

**FONCAIXA FTGENCAT 5,  
Fondo de Titulización de Activos**

Informe de auditoría  
Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2022  
Informe de gestión



## Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los titulares de los valores de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos por encargo de los administradores de CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U. (la Sociedad gestora):

### Informe sobre las cuentas anuales

#### Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, 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.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

#### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

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

#### Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Torre PwC, Pº de la Castellana 259 B, 28046 Madrid, España  
Tel.: +34 915 684 400/ +34 902 021 111, Fax: +34 915 685 400, [www.pwc.es](http://www.pwc.es)

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p data-bbox="272 461 826 521">Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo</p> <p data-bbox="272 553 826 763">De conformidad con la legislación vigente y la escritura de constitución del Fondo, el objeto social del Fondo viene reseñado en la nota 1 de las cuentas anuales adjuntas. Asimismo, el Fondo está regulado principalmente conforme a la Escritura de Constitución del Fondo y Folleto de Emisión.</p> <p data-bbox="272 795 826 887">De acuerdo con lo señalado en el Folleto de emisión, y tal y como se indica en las notas 3.f) y 6 de las cuentas anuales adjuntas:</p> <ul data-bbox="272 918 826 1529" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="272 918 826 1128">• Cuando se produzcan impagos indicativos de un desequilibrio grave y permanente por el Fondo, esta situación podría llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo, tal y como se indica en la nota 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.</li> <li data-bbox="272 1160 826 1283">• Los Recursos Disponibles del Fondo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el Folleto de emisión.</li> <li data-bbox="272 1314 826 1529">• Tal y como se detalla en la nota 3.f) de las cuentas anuales adjuntas, el Fondo ha procedido a repercutir la diferencia entre los ingresos y los gastos devengados teniendo en cuenta el orden de la prelación de pagos a los Pasivos del Fondo.</li> </ul> <p data-bbox="272 1561 826 1805">Considerando lo anteriormente descrito, identificamos el cumplimiento normativo del Folleto de emisión como una cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que tiene en la constitución y funcionamiento del mismo y, por tanto, en la posibilidad de producirse una liquidación anticipada del Fondo.</p>	<p data-bbox="858 553 1453 676">El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U., como Sociedad gestora del mismo.</p> <p data-bbox="858 707 1075 734"><i>Fondo de reserva</i></p> <p data-bbox="858 766 1437 918">En relación con el Fondo de Reserva, hemos verificado si el Fondo dispone en cada fecha de pago del nivel mínimo requerido, habiendo llevado a cabo principalmente los siguientes procedimientos:</p> <ul data-bbox="858 949 1453 1164" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="858 949 1453 1010">• Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora.</li> <li data-bbox="858 1041 1453 1164">• Obtención de confirmación del saldo de tesorería, que incluye el Fondo de Reserva del Agente de Cobros y Pagos al 31 de diciembre de 2022.</li> </ul> <p data-bbox="858 1196 1031 1223"><i>Tasa de mora</i></p> <p data-bbox="858 1254 1453 1469">En cuanto a la tasa de mora de los activos titulizados, hemos llevado a cabo procedimientos con objeto de verificar que no se incurre en alguna de las causas que pudiera llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo. A continuación, se describen los principales procedimientos realizados:</p> <ul data-bbox="858 1500 1453 1928" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="858 1500 1453 1839">• Hemos verificado el correcto cumplimiento del cálculo de la provisión por deterioro de los activos titulizados en base a la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y de los principios contables descritos en la nota 3 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo, mediante la re-ejecución del cálculo de dicha provisión según lo establecido en la normativa contable aplicable.</li> <li data-bbox="858 1870 1453 1928">• Adicionalmente, hemos re-ejecutado el cálculo de la tasa de mora reportada.</li> </ul>

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
	<p data-bbox="861 465 1204 499"><i>Prelación de cobros y pagos</i></p> <p data-bbox="861 528 1452 620">Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul data-bbox="861 651 1465 898" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="861 651 1465 775">• Verificación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios.</li> <li data-bbox="861 806 1465 898">• Respecto de los activos titulizados, hemos solicitado confirmación externa al cedente a 31 de diciembre de 2022.</li> </ul> <p data-bbox="861 927 1184 960"><i>Repercusión de ganancias</i></p> <p data-bbox="861 990 1423 1113">En relación con la repercusión de ganancias hemos verificado que se han imputado las ganancias adecuadamente a los Pasivos en el orden de la prelación de pagos establecida.</p> <p data-bbox="861 1142 1407 1232">Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

### Valoración del Swap

La Sociedad Gestora, en representación del Fondo, suscribió un Contrato de Permuta Financiera sobre intereses de los Bonos (en adelante, Swap).

En virtud de dicho contrato, la Contrapartida del Swap pagará al Fondo en cada fecha de pago una cantidad calculada con referencia al tipo de interés nominal variable de los Bonos y recibirá del Fondo en cada fecha de pago una cantidad calculada sobre el tipo de interés de los Activos Cedidos.

Identificamos la valoración de dicho Swap como una cuestión relevante a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que dicha valoración tiene en la cobertura de los pagos a los bonistas.

Ver notas 3.b), 8 y 11 de las cuentas anuales adjuntas.

Hemos realizado procedimientos de auditoría sobre el Swap del Fondo, entre los que destacan los siguientes:

- Obtención de confirmaciones de la Contrapartida del Swap.
- Hemos solicitado a la Dirección de la Sociedad Gestora el detalle del derivado con su contrapartida y hemos obtenido una confirmación externa al 31 de diciembre de 2022.
- Re-ejecución de la valoración del Swap al 31 de diciembre de 2022, realizada por un experto del auditor en materia de valoración y que cumple con todos los requisitos de independencia.

Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.

---

**Otra información: Informe de gestión**

---

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

---

**Responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora en relación con las cuentas anuales**

---

Los administradores de la Sociedad gestora son responsables de formular las cuentas anuales 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, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

---

### Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

---

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad gestora.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los administradores de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con los mismos para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

---

### Informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora

---

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora de fecha 30 de marzo de 2023.

---

### Periodo de contratación

---

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 31 de marzo de 2022, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de los administradores de la Sociedad gestora para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

---

### Servicios prestados

---

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas a la entidad auditada.

---

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Raúl Ara Navarro (20210)

30 de marzo de 2023



PricewaterhouseCoopers  
Auditores, S.L.

2023 Núm. 20/23/01012

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe de auditoría de cuentas sujeto  
a la normativa de auditoría de cuentas  
española o internacional

# **FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos**

Cuentas Anuales del  
ejercicio terminado el  
31 de diciembre de 2022 e  
Informe de Gestión, junto con el  
Informe de Auditoría Independiente

**FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**  
**BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	31/12/22	31/12/21(*)	PASIVO	Nota	31/12/22	31/12/21(*)
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>89.339</b>	<b>107.652</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>108.359</b>	<b>126.658</b>
<b>Activos financieros a largo plazo</b>		<b>89.339</b>	<b>107.652</b>	<b>Provisiones a largo plazo</b>		-	-
Activos titulizados	4	89.339	107.652	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	<b>Pasivos financieros a largo plazo</b>	6	<b>108.359</b>	<b>126.658</b>
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos		107.757	125.123
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		57.744	76.889
Préstamos a PYMES		85.947	101.339	Series subordinadas		64.000	64.000
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(13.987)	(15.766)
Préstamos Corporativos		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuentas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Derivados	11	602	1.535
Bonos de titulización		-	-	Derivados de cobertura		602	1.535
Cédulas internacionalización		-	-	Derivados de negociación		-	-
Otros		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos dudosos -principal-		3.845	7.082	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(453)	(778)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	<b>Pasivos por impuesto diferido</b>		-	-
Derivados		-	-	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>29.067</b>	<b>31.033</b>
Derivados de cobertura		-	-	<b>Provisiones a corto plazo</b>		-	-
Derivados de negociación		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Otros activos financieros		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Otras provisiones		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	<b>Pasivos financieros a corto plazo</b>	6	<b>29.054</b>	<b>31.020</b>
Garantías financieras		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos		26.021	28.252
Otros		-	-	Series no subordinadas		11.158	14.053
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series subordinadas		-	-
<b>Activos por impuesto diferido</b>		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
<b>Otros activos no corrientes</b>		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		704	224
		-	-	Intereses vencidos e impagados		14.159	13.975
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>47.485</b>	<b>48.504</b>	Ajustes por operaciones de cobertura	11	3.106	2.472
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
<b>Activos financieros a corto plazo</b>		<b>11.738</b>	<b>14.878</b>	Préstamo subordinado		-	-
Activos titulizados	4	11.738	14.878	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		3.106	2.472
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES		11.164	14.059	Derivados	11	(75)	294
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de cobertura		(75)	294
Préstamos Corporativos		-	-	Derivados de negociación		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Deuda subordinada		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar	7	2	2
Créditos AAPP		-	-	Garantías financieras		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otros		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuentas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	<b>Ajustes por periodificaciones</b>	5	<b>13</b>	<b>13</b>
Cuentas a cobrar		-	-	Comisiones		13	13
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión sociedad gestora	1	14	13
Bonos de titulización		-	-	Comisión administrador	1	1.183	1.139
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Otros		-	-	Comisión variable		1.093	1.093
Intereses y gastos devengados no vencidos		150	131	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados		1	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(2.277)	(2.232)
Activo dudoso -principal-		478	769	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-		1	4	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(56)	(85)	<b>AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	8	<b>(602)</b>	<b>(1.535)</b>
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Derivados		-	-	Coberturas de flujos de efectivo	11	(602)	(1.535)
Derivados de cobertura		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Derivados de negociación		-	-			-	-
Otros activos financieros		-	-			-	-
Valores representativos de deuda		-	-			-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-			-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-			-	-
Garantías financieras		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-			-	-
<b>Ajustes por periodificaciones</b>		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	5,6	<b>35.747</b>	<b>33.626</b>			-	-
Tesorería		35.747	33.626			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>136.824</b>	<b>156.156</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>136.824</b>	<b>156.156</b>

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2022.

**FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**  
**CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS**  
**ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021(*)
<b>Intereses y rendimientos asimilados</b>		<b>1.895</b>	<b>1.900</b>
Activos titulizados	4	1.927	2.039
Otros activos financieros	5	(32)	(139)
<b>Intereses y cargas asimilados</b>		<b>(1.543)</b>	<b>(995)</b>
Obligaciones y otros valores emitidos	6	(1.543)	(995)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
<b>Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	<b>11</b>	<b>(626)</b>	<b>(1.165)</b>
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>(274)</b>	<b>(260)</b>
<b>Resultado de operaciones financieras (neto)</b>		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
<b>Diferencias de cambio (neto)</b>		-	-
<b>Otros ingresos de explotación</b>		-	-
<b>Otros gastos de explotación</b>		<b>(162)</b>	<b>(152)</b>
Servicios exteriores		(48)	(29)
Servicios de profesionales independientes	9	(48)	(29)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(114)	(123)
Comisión de Sociedad gestora	1	(60)	(60)
Comisión administración	1	(44)	(53)
Comisión del agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
<b>Deterioro de activos financieros (neto)</b>	<b>4</b>	<b>2.170</b>	<b>2.452</b>
Deterioro neto de activos titulizados		2.170	2.452
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
<b>Dotaciones a provisiones (neto)</b>		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
<b>Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>		-	-
<b>Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	<b>3-g</b>	<b>(1.734)</b>	<b>(2.040)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		-	-

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2022.

**FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES**  
**TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021(*)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>(112)</b>	<b>534</b>
<b>Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>		<b>6</b>	<b>637</b>
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	1.912	2.073
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	6	(879)	(69)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	11	(994)	(1.228)
Intereses cobrados de otros activos financieros		66	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	5	-	(139)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		(99)	-
<b>Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	<b>1</b>	<b>(70)</b>	<b>(70)</b>
Comisión sociedad gestora		(60)	(60)
Comisión administrador		-	-
Comisión agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones		-	-
<b>Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	<b>9</b>	<b>(48)</b>	<b>(33)</b>
Pagos por garantías financieras		-	-
Cobros por garantías financieras		-	-
Pagos por operaciones de derivados de negociación		-	-
Cobros por operaciones de derivados de negociación		-	-
Otros pagos de explotación		(48)	(33)
Otros cobros de explotación		-	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN</b>		<b>2.233</b>	<b>976</b>
<b>Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>		-	-
<b>Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>		-	-
<b>Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	<b>5</b>	<b>1.599</b>	<b>1.350</b>
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		11.213	14.049
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		8.687	6.157
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		738	507
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		3.001	2.963
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos		(22.040)	(22.326)
<b>Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>11</b>	<b>634</b>	<b>(374)</b>
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		634	(374)
<b>INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>		<b>2.121</b>	<b>1.510</b>
<b>Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo</b>		<b>33.626</b>	<b>32.116</b>
<b>Efectivo o equivalentes al final del periodo</b>		<b>35.747</b>	<b>33.626</b>

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.  
Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2022.

**FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**  
**ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES**  
**TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021(*)
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>			
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		-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>		-	-
<b>Cobertura de los flujos de efectivo</b>			
Ganancias (pérdidas) por valoración		307	(927)
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		307	(927)
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	11	626	1.165
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	11	(933)	(238)
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>			
<b>Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>			
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		-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>		-	-
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		-	-

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2022.

## FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al  
ejercicio anual terminado el  
31 de diciembre de 2022

### 1. Reseña del Fondo

FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 27 de noviembre de 2007, con carácter de fondo abierto por el activo, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial. La función del Fondo consiste en la adquisición de activos titulizados derivados de préstamos hipotecarios y no hipotecarios o disposiciones iniciales de créditos hipotecarios – véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de cinco series de bonos de titulización, por un importe total de 1.026.500 miles de euros, (véase Nota 6). El desembolso de los Activos Titulizados, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 30 de noviembre de 2007, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-64723661, CNAE 6430 y Código LEI 5493001ZBSCJ9VHM32.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., (anteriormente GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.), (en adelante la Sociedad Gestora), integrada en el Grupo CaixaBank, con domicilio social en Madrid, Paseo de la Castellana, 189.

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora se calcula como el 0,011% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos más una comisión fija adicional de 5 miles de euros trimestrales, con una comisión total mínima de 15 miles de euros trimestrales. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2022, ha ascendido a 60 miles de euros (60 miles de euros en el ejercicio 2021).

La gestión y administración de los Activos Titulizados 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 2022 (pagadera trimestralmente los días 10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 44 miles de euros (53 miles de euros en el ejercicio 2021). 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 con lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los activos titulizados es CaixaBank.

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank (véase Nota 11).

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

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación no se han producido cambios significativos en el fondo”.

## **2. Bases de presentación de las cuentas anuales**

Con fecha 1 de mayo de 2016 entró en vigor la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización, que desarrolla el contenido, forma 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, derogando la Circular 2/2009 de 25 de marzo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

### ***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.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.5 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 2/2016, de 20 de abril, 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 2022 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 2023.

Considerando la magnitud de las cifras que aparecen en estas cuentas anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado las mismas incluyendo los valores expresados en miles de euros. Como consecuencia de ello, pueden existir diferencias por el redondeo de saldos, que en ningún caso son significativos.

### ***b) Principios contables no obligatorios aplicados***

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

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

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b y 11). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2022, 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 2022, las correspondientes al ejercicio anterior, tal y como se establece en el apartado 7 de la Norma 28ª de la Circular 2/2016, de 20 de abril, por lo que, la información contenida en esta Memoria referida al ejercicio 2021 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2022.

**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 2021.

**g) Cambios en criterios contables**

Durante el ejercicio 2022 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2021.

**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 de este. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

**i) Empresa en funcionamiento**

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

**j) Hechos posteriores**

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2022, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las notas de esta memoria que tengan un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

### **3. Normas de registro y valoración**

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2022, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril 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 con 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.
- Activos Titulizados: Incluye los activos cedidos al Fondo como consecuencia del proceso de titulización que incluye, cuando corresponda, las cuotas vencidas y no cobradas y se clasifican a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.
- Derivados de cobertura: Incluye el valor razonable a favor del Fondo de los derivados designados como instrumentos de cobertura.
- Otros activos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de los activos titulizados 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 emitidos: 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.
- Otros pasivos financieros: 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. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera cobrar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

### *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. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera pagar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

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 2022 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 inefectividad o por cualquier otra causa, no cumple los requisitos indicados anteriormente, a efectos contables, dicho derivado pasa a ser considerado como un “derivado de negociación”.

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

Al 31 de diciembre de 2022, la valoración del derivado de permuta financiera del Fondo se ha realizado utilizando la metodología de descuento de flujos futuros esperados.

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

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

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

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

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

#### *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 2/2016 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se podrán utilizar modelos basados en métodos estadísticos. No obstante, el importe de la provisión que resulte de la aplicación de modelos estadísticos, no podrá ser inferior al que se obtenga de la aplicación para los activos dudosos de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en dicha Circular, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación y aplicando una determinada ponderación sobre el valor de tasación para las operaciones con garantía inmobiliaria. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de valor de los activos financieros del Fondo, teniendo en cuenta las características de dichos activos, es la basada en los modelos internos estadísticos desarrollados por el Grupo CaixaBank.

*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 los apartados f y g 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 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 establece, entre otros aspectos, la reducción en dos años del tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades, de forma que dicho tipo quedará establecido, para los periodos impositivos que comiencen a partir del 1 de enero de 2016, en el 25%. 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 Activos Titulizados.

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 2022 y 2021 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 10).

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

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

Conforme a la normativa reguladora (artículo 15 de la Ley 5/2015), 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 2022 y 2021, 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. Activos Titulizados

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 27 de noviembre de 2007 integran los Activos Titulizados pendientes de amortizar emitidos por CaixaBank.

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2020</b>	<b>118.685</b>	<b>16.776</b>	<b>135.461</b>
Amortización de principal	-	(14.556)	(14.556)
Amortizaciones anticipadas	-	(6.157)	(6.157)
Otros (1)	-	650	650
Trasposos a activo corriente	(17.346)	17.346	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>101.339</b>	<b>14.059</b>	<b>115.398</b>
Amortización de principal	-	(11.951)	(11.951)
Amortizaciones anticipadas	-	(8.687)	(8.687)
Otros (1)	-	(366)	(366)
Trasposos a activo corriente	(15.392)	15.392	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>85.947</b>	<b>11.164</b>	<b>94.394</b>

- (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 – Activos Titulizados – 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 2022, ha sido del 1,83% (1,31% durante el ejercicio 2021). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2022 asciende a 5,60%, siendo el mínimo 0,00% (5,6% y 0,00% respectivamente en el ejercicio 2021). El importe devengado en el ejercicio 2022 por este concepto ha ascendido a 1.699 miles de euros (1.894 miles de euros en el ejercicio 2021), que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados – Activos Titulizados" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 178 miles de euros en concepto de intereses de demora (96 miles de euros en el ejercicio 2021) y 50 miles de euros por otros intereses percibidos de los activos titulizados (49 miles de euros en el ejercicio 2021). A 31 de diciembre de 2022, los intereses devengados no vencidos pendientes de cobro ascendían a 150 euros miles (131 euros miles a 31 de diciembre de 2021)

En los estados S.05.1.F - Distribución Geográfica activos titulizados y S.05.1.G – Concentración de los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con Concentración Sectorial (CNAE), ambos listados anexos a la Memoria Anual, se muestra la información relativa sobre concentraciones de riesgo de los activos titulizados.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2022 de los activos titulizados, 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 encuentra detallado en el estado S.05.1 cuadro C.

## Activos Dudosos

La composición del saldo de los activos titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	4.323	7.861
<i>Intereses (1)</i>	1	4
<b>Total</b>	<b>4.324</b>	<b>7.865</b>

- (1) En el Anexo de los estados financieros públicos, S.05.1.B – 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.

En los Activos Dudosos encontramos saldos clasificados como dudosos por razones de morosidad o por otras razones (ver detalle en el Estado S.05.4.A – Anexo a la Memoria Anual). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2022 y 2021, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldo al inicio del ejercicio	7.861	9.216
Reclasificación a fallidos (datos de baja del balance)	(1.235)	(988)
Recuperaciones en efectivo	(3.930)	(3.239)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	1.627	2.872
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>4.323</b>	<b>7.861</b>

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2022 y 2021, 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	
	2022	2021
Saldos al inicio del ejercicio	29.971	31.944
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	1.235	988
Recuperación en efectivo	(3.050)	(3.244)
Otros (*)	135	283
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>28.291</b>	<b>29.971</b>

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2022 y 2021, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los activos titulizados:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldo al inicio del ejercicio	(864)	(1.060)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(1.622)	(1.083)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	742	291
Utilizaciones	1.235	988
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(509)</b>	<b>(864)</b>

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	
	2022	2021
Correcciones de valor por morosidad	(509)	(864)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
<b>Total</b>	<b>(509)</b>	<b>(864)</b>

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

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Activos Titulizados pendientes de amortización (incluyendo los activos fallidos) sea inferior a 102.650 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2023.

A fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 4,0781%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2022 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los activos titulizados que a nivel global puedan tener un impacto significativo en las cuentas anuales del ejercicio 2022.

