845,29	684,68	54.943,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	3,41200 %	862,48	698,61	56.061,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	3,46600 %	876,13	718,43	56.948,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00



Bonos de Titulización Serie D

Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % 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			
21/09/2009	3,93500 %	994,68	815,64	64.654,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	4,31400 %	1.126,43	923,67	73.217,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	5,82500 %	1.423,89	1.167,59	92.552,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	7,69100 %	1.944,11	1.594,17	126.367,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	7,66200 %	2.000,63	1.640,52	130.040,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	7,35400 %	1.777,22	1.457,32	115.519,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	7,57600 %	2.020,27	1.656,62	131.317,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	7,43100 %	1.878,39	1.540,28	122.095,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	6,84800 %	1.750,04	1.435,03	113.752,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	6,59600 %	1.685,64	1.382,22	109.566,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	6,39900 %	1.599,75	1.311,80	103.983,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	6,04000 %	1.526,78	1.297,76	99.240,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	5,66600 %	1.447,98	1.230,78	94.118,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	5,40400 %	1.366,01	1.161,11	88.790,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	5,10200 %	1.757,36	1.493,76	114.228,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			6.500.000,00			

**GESTICAIXA**

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

Bonos de Titulización Serie E

Series E Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937058													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
21/12/2015	3,96300 %	1.001,76	806,42	65.114,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	3,98600 %	1.007,57	811,09	65.492,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	4,02500 %	1.050,97	840,78	68.313,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	4,07900 %	997,09	797,67	64.810,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	4,08200 %	1.031,84	815,15	67.069,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	4,21700 %	1.101,11	869,88	71.572,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	4,30900 %	1.101,19	869,94	71.577,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	4,29800 %	1.074,50	848,86	69.842,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	4,22200 %	1.067,23	843,11	69.369,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	4,21000 %	1.075,89	849,95	69.932,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	4,20400 %	1.074,36	848,74	69.833,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	4,18400 %	1.046,00	826,34	67.990,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	4,24400 %	1.072,79	847,50	69.731,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	4,65900 %	1.190,63	940,60	77.390,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	4,86200 %	1.242,51	981,58	80.763,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	5,41700 %	1.369,30	1.081,75	89.004,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	5,53500 %	1.399,13	1.133,30	90.943,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	5,49400 %	1.404,02	1.137,26	91.261,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	5,17000 %	1.306,86	1.058,56	84.945,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	5,02400 %	1.269,96	1.028,67	82.547,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	4,87900 %	1.233,30	998,97	80.164,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2010	4,72900 %	1.195,39	968,27	77.700,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	4,64400 %	1.173,90	950,86	76.303,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	4,71200 %	1.191,09	964,78	77.420,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	4,76600 %	1.204,74	987,89	78.308,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

Bonos de Titulización Serie E

Series E Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937058													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
21/09/2009	5,23500 %	1.323,29	1.085,10	86.013,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	5,61400 %	1.465,88	1.202,02	95.282,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	7,12500 %	1.741,67	1.428,17	113.208,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	8,99100 %	2.272,73	1.863,64	147.727,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	8,96200 %	2.340,08	1.918,87	152.105,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	8,65400 %	2.091,38	1.714,93	135.939,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	8,87600 %	2.366,93	1.940,88	153.850,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	8,73100 %	2.207,00	1.809,74	143.455,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	8,14800 %	2.082,27	1.707,46	135.347,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	7,89600 %	2.017,87	1.654,65	131.161,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	7,69900 %	1.924,75	1.578,30	125.108,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	7,34000 %	1.855,39	1.577,08	120.600,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	6,96600 %	1.780,20	1.513,17	115.713,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	6,70400 %	1.694,62	1.440,43	110.150,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	6,40200 %	2.205,13	1.874,36	143.333,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			6.500.000,00			



Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2015

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	0.37	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	4.38	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	
BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	3.15	2.53	2.37	2.12	1.92	1.76	1.62	1.49	
Amortización Final / Final maturity	20/09/2021	21/09/2020	22/06/2020	20/12/2019	20/09/2019	20/06/2019	20/03/2019	20/12/2018	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	2.40	1.94	1.75	1.54	1.35	1.17	1.00	0.98	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2018	20/06/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/03/2017	
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	6.39	5.23	4.94	4.48	4.12	3.83	3.60	3.41	
Amortización Final / Final maturity	20/09/2022	21/06/2021	22/03/2021	21/09/2020	22/06/2020	20/12/2019	20/09/2019	20/09/2019	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	3.04	2.53	2.28	2.03	1.78	1.52	1.26	1.26	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2018	20/06/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/03/2017	
BONOS SERIE C / SERIES C BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	7.29	6.00	5.68	5.16	4.76	4.42	4.15	3.92	
Amortización Final / Final maturity	20/06/2023	21/03/2022	20/12/2021	21/06/2021	21/12/2020	21/09/2020	20/03/2020	20/12/2019	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	3.04	2.53	2.28	2.03	1.78	1.52	1.26	1.26	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2018	20/06/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/03/2017	
BONOS SERIE D / SERIES D BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.05	6.64	6.31	5.76	5.32	4.96	4.65	4.40	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2024	20/09/2022	20/06/2022	20/12/2021	21/06/2021	22/03/2021	21/09/2020	22/06/2020	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									



Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2015

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

BONOS SERIE D / SERIES D BONDS									
Vida media / Average life	3.04	2.53	2.28	2.03	1.78	1.52	1.26	1.26	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2018	20/06/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/03/2017	
BONOS SERIE E / SERIES E BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.37	6.85	6.59	6.09	5.58	5.33	4.82	4.57	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2024	20/09/2022	20/06/2022	20/12/2021	21/06/2021	22/03/2021	21/09/2020	22/06/2020	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	3.04	2.53	2.28	2.03	1.78	1.52	1.26	1.26	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2018	20/06/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/09/2017	20/06/2017	20/03/2017	20/03/2017	

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

(2) CPR : Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 3,3253%, Tasa Recuperación Morosidad - 94,3544%, Tasa Fallidos - 6,7662%, Tasa Recuperación Fallidos - 74,3650%. / Other used information source: Delinquency Rate - 3,3253%, Delinquency Recoveries Rate - 94,3544%, Default Rate - 6,7662% and Default Recoveries Rate - 74,3650%.

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

D. Alex Valencia Baeza
Presidente Consejo

D^a. M^a Carmen Gimeno Olmos
Consejera

D. Antonio López López
Consejero

D. Juan Cebrián Torallas
Consejero

D. Xavier Jaumandreu Patxot
Consejero

D. Jesús Moreira Goicoechea
Consejero

DILIGENCIA: Tras la formulación por el Consejo de Administración de GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., en sesión de 30 de marzo de 2016, de las Cuentas Anuales del ejercicio 2015 que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2015, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos, la memoria y el informe de gestión del ejercicio terminado a dicha fecha de FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 100 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración OM3816305 a OM3816404, ambas inclusive, más esta hoja número OM3816405, 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.