## 5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2022 corresponde a una cuenta corriente abierta a nombre del Fondo en Sociétés 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 6), así como el saldo de la Cuenta de Depósito de la Permuta Financiera (véase Nota 11).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “A-1” según la agencia calificadoradora “Standard & Poor’s Financial Services” y “P-1” según “Moody’s Investors Service”; según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

Al 31 de diciembre de 2022, 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 2022 y 2021, ha ascendido a (32) y (139) 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 2022, 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
10/01/2022	AG	-	-	5.184	-	1.488	-
	B	-	-	-	-		
	C	16	-	-	-		
	D	-	231	-	-		
11/04/2022	AG	-	-	5.509	-	238	-
	B	-	-	-	-		
	C	16	-	-	-		
	D	-	229	-	-		
11/07/2022	AG	-	-	6.830	-	233	-
	B	2	-	-	-		
	C	20	-	-	-		
	D	-	237	-	-		
10/10/2022	AG	-	-	4.517	-	370	-
	B	19	-	-	-		
	C	34	-	-	-		
	D	-	258	-	-		

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2021, 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
11/01/2021	AG	-	-	6.090	-	164	-
	B	-	-	-	-		
	C	18	-	-	-		
	D	-	231	-	-		
12/04/2021	AG	-	-	5.502	-	363	-
	B	-	-	-	-		
	C	17	-	-	-		
	D	-	231	-	-		
12/07/2021	AG	-	-	5.442	-	550	-
	B	-	-	-	-		
	C	17	-	-	-		
	D	-	231	-	-		
11/10/2021	AG	-	-	5.291	-	448	-
	B	-	-	-	-		
	C	17	-	-	-		
	D	-	231	-	-		

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período	Acumulado
<b>Activos titulizados clasificados en el Activo</b>	<b>26.251</b>	<b>1.270.587</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	11.213	662.690
Cobros por amortizaciones anticipadas	8.687	255.185
Cobros por intereses ordinarios	1.874	207.892
Cobros por intereses previamente impagados	38	63.463
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.739	72.521
Otros cobros en efectivo	700	8.836
<b>Series emitidas clasificadas en el Pasivo</b>	<b>24.129</b>	<b>1.227.614</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	22.040	275.399
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	618.201
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	-	49.801
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.223
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	21	3.241
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	86	3.656
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	772	772
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	301
Otros pagos del período	1.210	228.741

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2021:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período	Acumulado
<b>Activos titulizados clasificados en el Activo</b>	<b>25.748</b>	<b>1.244.336</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	14.049	651.477
Cobros por amortizaciones anticipadas	6.157	246.498
Cobros por intereses ordinarios	2.034	206.018
Cobros por intereses previamente impagados	39	63.425
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.470	68.782
Otros cobros en efectivo	-	8.136
<b>Series emitidas clasificadas en el Pasivo</b>	<b>24.239</b>	<b>1.203.485</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	22.326	253.359
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	618.201
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	-	49.801
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.223
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	-	3.220
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	69	3.570
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	-	-
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	139	301
Otros pagos del período	1.705	227.531

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:

<b>Información a Fecha de Constitución</b>
--

Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	0,31%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	85,00%	Bono AS	3,96
Tasa Fallidos	0,05%	Bono AG	8,05
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	8,02
Tasa Amortización Anticipada	10,00%	Bono C	8,02
CLTV Medio Ponderado	36,59%	Bono D	8,67

<b>Información a 31 de diciembre de 2022</b>
--

Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	4,26%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	98,09%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	21,81%	Bono AG	0,07
Tasa Recuperación Fallidos	10,01%	Bono B	0,76
Tasa Amortización Anticipada	7,90%	Bono C	0,76
CLTV Medio Ponderado	30,81%	Bono D	0,76

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2022:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>13</b>	<b>1.139</b>	-	<b>1.093</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2022</b>	<b>60</b>	<b>44</b>	<b>10</b>	-
Pagos a 10 de enero de 2022	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de abril de 2022	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de julio de 2022	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2022	(14)	-	(2)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>14</b>	<b>1.183</b>	-	<b>1.093</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	<i>1.183</i>	-	<i>1.093</i>

Seguidamente, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2021:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>13</b>	<b>1.086</b>	-	<b>1.093</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2021</b>	<b>60</b>	<b>53</b>	<b>10</b>	-
Pagos a 11 de enero de 2021	(15)	-	(3)	-
Pagos a 12 de abril de 2021	(15)	-	(3)	-
Pagos a 12 de julio de 2021	(15)	-	(2)	-
Pagos a 11 de octubre de 2021	(15)	-	(2)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>13</b>	<b>1.139</b>	-	<b>1.093</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	<i>1.139</i>	-	<i>1.093</i>

### 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 y 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 2022 y 2021:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldos al inicio del ejercicio	(2.232)	(2.179)
Repercusión de pérdidas	(45)	(53)
Repercusión de ganancias		-
Reclasificación de corrección de valor		-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(2.277)</b>	<b>(2.232)</b>

### 6. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 31 de noviembre de 2007, que estaba dividida en cinco series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: Serie AS, constituida por 5.131 bonos (513.100 miles de euros); serie AG, constituida por 4.494 bonos (449.400 miles de euros); serie B, constituida por 210 bonos (21.000 miles de euros); serie C, constituida por 165 bonos (16.500 miles de euros); y serie D, constituida por 265 bonos (26.500 miles de euros).

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

A 31 de diciembre de 2022, la serie AS está totalmente amortizada. Los bonos de las restantes series tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre o el siguiente día laborable), calculado como el resultado de sumar al tipo Euribor a tres meses un margen del 0,10% en la serie AG; del 0,50% en la serie B; del 0,95% en la serie C; y del 4,00% en la serie D al tipo de interés de referencia para los bonos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 1 de abril de 2053. No obstante, la Sociedad Gestora podrá proceder a liquidar de forma anticipada el Fondo y, con ello, los bonos, en los siguientes supuestos:

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Activos Titulizados 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.
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 hubieran 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 Activos Titulizados, 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 Activos Titulizados la suma del importe de los Activos Titulizados pendientes de vencimiento y del importe de los Activos Titulizados vencidos y no cobrados, sin incluir las cantidades fallidas.

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

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

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 1.026.500 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. Están en soporte de anotaciones en cuenta y dados de 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 2022 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2022 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:

<b>Serie C</b>	Modificación calificación de "Baa3 (sf) a Baa1 (sf)" Moody's	ene-22
<b>Serie C</b>	Modificación calificación de "Baa1 (sf) a A2 (sf)" Moody's	ago-22
<b>Serie AG</b>	Modificación calificación de "AA+ (sf) a AAA (sf)" S&P	mar-23
<b>Serie B</b>	Modificación calificación de "A (sf) a AA+ (sf)" S&P	mar-23
<b>Serie C</b>	Modificación calificación de "BB+ (sf) a BBB (sf)" S&P	mar-23

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2022 y 2021, sin tener en cuenta la corrección de valor ni los intereses devengados no vencidos, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie AG		Serie B	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2020</b>	<b>96.502</b>	<b>16.765</b>	<b>21.000</b>	-
Amortización de 11 de enero de 2021	-	(6.089)	-	-
Amortización de 12 de abril de 2021	-	(5.502)	-	-
Amortización de 12 de julio de 2021	-	(5.442)	-	-
Amortización de 11 de octubre de 2021	-	(5.291)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(19.613)	19.613	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>76.889</b>	<b>14.053</b>	<b>21.000</b>	-
Amortización de 10 de enero de 2022	-	(5.184)	-	-
Amortización de 11 de abril de 2022	-	(5.509)	-	-
Amortización de 11 de julio de 2022	-	(6.830)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2022	-	(4.517)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(19.145)	19.145	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>57.744</b>	<b>11.158</b>	<b>21.000</b>	-

Miles de Euros	Serie C		Serie D		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2020</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>177.267</b>
Amortización de 11 de enero de 2021	-	-	-	-	(6.089)
Amortización de 12 de abril de 2021	-	-	-	-	(5.502)
Amortización de 12 de julio de 2021	-	-	-	-	(5.442)
Amortización de 11 de octubre de 2021	-	-	-	-	(5.291)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>154.942</b>
Amortización de 10 de enero de 2022	-	-	-	-	(5.184)
Amortización de 11 de abril de 2022	-	-	-	-	(5.509)
Amortización de 11 de julio de 2022	-	-	-	-	(6.830)
Amortización de 10 de octubre de 2022	-	-	-	-	(4.517)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>132.902</b>

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2022 y 2021, ha sido del 0,10% y 0,00%, respectivamente, para la serie AG; del 0,00% y 0,00%, respectivamente, para la serie B; del 0,52% y 0,41%, respectivamente, para la serie C; del 3,57% y 3,46%, respectivamente, para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2022 y 2021, por este concepto ha ascendido a 1.543 y 995 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores emitidos” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, de los cuales 704 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos (224 miles de euros en el ejercicio 2021). Un importe de 14.159 miles de euros de intereses se encuentran vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2022 (13.975 miles de euros en el ejercicio 2021).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2022, se encuentra detallado en el cuadro S.05.2 cuadro E.

#### Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo–Obligaciones y otros valores emitidos”, del margen de intermediación positivo y negativo (véanse Notas 3-f y 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2022 y 2021:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldos al inicio del ejercicio	(15.766)	(17.859)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	1.779	2.093
Reclasificación por corrección de valor	-	-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(13.987)</b>	<b>(15.766)</b>

#### Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2022, con cargo al desembolso de la suscripción de los Bonos de la Serie D, por un importe igual a 26.500 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:

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

No obstante, no podrá reducirse el Fondo de Reserva en el caso de que en una fecha de pago 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 13.250 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2022 el importe correspondiente al Fondo de Reserva requerido ascendía a 26.500 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2022 y 2021, 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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>26.500</b>	<b>23.104</b>	<b>32.116</b>
Saldos a 11 de enero de 2021	26.500	22.810	22.810
Saldos a 12 de abril de 2021	26.500	23.173	23.173
Saldos a 12 de julio de 2021	26.500	23.723	23.723
Saldos a 11 de octubre de 2021	26.500	24.171	24.171
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>26.500</b>	<b>24.171</b>	<b>33.626</b>
Saldos a 10 de enero de 2022	26.500	25.659	25.659
Saldos a 11 de abril de 2022	26.500	25.897	25.897
Saldos a 11 de julio de 2022	26.500	26.130	26.130
Saldos a 10 de octubre de 2022	26.500	26.500	26.500
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>35.747</b>

## **7. Otros pasivos financieros**

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Otros acreedores	2	2
	<b>2</b>	<b>2</b>

## **8. Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos**

Este epígrafe del pasivo del balance recoge el importe, neto de su correspondiente efecto fiscal, de las variaciones del valor razonable de los activos clasificados como derivados de cobertura que, conforme a lo dispuesto en la Nota 3, deben registrarse en este epígrafe del pasivo de dicho balance. Dichas variaciones se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se produzca su extinción o realización. Su movimiento, durante el ejercicio 2022 y 2021 se muestra a continuación.

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldos al inicio del ejercicio	(1.535)	(1.773)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 11)	933	238
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(602)</b>	<b>(1.535)</b>

## **9. Otros gastos de explotación**

El saldo del epígrafe "Otros gastos de explotación - Servicios exteriores - Servicios de profesionales independientes" de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 7 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2022 (7 miles de euros en el ejercicio 2021) único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas. Asimismo, se incluyen, entre otros, 27 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales (9 y 3 miles de euros respectivamente durante el ejercicio 2021). Durante el presente ejercicio se ha devengado 8 en concepto de comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2021).

Asimismo, durante el ejercicio 2022, 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 2022 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2022 cumplen o han cumplido con los límites legales de aplazamiento.

## **10. Situación fiscal**

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

## **11. Derivados de cobertura**

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

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

Este contrato queda supeditado a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la calificación establecida por las Agencias Calificadoras "Standars & Poor's" y "Moody's Investors Service" según se explica en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

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. A 31 de diciembre de 2022, y teniendo en cuenta la calificación crediticia de CaixaBank, el importe depositado asciende a 3.106 miles de euros contabilizado en el epígrafe "Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería" del activo de los balances adjuntos y en el epígrafe "Otras deudas con entidades de crédito" del pasivo del balance adjunto (2.472 miles de euros en el ejercicio 2021).

El valor razonable del derivado a 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a 527 y 1.829 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 2022, ha sido un gasto por importe de 626 miles de euros, que figura registrado en el saldo del epígrafe "Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)" de las cuentas de pérdidas y ganancias (1.165 miles de euros de gasto en el ejercicio 2021).

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Coberturas de flujos de efectivo		
<i>De los que: "Reconocidos directamente en el balance" (véase Nota 8)</i>	(602)	(1.153)
Importe transferido a resultados no liquidado	75	(294)
	<b>(527)</b>	<b>(1.829)</b>

## **12. Gestión del riesgo**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Riesgo de concentración:** En el Folleto Informativo del Fondo, en el apartado “Factores de Riesgo – Riesgos Derivados de los Activos que respaldan la Emisión”, se detallan para el momento de la constitución, los Riesgos de Concentración de los Activos Titulizados, destacando para esta tipología de fondo los riesgos siguientes: concentración por grupo de deudores, concentración sectorial (CNAE) y concentración geográfica.

Para el 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la distribución geográfica de los activos titulizados según comunidades autónomas se presenta en el estado S.05.1 cuadro F y los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con la concentración sectorial (CNAE), se presentan en el estado S.05.1 cuadro G, de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización que se remiten trimestralmente a la CNMV y que se incorporan como anexos a la memoria anual.

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

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

El conflicto entre Rusia y Ucrania está provocando, entre otros efectos, un incremento del precio de determinadas materias primas y del coste de la energía, así como la activación de sanciones, embargos y restricciones hacia Rusia que afectan a la economía en general y a empresas con operaciones con y en Rusia específicamente. La medida en la que este conflicto bélico impactará en el negocio del Fondo dependerá del desarrollo de acontecimientos futuros que no se pueden predecir fiablemente a la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales. El Fondo no cuenta con exposiciones directas relevantes en empresas con actividad en estos países, y a pesar de la incertidumbre existente, los Administradores de la Sociedad Gestora no esperan que esta situación pueda afectar de manera significativa a la situación financiera.

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

<b>Impago de Activos</b>		<b>Fondo de Reserva</b>	
Tasa Morosidad	4,26%	Importe Inicial	26.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	98,09%	Importe Mínimo	13.250.000,00
Tasa Fallidos	21,81%	Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	10,01%	Importe Actual	26.500.000,00
<b>Cartera de Activos - Situación Inicial</b>		<b>Cartera de Activos - Situación Actual</b>	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	1.927
Principal Pendiente	999.999.839,05	Principal pendiente no vencido	101.329.953,22
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	10,13%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,83%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27	Vida Residual Media Ponderada (meses)	141,54
		Amortización Anticipada- TAA	7,90%
<b>Bonos Titulización</b>		<b>Permuta Financiera</b>	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	2,29%	Margen	0,50%
Vida Final Estimada Anticipada	10/07/2023		

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

<b>Impago de Activos</b>		<b>Fondo de Reserva</b>	
Tasa Morosidad	6,38%	Importe Inicial	26.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	96,56%	Importe Mínimo	13.250.000,00
Tasa Fallidos	19,56%	Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	3,22%	Importe Actual	24.171.438,54
<b>Cartera de Activos - Situación Inicial</b>		<b>Cartera de Activos - Situación Actual</b>	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	2.259
Principal Pendiente	999.999.839,05	Principal pendiente no vencido	123.135.577,62
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	12,31%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,31%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27	Vida Residual Media Ponderada (meses)	148,32
		Amortización Anticipada- TAA	4,76%
<b>Bonos Titulización</b>		<b>Permuta Financiera</b>	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,63%	Margen	0,50%
Vida Final Estimada Anticipada	10/07/2023		

### I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS  
Número de registro del Fondo: 8913  
NIF Fondo: V64723661  
Denominación del compartimento:  
Número de registro del compartimento:  
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, S.A.  
NIF Gestora: A58481227  
Fondo Abierto: NO  
Fondo Privado: NO  
Estados agregados: NO  
Fecha: 31/12/2022

### 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 el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

Se modifica el cuadro S.03 del Informe Trimestral a 31/12/2022, debido a una reclasificación en el Estado de Flujos de Efectivo.

S.01

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	89.339	1001	107.652
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	89.339	1002	107.652
1. Activos titulizados	0003	89.339	1003	107.652
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005		1005	
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009	85.947	1009	101.338
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulación	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	3.845	1025	7.092
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-453	1027	-779
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	47.484	1041	48.504
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042		1042	
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	11.737	1043	14.879
1. Activos titulizados	0044	11.737	1044	14.879
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046		1046	
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050	11.164	1050	14.059
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	150	1065	131
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	1	1066	0
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	479	1067	769
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	1	1068	4
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-56	1069	-85
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071		1071	
2.1 Derivados de cobertura	0072		1072	
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074		1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077		1077	
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	35.747	1085	33.626
1. Tesorería	0086	35.747	1086	33.626
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	136.824	1088	156.156

S.01

**Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U**

**Estados agregados: NO**

**Fecha: 31/12/2022**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	108.358	1089	126.658
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	108.358	1094	126.658
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	107.756	1095	125.123
1.1 Series no subordinadas	0096	57.744	1096	76.889
1.2 Series subordinadas	0097	64.000	1097	64.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-13.987	1098	-15.766
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101		1101	
2.1 Préstamo subordinado	0102		1102	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105		1105	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	602	1108	1.535
3.1 Derivados de cobertura	0109	602	1109	1.535
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116		1116	

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	29.067	1117	31.033
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118		1118	
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	29.054	1123	31.019
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	26.020	1124	28.252
1.1 Series no subordinadas	0125	11.158	1125	14.053
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	703	1128	224
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	14.159	1129	13.975
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	3.106	1131	2.472
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	3.106	1134	2.472
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136		1136	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	-75	1139	294
3.1 Derivados de cobertura	0140	-75	1140	294
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	2	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	2	1144	2
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	14	1148	14
1. Comisiones	0149	14	1149	14
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	14	1150	14
1.2 Comisión administrador	0151	1.183	1151	1.139
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	1.093	1153	1.093
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-2.276	1155	-2.232
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	-602	1158	-1.535
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160	-602	1160	-1.535
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	136.824	1162	156.156

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	625	1201	457	2201	1.894	3201	1.900
1.1 Activos titulizados	0202	559	1202	493	2202	1.927	3202	2.039
1.2 Otros activos financieros	0203	66	1203	-35	2203	-33	3203	-139
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-734	1204	-251	2204	-1.543	3204	-995
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-734	1205	-251	2205	-1.543	3205	-995
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208	94	1208	-273	2208	-626	3208	-1.165
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	-15	1209	-67	2209	-274	3209	-260
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0215		1215		2215		3215	
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0216		1216		2216		3216	
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0217	-53	1217	-46	2217	-162	3217	-152
7.1 Servicios exteriores	0218	-26	1218	-16	2218	-48	3218	-29
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-26	1219	-16	2219	-48	3219	-29
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-28	1224	-30	2224	-114	3224	-123
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-15	1225	-15	2225	-60	3225	-60
7.3.2 Comisión administrador	0226	-10	1226	-13	2226	-44	3226	-53
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-10	3227	-10
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	582	1231	1.337	2231	2.170	3231	2.452
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	582	1232	1.337	2232	2.170	3232	2.452
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	0234	0	1234	0	2234	0	3234	0
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	-514	1239	-1.223	2239	-1.734	3239	-2.041
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241		1241		2241		3241	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	-550	1300	142	2300	-111	3300	534
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	-509	1301	174	2301	6	3301	637
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	530	1302	500	2302	1.912	3302	2.072
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-824	1303	-17	2303	-879	3303	-69
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-280	1305	-274	2305	-994	3305	-1.228
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	66	1306	0	2306	66	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	-35	2307	0	3307	-139
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	-98	3308	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-18	1309	-18	2309	-70	3309	-70
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-15	1310	-15	2310	-60	3310	-60
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-10	3312	-10
2.4 Comisión variable	0313		1313		2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-24	1315	-14	2315	-48	3315	-33
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-24	1320	-14	2320	-48	3320	-33
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	1.152	1322	1.240	2322	2.233	3322	976
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	0325	1.064	1325	1.240	2325	1.599	3325	1.350
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	870	1326	3.265	2326	11.213	3326	14.049
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.279	1327	1.848	2327	8.687	3327	6.157
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	333	1328	149	2328	738	3328	507
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	2.098	1329	1.270	2329	3.001	3329	2.963
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-4.517	1331	-5.291	2331	-22.040	3331	-22.326
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	88	1332	0	2332	634	3332	-374
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	88	1336	0	2336	634	3336	-374
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	602	1337	1.382	2337	2.122	3337	1.510
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	35.146	1338	32.243	2338	33.626	3338	32.116
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	35.747	1339	33.626	2339	35.747	3339	33.626

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>	<b>0</b>	<b>3356</b>	<b>0</b>
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	28	1357	-170	2357	307	3357	-927
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	28	1358	-170	2358	307	3358	-927
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-94	1360	273	2360	626	3360	1.165
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	66	1362	-103	2362	-933	3362	-238
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>	<b>0</b>	<b>3369</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381		0401		0421		0441		1381		1401		1421		1441		2381		2401		2421		2441	
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385	4,26	0405	21,81	0425	10,01	0445	7,90	1385	6,38	1405	19,56	1425	3,22	1445	4,76	2385	0,31	2405	0,05	2425	0	2445	10
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	5	0467	2	0474	0	0481		0488	2	0495	213	0502	0	0509	216
De 1 a 3 meses	0461	5	0468	3	0475	0	0482		0489	4	0496	99	0503	0	0510	103
De 3 a 6 meses	0462	26	0469	42	0476	1	0483	6	0490	48	0497	1.262	0504	2	0511	1.313
De 6 a 9 meses	0463	52	0470	46	0477	0	0484	5	0491	51	0498	2.807	0505	4	0512	2.862
De 9 a 12 meses	0464	3	0471	10	0478	0	0485	1	0492	11	0499	156	0506	0	0513	167
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
<b>Total</b>	<b>0466</b>	<b>91</b>	<b>0473</b>	<b>104</b>	<b>0480</b>	<b>2</b>	<b>0487</b>	<b>11</b>	<b>0494</b>	<b>117</b>	<b>0501</b>	<b>4.537</b>	<b>0508</b>	<b>7</b>	<b>1515</b>	<b>4.662</b>

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	5	0522	2	0529	0	0536		0543	2	0550	213	0557	0	0564	216	0571	2.149	0578	2.149	0584	10,03
De 1 a 3 meses	0516	5	0523	3	0530	0	0537		0544	4	0551	99	0558	0	0565	103	0572	1.420	0579	1.420	0585	7,26
De 3 a 6 meses	0517	26	0524	42	0531	1	0538	6	0545	48	0552	1.262	0559	2	0566	1.313	0573	8.291	0580	8.291	0586	15,84
De 6 a 9 meses	0518	52	0525	46	0532	0	0539	5	0546	51	0553	2.807	0560	4	0567	2.862	0574	19.290	0581	19.180	0587	14,84
De 9 a 12 meses	0519	3	0526	10	0533	0	0540	1	0547	11	0554	156	0561	0	0568	167	0575	526	0582	526	0588	31,81
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
<b>Total</b>	<b>0521</b>	<b>91</b>	<b>0528</b>	<b>104</b>	<b>0535</b>	<b>2</b>	<b>0542</b>	<b>11</b>	<b>0549</b>	<b>117</b>	<b>0556</b>	<b>4.537</b>	<b>0563</b>	<b>7</b>	<b>0570</b>	<b>4.662</b>	<b>0577</b>	<b>31.676</b>			<b>0590</b>	<b>14,72</b>

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO C**

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0600	748	1600	1.148	2600	729
Entre 1 y 2 años	0601	593	1601	2.175	2601	18.688
Entre 2 y 3 años	0602	1.235	1602	999	2602	32.988
Entre 3 y 4 años	0603	4.077	1603	1.912	2603	89.152
Entre 4 y 5 años	0604	4.763	1604	5.357	2604	59.435
Entre 5 y 10 años	0605	20.397	1605	23.514	2605	220.400
Superior a 10 años	0606	69.621	1606	88.154	2606	699.722
<b>Total</b>	0607	<b>101.434</b>	1607	<b>123.258</b>	2607	<b>1.121.114</b>
Vida residual media ponderada (años)	0608	<b>11,80</b>	1608	<b>12,37</b>	2608	<b>15,12</b>

Antigüedad	Situación actual 31/12/2022					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,19	1609	16,19	2609	3,04

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	1.756	0630	83.822	1620	1.989	1630	94.674	2620	3.887	2630	279.861
40% - 60%	0621	155	0631	15.533	1621	250	1631	25.446	2621	1.730	2631	256.644
60% - 80%	0622	15	0632	1.971	1622	19	1632	2.914	2622	1.727	2632	271.215
80% - 100%	0623		0633		1623	1	1633	91	2623	147	2633	28.610
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
<b>Total</b>	0628	<b>1.926</b>	0638	<b>101.326</b>	1628	<b>2.259</b>	1638	<b>123.125</b>	2628	<b>7.491</b>	2638	<b>836.330</b>
<b>Media ponderada (%)</b>	0639	<b>30,81</b>	0649		1639	<b>32,06</b>	1649		2639	<b>36,59</b>	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO E**

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,83	1650	1,31	2650	5,31
Tipo de interés nominal máximo	0651	5,60	1651	5,60	2651	11,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	1,10

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660		0683		1660		1683		2660		2683	
Aragón	0661		0684		1661		1684		2661		2684	
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662		2685	
Baleares	0663		0686		1663		1686		2663		2686	
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664		2687	
Cantabria	0665		0688		1665		1688		2665		2688	
Castilla-León	0666		0689		1666		1689		2666		2689	
Castilla La Mancha	0667		0690		1667		1690		2667		2690	
Cataluña	0668	1.928	0691	101.434	1668	2.261	1691	123.258	2668	20.204	2691	1.121.114
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670		0693		1670		1693		2670		2693	
Galicia	0671		0694		1671		1694		2671		2694	
Madrid	0672		0695		1672		1695		2672		2695	
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674		0697		1674		1697		2674		2697	
Navarra	0675		0698		1675		1698		2675		2698	
La Rioja	0676		0699		1676		1699		2676		2699	
Comunidad Valenciana	0677		0700		1677		1700		2677		2700	
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678		2701	
<b>Total España</b>	0679	<b>1.928</b>	0702	<b>101.434</b>	1679	<b>2.261</b>	1702	<b>123.258</b>	2679	<b>20.204</b>	2702	<b>1.121.114</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>1.928</b>	0705	<b>101.434</b>	1682	<b>2.261</b>	1705	<b>123.258</b>	2682	<b>20.204</b>	2705	<b>1.121.114</b>

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2022</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 31/12/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 26/11/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6,31			1710	6,90			2710	3,63		
Sector	0711	18,45	0712	68	1711	17,74	1712	68	2711	14,28	2712	68

S.05.2

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			Situación inicial 26/11/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722			
ES0337782017	AG	4.494	15.332	68.902	4.494	20.236	90.942	4.494	100.000	449.400			
ES0337782009	AS	5.131	0	0	5.131	0	0	5.131	100.000	513.100			
ES0337782025	B	210	100.000	21.000	210	100.000	21.000	210	100.000	21.000			
ES0337782033	C	165	100.000	16.500	165	100.000	16.500	165	100.000	16.500			
ES0337782041	D	265	100.000	26.500	265	100.000	26.500	265	100.000	26.500			
<b>Total</b>		0723	10.265	0724	132.902	1723	10.265	1724	154.942	2723	10.265	2724	1.026.500

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2022</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO B**

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente			Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas				
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido	Principal impagado							
			0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736			0737	0738	0739		
ES0337782017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,10	1,35	214	0	SI	68.902	0	69.116	0					
ES0337782009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,20	1,45	0	0	SI	0	0	0	0					
ES0337782025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,50	1,75	85	0	SI	21.000	0	21.085	0					
ES0337782033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,95	2,20	84	0	SI	16.500	0	16.584	0					
ES0337782041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4	5,25	321	14.159	SI	26.500	0	40.980	-13.987					
<b>Total</b>						0740	703	0741	14.159	0743	132.902	0744	0	0745	147.764	0746	-13.987

	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	2,29	0748	0,63	0749	4,63

S.05.2

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2022								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2021							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0337782017	AG	4.517	380.498	0	49.801	0	49.801	5.291	358.458	0	49.801	0	49.801	0	49.801	0	49.801
ES0337782009	AS	0	513.100	0	43.222	0	43.222	0	513.100	0	43.222	0	43.222	0	43.222	0	43.222
ES0337782025	B	0	0	19	3.242	0	3.242	0	0	0	3.221	0	3.221	0	3.221	0	3.221
ES0337782033	C	0	0	34	3.655	0	3.655	0	0	17	3.569	0	3.569	17	3.569	0	3.569
ES0337782041	D	0	0	772	4.805	0	4.805	0	0	0	3.126	0	3.126	0	3.126	0	3.126
<b>Total</b>		0754	4.517	0755	893.598	0756	824	0757	104.725	1754	5.291	1755	871.558	1756	17	1757	102.939

S.05.2

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO D**

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 26/11/2007
				0762	0763	0764
ES0337782017	AG	26/04/2018	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aaa
ES0337782017	AG	21/09/2021	STANDARD AND POOR'S	AA+(sf)	AA+(sf)	AAA
ES0337782009	AS	27/11/2007	MOODY'S	A3(sf)	A3(sf)	Aaa
ES0337782009	AS	27/11/2007	STANDARD AND POOR'S	AA-(sf)	AA-(sf)	AAA
ES0337782025	B	12/03/2019	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa3
ES0337782025	B	21/09/2021	STANDARD AND POOR'S	A(sf)	A(sf)	AA-
ES0337782033	C	25/08/2022	MOODY'S	A2(sf)	Baa3(sf)	Baa3
ES0337782033	C	21/09/2021	STANDARD AND POOR'S	BB+(sf)	BB+(sf)	BBB+
ES0337782041	D	27/11/2007	MOODY'S	C(sf)	C(sf)	C
ES0337782041	D	27/11/2007	STANDARD AND POOR'S	D(sf)	D(sf)	CCC-

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2022</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO E**

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0765	132.902	1765	14.053	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766		1766	12.345	2766	0
Entre 2 y 3 años	0767		1767	128.544	2767	36.996
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	95.825
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	94.118
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	306.450
Superior a 10 años	0771		1771		2771	493.110
<b>Total</b>	<b>0772</b>	<b>132.902</b>	<b>1772</b>	<b>154.942</b>	<b>2772</b>	<b>1.026.500</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>0773</b>	<b>0,98</b>	<b>1773</b>	<b>2,27</b>	<b>2773</b>	<b>11,56</b>

S.05.3

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	26.500	1775	24.171	2775	26.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	13.250	1776	13.250	2776	13.250
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	19,94	1777	15,60	2777	2,58
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SOCIETE GENERALE	1778	SOCIETE GENERALE	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	P-1 Moody's - A-1 S AND ;P	1779	P-1 Moody's - A-1 S AND ;amp;P	2779	P-1 Moody's - A-1 S AND ;P
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	P-1 Moody's A-1 S AND ;P	1780	P-1 Moody's A-1 S AND ;amp;P	2780	P-1 Moody's A-1 S AND ;P
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	68.902	1786	90.942	2786	449.400
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	51,84	1787	58,69	2787	43,78
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	Generalitat de Catalunya	1788	Generalitat de Catalunya	2788	Generalitat de Catalunya
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	46,77	1792	53,77	2792	93,77
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características	
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 26/11/2007	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta 1	CAIXABANK, S.A.	Trimestral	Total Intereses Cobrados del período de activos titulizados, no fallidos.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	Tipo Interés Nominal Medio de Bonos (menos Serie D), ponderado por el Principal Pendiente de Bonos (menos Serie D) + 0,50%.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	-602	-1.535	-29.487	0
<b>Total</b>							0808 -602	0809 -1.535	0810 -29.487	

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007		Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 26/11/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
<b>Total</b>	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.5

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO A**

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	5	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,011	4862	0	5862	15	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	SOCIETE GENERALE	1864	3	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2022</b>

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	3.4.7.3 Contrato Intermediación Financ. (pág.156)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		10/01/2022	11/04/2022	11/07/2022	10/10/2022	31/12/2022		
<b>Ingresos y gastos del periodo de cálculo</b>	0872							
Margen de intereses	0873	-7	-113	-115	-157	118		-274
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	628	-36	1.035	542		2.170
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0		0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-5	-48	-32	-42	-35		-162
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-12	467	-182	837	625		1.734
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	182	11.549	-13.466		-1.734
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	12	-467	0	-12.386	12.841		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	0	0	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0		0

S.05.5

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**NOTAS EXPLICATIVAS**



**INFORME DE AUDITOR**

**INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS**

**Comisión Nacional Mercado de Valores**  
**Estados Financieros Públicos**  
**Listado S.06. – Notas Explicativas**

**NOTAS EXPLICATIVAS:**

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación no se produzcan cambios significativos en el fondo de titulización.

Barcelona, 31 de diciembre de 2022.

**CAIXABANK TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U.**

# INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2022

## A) EVOLUCION FONDO

### 1. Activos Titulizados.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con abono al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la compra de los Activos Titulizados a la Entidad Cedente de los Activos, CaixaBank, S.A. (ver Notas Reseña del Fondo y Activos Titulizados de las presentes Cuentas Anuales).

El Fondo de Titulización, en cuanto titular de los Activos Titulizados, ostentará los derechos reconocidos al cesionario en el artículo 1.528 del Código Civil. En concreto, tendrá derecho a recibir todos los pagos que, a partir de la Fecha de Constitución, realicen los Deudores.

En concreto y sin que ello tenga carácter limitativo sino meramente enunciativo, la cesión conferirá al Fondo, los siguientes derechos en relación con cada uno de los Activos Titulizados:

- A percibir la totalidad de las cantidades que se devenguen por el reembolso del principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas de intereses ordinarios e intereses de demora sobre el principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas por comisiones de reclamación de recibos impagados, comisiones de subrogación, comisiones de amortización/cancelación anticipada, así como cualquier otra comisión o suplido que corresponda a CaixaBank.

Los derechos del Fondo resultantes de los Activos Titulizados están vinculados a los pagos realizados por los Deudores, y por tanto quedan directamente afectados por la evolución, retrasos, anticipos o cualquier otra incidencia de estos.

El Estado S.05.4 y el Documento sobre el Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo forman parte de este informe de gestión.

### 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 emitidos" de las presentes cuentas anuales.

### 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 (ver Nota “Otros gastos de explotación”).

## **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 12 “Gestión del Riesgo” de las presentes cuentas anuales.

La Gestora en el momento de la constitución del fondo firmó, en representación y por cuenta del Fondo, con CaixaBank un Contrato de Permuta Financiera de Intereses (Swap), en modelo CMOF, cuyos términos más relevantes se describen a en el Folleto Informativo del Fondo, así como en la Nota 11 “Derivados de Cobertura” de las presentes cuentas anuales.

En virtud del Contrato de Permuta de Intereses, el Fondo realizará pagos a CaixaBank calculados sobre el tipo de interés de los Activos Titulizados, y como contrapartida CaixaBank realizará pagos al Fondo calculados sobre el tipo de interés de los Bonos más un margen.

## **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 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.

## **F) HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2022, 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.

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO A**

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	2.264	7006	3.022	7009	2,23	7012	2,45	7015	2,45		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	2.060	7007	4.839	7010	2,03	7013	3,93	7016	2,09		
Total Morosos					7005	4.324	7008	7.861	7011	4,26	7014	6,38	7017	4,54	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	17.600	7024	20.360	7027	13,57	7030	13,29	7033	13,55		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	10.691	7025	9.611	7028	8,24	7031	6,27	7034	7,79		
Total Fallidos					7023	28.291	7026	29.971	7029	21,81	7032	19,56	7035	21,34	7036	Nota Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Última Fecha Pago		
	0850	1850	2850	3850	
	0851	1851	2851	3851	
	0852	1852	2852	3852	
	0853	1853	2853	3853	

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
<b>Amortización secuencial: series</b>	0854	0858	1858	2858
ES0337782009	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)
ES0337782017	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)
ES0337782025	4,20	19,74	18,93	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782033	3,30	15,51	14,88	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782041	0	0	0	
<b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b>	0855	0859	1859	2859
ES0337782009	0	0	0	
ES0337782017	0	0	0	
ES0337782025	18	9,43	9,42	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782033	13	9,43	9,42	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782041	0	0	0	
<b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>	0856	0860	1860	2860
ES0337782017	1	4,26	4,54	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 131)
<b>OTROS TRIGGERS</b>	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

## **Comisión Nacional Mercado de Valores Estados Financieros Públicos Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**

### **Fondo de Titulización: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.** **Periodo: Cuarto Trimestre 2022.**

La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre Normas Contables, Cuentas Anuales, Estados Financieros Públicos y Estados Reservados de Información Estadística de los Fondos de Titulización y las Instrucciones de Cumplimentación de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización de la C.N.M.V., indican que en el **Estado “S.05.4 – Cuadro C” de los Estados Financieros Públicos** se debe incorporar un **Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**.

A continuación, se detalla el **Análisis de las Reglas de Funcionamiento del Fondo:**

- **Amortización de las Series de Bonos:** En la última Fecha de Pago se aplicó la regla de la Amortización Secuencial aplicando la totalidad de los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de la Serie A(G).

La Amortización a Prorrata no se pudo aplicar al no cumplirse las condiciones detalladas en el Folleto Informativo.

- **Disposición del Aval de la Generalitat de Catalunya:** En la última Fecha de Pago, al igual que en todas las anteriores, no ha sido necesaria su disposición al haberse podido atender en su integridad con los Fondos Disponibles los importes correspondientes de intereses y principal de la Serie A (G).
- **Postergamiento de Intereses de los Bonos de las Series B y C:** En la última Fecha de Pago no se procedió a su postergación al no cumplirse las condiciones para ello detalladas en Folleto Informativo.
- **Fondo de Reserva Requerido:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Requerido no se ha reducido y se mantiene en el mismo Importe Inicial debido a que no se cumplían las condiciones detalladas en la documentación oficial.
- **Fondo de Reserva Actual:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Actual se mantiene por debajo del Fondo de Reserva Requerido debido a la falta de liquidez suficiente para reponer el importe dispuesto.

- **Contrapartida de la Permuta Financiera:** A lo largo del periodo considerado no se han producido cambios en la situación de la Contrapartida de la Permuta Financiera. Durante el periodo, y con periodicidad semanal, se han continuado realizando las valoraciones de la Permuta Financiera y, en su caso, depositando el importe necesario a favor del Fondo tal como se indica en el párrafo siguiente.

La contraparte del Fondo en el Contrato de Permuta Financiera es CaixaBank que en junio 2012 perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, de acuerdo con la documentación oficial, para mantenerse en esa posición sin perjudicar las calificaciones de los Bonos. Ante la imposibilidad de encontrar una contrapartida alternativa se optó por abrir una Cuenta Corriente de Deposito de Permuta Financiera en otra Entidad Financiera, actualmente Societé Generale, de acuerdo con el Anexo III del Contrato de Permuta Financiera, para depositar el importe neto de la valoración semanal de la Permuta, realizada por CaixaBank, cuando resulte a favor del Fondo.

- **Contrapartida del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia de la contraparte actual del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería de acuerdo con la documentación oficial.

Inicialmente, en el momento de la constitución del Fondo, la contraparte del Contrato de cuenta Corriente de Tesorería era CaixaBank, pero cuando en junio 2012 esa entidad perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, de acuerdo con la documentación oficial, se sustituyó por otra Entidad Financiera, actualmente Societé Generale, que se mantiene como contrapartida actual del citado contrato.

- **Contrapartida del Contrato de Agente de Pagos:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación de la contraparte actual del Contrato de Agente de Pagos que puedan afectar la calificación de los Bonos.

Inicialmente, en el momento de la constitución del Fondo, la contraparte del Contrato de Agente de Pagos era CaixaBank, pero cuando en junio 2012 esa entidad perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, detalladas en el folleto informativo, se sustituyó por otra Entidad Financiera, actualmente Societé Generale, que se mantiene como contrapartida del citado contrato.

- **Contrapartida del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 31 de diciembre de 2022.

**CAIXABANK TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U.**

## **INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

### **CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA**

*CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO*

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	2	0,10	13.614,58	0,01	2,802509	0,192664	0,273000	3,450000	27,024658	01/04/2025
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	5	0,26	53.239,65	0,05	3,682163	1,462728	2,249000	4,750000	111,282002	09/04/2032
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	2	0,10	1.349,94	0,00	3,080227	0,317962	2,950000	4,400000	41,533284	17/06/2026
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	6	0,31	41.058,54	0,04	3,859395	0,262582	3,350000	4,250000	42,859178	27/07/2026
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	7	0,36	64.683,17	0,06	3,494051	0,512566	2,500000	4,000000	54,895829	28/07/2027
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	6	0,31	75.098,75	0,07	3,900174	0,355852	1,000000	4,284000	86,219312	08/03/2030
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	12	0,62	142.475,55	0,14	3,095381	0,482471	0,508000	4,620000	58,538961	16/11/2027
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	13	0,67	179.012,69	0,18	3,319492	0,442994	0,508000	4,296000	62,469691	15/03/2028
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	14	0,73	163.800,70	0,16	3,639921	0,310505	0,898000	4,073000	66,650670	20/07/2028
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	4	0,21	111.582,49	0,11	3,996732	0,228289	3,301000	4,101000	86,922639	29/03/2030
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	11	0,57	209.134,19	0,21	2,740332	0,504435	0,258000	4,351000	75,260877	08/04/2029
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	23	1,19	507.561,78	0,50	3,605569	0,266019	1,992000	4,304000	93,031650	01/10/2030
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	24	1,25	673.749,73	0,66	3,283272	0,417951	0,913000	4,250000	87,317169	10/04/2030
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	30	1,56	699.173,11	0,69	2,897994	0,601723	0,323000	4,345000	97,815945	24/02/2031
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	14	0,73	579.601,53	0,57	2,136532	0,745490	0,613000	4,400000	116,141213	04/09/2032
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	18	0,93	672.399,06	0,66	1,459808	0,885613	0,273000	4,362000	119,226229	06/12/2032
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	57	2,96	1.885.102,69	1,86	1,288837	0,818087	0,098000	4,150000	93,515665	16/10/2030
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	52	2,70	1.884.725,27	1,86	1,907083	0,782319	0,113000	4,481000	133,300866	08/02/2034
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	119	6,18	5.871.256,01	5,79	1,645846	0,824035	0,123000	4,296000	127,554032	17/08/2033
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	109	5,66	4.515.870,09	4,46	1,861015	0,830105	0,023000	4,440000	124,594024	19/05/2033
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	153	7,94	7.725.840,71	7,62	1,421721	0,908838	0,000000	4,300000	141,959675	29/10/2034

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	162	8,41	9.310.613,40	9,19	1,961306	1,019442	0,123000	4,661000	153,296930	09/10/2035
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	340	17,64	19.905.633,56	19,64	1,791786	0,824620	0,000000	5,304000	140,540266	16/09/2034
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	290	15,05	19.263.553,98	19,01	1,826104	0,838151	0,023000	5,600000	155,760979	23/12/2035
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	318	16,50	19.099.204,06	18,85	1,923509	0,834111	0,000000	5,233000	146,886426	28/03/2035
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	104	5,40	5.472.784,92	5,40	1,871319	0,957326	0,263000	4,554000	133,442940	12/02/2034
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	16	0,83	1.156.607,31	1,14	1,189109	0,833478	0,513000	1,742000	188,375127	11/09/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	16	0,83	1.051.225,76	1,04	1,453238	0,827563	0,613000	4,362000	134,357462	12/03/2034
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:			52.584,30		2,051190	0,817242			117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:			121,24		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:			819.434,11		5,600000	4,900000			305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Tipo de Empresa / Classification by Firm Type**

Tipo de Empresa	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Firm Type</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
PERSONA FISICA	1.318	68,40	59.349.685,37	58,57	1,856066	0,847660	0,000000	5,600000	148,998421	01/06/2035
MEDIANA EMPRESA	2	0,10	59.417,77	0,06	1,247572	1,235335	1,000000	1,263000	130,510487	15/11/2033
MICROEMPRESA	551	28,59	36.403.737,08	35,93	1,756955	0,873803	0,498000	5,233000	135,527415	17/04/2034
PEQUEÑA EMPRESA	56	2,91	5.517.113,00	5,44	2,125312	0,695271	0,500000	4,612000	102,857501	27/07/2031
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:			52.584,30		2,051190	0,817242			117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:			121,24		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:			819.434,11		5,600000	4,900000			305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**

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

Intervalo del Tipo		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Interés Nominal	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate Interval</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0,00	0,49	163	8,46	9.343.693,96	9,22	0,274425	0,722388	0,000000	0,498000	165,248803	07/10/2036
0,50	0,99	400	20,76	26.068.332,58	25,73	0,692361	0,811278	0,500000	0,998000	146,765153	25/03/2035
1,00	1,49	264	13,70	13.057.385,62	12,89	1,097434	1,022456	1,000000	1,499000	141,619725	19/10/2034
1,50	1,99	261	13,54	14.741.297,69	14,55	1,797096	0,920100	1,500000	1,999000	137,856452	27/06/2034
2,00	2,49	124	6,43	6.956.406,98	6,87	2,237406	1,133731	2,000000	2,499000	129,796758	24/10/2033
2,50	2,99	91	4,72	6.348.205,84	6,26	2,857062	0,971619	2,500000	2,999000	134,595764	19/03/2034
3,00	3,49	199	10,33	10.042.365,19	9,91	3,271260	0,907787	3,000000	3,499000	145,763617	22/02/2035
3,50	3,99	264	13,70	9.938.139,44	9,81	3,752577	0,341986	3,500000	3,998000	125,857113	26/06/2033
4,00	4,49	141	7,32	4.213.022,05	4,16	4,188734	0,720101	4,000000	4,481000	125,647508	20/06/2033
4,50	4,99	15	0,78	566.415,16	0,56	4,765964	2,664292	4,500000	4,992000	171,907252	28/04/2037
5,00	5,49	4	0,21	46.950,13	0,05	5,238875	2,176166	5,150000	5,304000	33,506841	15/10/2025

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates**

Intervalo del Tipo	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Interest Rate Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
5,50 5,99	1	0,05	7.738,58	0,01	5,600000	0,000000	5,600000	5,600000	47,046575	01/12/2026
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,834760	0,848982	141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:	52.584,30	2,051190	0,817242	117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:	121,24	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:	819.434,11	5,600000	4,900000	305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0.00	49,999.99	1.178	61,13	24.787.223,16	24,46	2,178598	0,814302	0,000000	5,600000	111,034854	01/04/2032
50,000.00	99,999.99	515	26,73	36.938.061,69	36,45	1,757082	0,870872	0,023000	4,900000	143,622247	19/12/2034
100,000.00	149,999.99	139	7,21	16.507.715,63	16,29	1,716683	0,863601	0,000000	4,862000	163,582243	18/08/2036
150,000.00	199,999.99	43	2,23	7.206.542,04	7,11	1,643944	0,804212	0,113000	4,224000	175,072916	02/08/2037
200,000.00	249,999.99	23	1,19	5.040.014,79	4,97	1,190294	0,745087	0,023000	3,233000	149,909254	28/06/2035
250,000.00	299,999.99	12	0,62	3.301.781,90	3,26	1,343810	0,980724	0,063000	3,509000	160,416151	13/05/2036
300,000.00	349,999.99	8	0,42	2.525.968,69	2,49	1,326212	0,787178	0,248000	3,940000	156,629906	19/01/2036
350,000.00	399,999.99	1	0,05	389.587,07	0,38	0,750000	0,750000	0,750000	0,750000	159,123288	04/04/2036
400,000.00	449,999.99	1	0,05	405.982,82	0,40	4,281000	2,300000	4,281000	4,281000	152,120548	04/09/2035
450,000.00	499,999.99	2	0,10	932.698,73	0,92	3,414377	0,320739	2,883000	3,932000	100,607194	20/05/2031
500,000.00	549,999.99	2	0,10	1.059.356,87	1,05	2,735176	1,128712	2,209000	3,231000	145,595677	17/02/2035
650,000.00	699,999.99	1	0,05	652.326,66	0,64	3,231000	1,250000	3,231000	3,231000	106,093151	03/11/2031
750,000.00	799,999.99	1	0,05	763.259,06	0,75	2,983000	0,750000	2,983000	2,983000	89,063014	02/06/2030

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
800,000.00	849,999.99	1	0,05	819.434,11	0,81	0,663000	0,650000	0,663000	0,663000	174,115068	04/07/2037
<b>Total</b>	<b>Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,834760	0,848982	141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:	52.584,30	2,051190	0,817242	117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:	121,24	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:	819.434,11	5,600000	4,900000	305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente	Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual				
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha			
Reference Indexes	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date	
Índice 053	I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	528	27,40	19.039.241,52	18,79	3,629428	0,280574	1,420000	5,304000	128,469701	14/09/2033
Índice 023	MIBOR (IND.OFIC)	1	0,05	4.361,49	0,00	1,000000	1,250000	1,000000	1,000000	55,035616	02/08/2027
Índice 159	MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	8	0,42	60.392,72	0,06	0,642666	0,956757	0,298000	1,952000	55,488317	15/08/2027
Índice 171	EURIBOR - A LAS 11 HORAS	34	1,76	4.226.559,92	4,17	2,814771	1,276737	0,840000	4,708000	104,267717	08/09/2031
Índice 142	IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	5	0,26	156.070,99	0,15	1,838580	0,143624	1,255000	3,986000	130,613705	18/11/2033
Índice 173	EURIBOR OFICIAL	1.306	67,77	75.398.786,15	74,41	1,290034	0,905603	0,000000	5,233000	145,533057	15/02/2035
Índice 000	TIPO FIJO	4	0,21	147.522,04	0,15	2,702611	0,000000	1,850000	5,600000	134,619854	20/03/2034
Índice 634	TIPO FIJO	41	2,13	2.297.018,39	2,27	3,013548	3,013548	1,350000	4,900000	195,224434	08/04/2039
<b>Total Cartera / Total</b>		<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:						52.584,30	2,051190	0,817242		117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:						121,24	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:						819.434,11	5,600000	4,900000		305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	38	1,97	110.371,28	0,11	2,106990	0,830338	0,123000	4,161000	2,352530	12/03/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	53	2,75	623.869,84	0,62	1,688028	0,671887	0,113000	4,400000	7,707565	22/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	27	1,40	259.445,94	0,26	2,596534	0,857350	0,093000	5,233000	14,465150	15/03/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	24	1,25	320.998,01	0,32	2,209082	1,055049	0,363000	4,440000	20,381494	11/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	34	1,76	628.034,15	0,62	1,763131	0,815537	0,258000	4,304000	26,607504	19/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	36	1,87	603.529,57	0,60	2,251077	0,839583	0,123000	4,500000	32,541556	16/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	58	3,01	1.652.605,16	1,63	2,183967	0,910326	0,263000	5,304000	39,077530	03/04/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	89	4,62	2.417.709,48	2,39	2,037417	0,668250	0,123000	5,600000	44,082612	02/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	71	3,68	2.859.566,41	2,82	2,096615	0,808084	0,123000	5,224000	50,187585	07/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	46	2,39	1.901.328,20	1,88	2,169416	0,734752	0,263000	4,296000	56,016249	31/08/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	26	1,35	1.935.019,86	1,91	2,404061	0,713506	0,328000	4,072000	62,664866	21/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	26	1,35	801.056,15	0,79	2,502587	0,913700	0,273000	4,612000	68,054025	01/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	28	1,45	712.739,19	0,70	2,229201	0,732374	0,123000	4,250000	74,356332	12/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	34	1,76	1.223.152,00	1,21	2,135605	1,050554	0,173000	4,101000	80,775360	23/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	38	1,97	2.077.064,98	2,05	2,123343	0,713597	0,133000	4,351000	87,820783	26/04/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	38	1,97	1.234.124,41	1,22	2,258783	0,743015	0,565000	4,432000	92,720491	22/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	55	2,85	2.079.991,85	2,05	2,008323	0,746453	0,123000	4,146000	98,956019	30/03/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	55	2,85	3.406.444,88	3,36	2,489597	0,838664	0,323000	4,212000	104,411782	13/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	83	4,31	4.018.396,26	3,97	2,047039	0,792534	0,023000	4,082000	110,592475	19/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	47	2,44	2.889.634,49	2,85	1,941357	0,931220	0,498000	4,400000	115,881930	27/08/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	34	1,76	1.268.013,46	1,25	1,384896	0,865250	0,098000	4,150000	122,779858	25/03/2033

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	55	2,85	2.375.975,04	2,34	1,621307	0,869675	0,123000	4,362000	128,471020	14/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	68	3,53	4.197.858,47	4,14	1,515088	0,743914	0,123000	4,296000	135,459088	15/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	63	3,27	3.868.617,00	3,82	1,906180	0,745655	0,248000	4,362000	140,637865	19/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	84	4,36	4.739.199,84	4,68	1,123488	0,810268	0,123000	4,296000	146,573318	19/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	84	4,36	5.334.822,60	5,26	2,281024	1,043607	0,273000	4,661000	152,592442	18/09/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	162	8,41	9.721.204,30	9,59	1,459304	0,812233	0,098000	4,932000	159,179676	06/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	126	6,54	9.966.584,12	9,84	1,927909	0,815598	0,000000	4,900000	164,758374	22/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	122	6,33	9.113.839,49	8,99	1,801306	0,746918	0,023000	4,432000	170,650770	21/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	80	4,15	6.523.732,03	6,44	1,557163	0,853528	0,290000	4,336000	175,777262	24/08/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	25	1,30	2.270.437,56	2,24	1,716845	0,775321	0,513000	4,400000	182,022233	02/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	31	1,61	2.199.192,39	2,17	1,674383	0,792052	0,665000	3,900000	187,036328	01/08/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	3	0,16	144.163,67	0,14	2,465779	0,455278	1,013000	3,796000	192,713974	21/01/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	1	0,05	6.217,24	0,01	3,586000	0,250000	3,586000	3,586000	199,134247	05/08/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	3	0,16	256.171,42	0,25	2,261821	0,854857	1,992000	3,851000	207,008238	31/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	2	0,10	86.363,49	0,09	1,512063	0,596027	1,322000	3,804000	212,339874	10/09/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	9	0,47	1.376.543,48	1,36	2,353073	1,037650	0,263000	3,498000	225,428133	13/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	3	0,16	330.899,25	0,33	1,712582	1,094813	0,763000	3,499000	229,858683	25/02/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	1	0,05	46.551,58	0,05	2,499000	1,250000	2,499000	2,499000	239,178082	05/12/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	1	0,05	71.892,91	0,07	1,787000	1,500000	1,787000	1,787000	241,216438	06/02/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	3	0,16	177.276,82	0,17	0,344693	0,764488	0,000000	0,565000	248,208420	06/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	2	0,10	89.679,59	0,09	2,941225	3,097543	0,523000	4,120000	256,537304	17/05/2044

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	4	0,21	140.140,54	0,14	1,623863	0,538205	0,263000	3,412000	261,363355	11/10/2044
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	6	0,31	732.010,52	0,72	1,637621	1,471230	0,265000	3,911000	267,752562	23/04/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	7	0,36	605.347,58	0,60	1,454712	1,104793	0,263000	4,101000	272,813920	24/09/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	7	0,36	413.417,14	0,41	1,490662	0,948946	0,000000	2,249000	279,175274	06/04/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	14	0,73	1.676.821,59	1,65	1,494930	1,693260	0,113000	4,900000	284,773695	23/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	12	0,62	929.977,94	0,92	1,471841	1,137311	0,000000	4,040000	291,169448	06/04/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	7	0,36	804.450,15	0,79	0,978958	1,305036	0,063000	4,554000	297,015219	01/10/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	2	0,10	107.469,90	0,11	1,262375	1,453813	0,513000	4,411000	305,031464	01/06/2048
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:			52.584,30		2,051190	0,817242			117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:			121,24		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:			819.434,11		5,600000	4,900000			305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
08 BARCELONA	1.127	58,48	61.724.505,23	60,91	1,829233	0,808843	0,000000	5,600000	142,833153	25/11/2034
17 GIRONA	142	7,37	7.706.822,38	7,61	1,519395	0,815973	0,248000	4,750000	145,159287	04/02/2035
25 LLEIDA	223	11,57	11.949.158,78	11,79	1,861125	0,946101	0,098000	4,481000	130,956556	28/11/2033
43 TARRAGONA	435	22,57	19.949.466,83	19,69	1,957911	0,927753	0,093000	5,233000	142,966312	29/11/2034
<b>CATALUNYA</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>	<b>1,839140</b>	<b>0,852095</b>	<b>0,000000</b>	<b>5,600000</b>	<b>141,660218</b>	<b>20/10/2034</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,834760	0,848982	141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:	52.584,30	2,051190	0,817242	117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:	121,24	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:	819.434,11	5,600000	4,900000	305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral**

Garantías	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Types of Security	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
1 HIPOTECARIA	1.925	99,90	101.221.498,33	99,89	1,834755	0,849214	0,000000	5,600000	141,732464	22/10/2034
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>1.925</b>	<b>99,90</b>	<b>101.221.498,33</b>	<b>99,89</b>	<b>1,834755</b>	<b>0,849214</b>	<b>0,000000</b>	<b>5,600000</b>	<b>141,732464</b>	<b>22/10/2034</b>
3 DEPOSITOS DINERARIOS	1	0,05	85.116,33	0,08	1,809000	0,600000	1,809000	1,809000	52,010959	02/05/2027
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	1	0,05	23.338,56	0,02	1,959000	0,750000	1,959000	1,959000	49,084932	02/02/2027
<b>PERSONAL</b>	<b>2</b>	<b>0,10</b>	<b>108.454,89</b>	<b>0,11</b>	<b>1,884000</b>	<b>0,675000</b>	<b>1,809000</b>	<b>1,959000</b>	<b>50,547945</b>	<b>18/03/2027</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,834760	0,848982	141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:	52.584,30	2,051190	0,817242	117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:	121,24	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:	819.434,11	5,600000	4,900000	305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	106	5,50	5.081.661,88	5,01	1,735501	0,917551	0,000000	4,440000	131,237550	07/12/2033
02-Silvicultura y explotación forestal.	9	0,47	528.828,19	0,52	2,147073	0,983948	0,523000	4,612000	126,263521	09/07/2033
03-Pesca y acuicultura.	17	0,88	641.051,05	0,63	2,145546	0,714264	0,523000	4,351000	122,903109	28/03/2033
08-Otras industrias extractivas.	1	0,05	45.333,98	0,04	3,862000	0,000000	3,862000	3,862000	162,115068	04/07/2036
09-Actividades de apoyo a las industrias	1	0,05	63.211,63	0,06	1,502000	0,650000	1,502000	1,502000	109,117808	03/02/2032
10-Industria de la alimentación.	15	0,78	618.657,78	0,61	1,778542	0,842287	0,263000	4,411000	121,492874	13/02/2033
11-Fabricación de bebidas.	3	0,16	179.562,84	0,18	0,420927	0,631272	0,023000	4,073000	136,337941	11/05/2034
13-Industria textil.	10	0,52	647.280,13	0,64	1,074447	0,855676	0,000000	3,762000	189,593325	18/10/2038
14-Confección de prendas de vestir.	4	0,21	111.452,73	0,11	2,830837	1,044865	0,763000	4,296000	110,392936	13/03/2032
16-Industria de la madera y del corcho,	19	0,99	824.301,36	0,81	2,030900	0,983479	0,498000	4,296000	99,915688	29/04/2031
17-Industria del papel.	1	0,05	2.048,33	0,00	3,823000	0,250000	3,823000	3,823000	15,024658	01/04/2024
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	19	0,99	658.516,35	0,65	1,637459	0,819876	0,123000	3,834000	104,416002	13/09/2031
20-Industria química.	1	0,05	100.181,61	0,10	3,911000	0,000000	3,911000	3,911000	154,126027	04/11/2035
22-Fabricación de productos de caucho y	6	0,31	189.535,57	0,19	3,501601	0,339735	0,273000	4,250000	120,105005	02/01/2033
23-Fabricación de otros productos minera	5	0,26	210.449,51	0,21	2,582425	0,695195	0,498000	3,973000	135,498079	16/04/2034
24-Metalurgia, fabricación de productos	8	0,42	487.524,04	0,48	1,590431	0,905717	0,263000	3,974000	176,509260	15/09/2037
25-Fabricación de productos metálicos, e	19	0,99	999.705,59	0,99	1,422773	0,670391	0,315000	4,250000	133,862935	25/02/2034
26-Fabricación de productos informáticos	6	0,31	223.484,26	0,22	2,233654	1,010996	0,113000	5,600000	194,089447	04/03/2039
27-Fabricación de material y equipo eléc	2	0,10	81.061,89	0,08	3,632214	0,220623	3,354000	3,950000	163,456951	14/08/2036
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	10	0,52	248.070,88	0,24	0,950609	0,912241	0,123000	3,554000	102,883438	28/07/2031
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	3	0,16	42.610,60	0,04	1,808697	0,789140	0,763000	2,754000	58,996548	30/11/2027

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
31-Fabricación de muebles.	4	0,21	147.735,26	0,15	3,078279	0,276847	1,652000	3,862000	147,614503	20/04/2035
32-Otras industrias manufactureras.	3	0,16	46.500,50	0,05	1,075696	0,825672	0,363000	4,182000	45,743490	23/10/2026
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	9	0,47	365.830,69	0,36	1,706147	0,920761	0,000000	3,851000	92,422590	13/09/2030
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	1	0,05	139.848,33	0,14	0,415000	0,750000	0,415000	0,415000	178,158904	04/11/2037
39-Actividades de descontaminación y otr	4	0,21	181.470,06	0,18	3,099111	0,525277	2,149000	4,042000	156,899817	27/01/2036
41-Construcción de edificios.	7	0,36	480.726,47	0,47	1,650748	0,865793	0,273000	4,150000	130,141896	04/11/2033
43-Actividades de construcción especiali	61	3,17	2.849.509,67	2,81	2,028792	0,966580	0,248000	4,250000	140,866695	26/09/2034
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	54	2,80	3.728.499,49	3,68	1,893419	1,026549	0,175000	4,900000	144,055122	01/01/2035
46-Comercio al por mayor e intermediario	82	4,26	4.842.955,51	4,78	1,725729	0,818695	0,063000	4,432000	145,300128	08/02/2035
47-Comercio al por menor, excepto de veh	153	7,94	7.254.755,42	7,16	2,245457	0,942800	0,000000	4,940000	147,113280	04/04/2035
49-Transporte terrestre y por tubería.	184	9,55	10.134.461,81	10,00	2,012227	0,865129	0,113000	5,304000	164,119587	03/09/2036
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,05	15.243,14	0,02	4,182000	0,250000	4,182000	4,182000	51,024658	02/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas a	11	0,57	589.547,96	0,58	1,573675	0,877757	0,498000	3,586000	129,976708	30/10/2033
53-Actividades postales y de correos.	3	0,16	128.921,67	0,13	0,550226	0,876567	0,248000	1,287000	109,489557	14/02/2032
55-Servicios de alojamiento.	43	2,23	3.522.741,56	3,48	2,305657	1,076769	0,323000	4,112000	144,464756	14/01/2035
56-Servicios de comidas y bebidas.	218	11,31	9.942.783,97	9,81	2,130767	0,869445	0,248000	5,150000	143,519065	16/12/2034
58-Edición.	1	0,05	6.420,03	0,01	0,248000	0,750000	0,248000	0,248000	159,123288	04/04/2036
60-Actividades de programación y emisión	2	0,10	124.831,38	0,12	0,855121	0,760368	0,323000	4,351000	154,016371	31/10/2035
62-Programación, consultoría y otras act	17	0,88	1.374.386,10	1,36	2,248622	0,605583	0,123000	4,182000	119,333300	10/12/2032
63-Servicios de información.	71	3,68	5.476.954,72	5,41	2,073665	0,772350	0,415000	4,182000	128,469550	14/09/2033
64-Servicios financieros, excepto seguro	3	0,16	206.770,10	0,20	2,188674	0,616629	1,742000	4,150000	122,341810	11/03/2033

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	4	0,21	101.998,15	0,10	2,219875	0,809674	0,613000	3,233000	160,061484	02/05/2036
66-Actividades auxiliares a los servicio	3	0,16	77.220,98	0,08	1,147714	1,105266	0,323000	4,150000	116,013194	31/08/2032
68-Actividades inmobiliarias.	344	17,85	18.694.318,07	18,45	1,475892	0,829018	0,248000	4,708000	137,703145	22/06/2034
69-Actividades jurídicas y de contabilid	42	2,18	2.664.292,70	2,63	1,307454	0,684455	0,023000	4,000000	148,141428	06/05/2035
70-Actividades de las sedes centrales, a	9	0,47	428.180,43	0,42	1,574033	0,874135	0,123000	3,233000	128,788126	23/09/2033
71-Servicios técnicos de arquitectura e	31	1,61	1.629.722,32	1,61	1,555960	0,719398	0,173000	4,000000	151,128200	04/08/2035
73-Publicidad y estudios de mercado.	5	0,26	239.728,39	0,24	1,465265	0,995608	0,473000	1,992000	125,013538	01/06/2033
74-Otras actividades profesionales, cien	9	0,47	276.479,35	0,27	0,938797	0,718885	0,123000	3,748000	121,281183	07/02/2033
75-Actividades veterinarias.	10	0,52	496.231,45	0,49	0,577529	0,740266	0,123000	3,436000	182,226609	08/03/2038
77-Actividades de alquiler.	2	0,10	21.876,05	0,02	2,214031	0,946126	1,537000	3,765000	73,603759	17/02/2029
79-Actividades de agencias de viajes, op	4	0,21	257.299,89	0,25	2,438878	0,784872	1,013000	3,572000	136,693484	22/05/2034
81-Servicios a edificios y actividades d	14	0,73	581.558,95	0,57	1,813596	0,627459	0,263000	4,150000	149,439242	14/06/2035
84-Administración Pública y defensa, Seg	4	0,21	135.882,78	0,13	1,185834	0,848173	0,513000	3,514000	135,438279	14/04/2034
85-Educación.	35	1,82	2.282.288,60	2,25	1,710646	0,775951	0,123000	4,620000	164,112031	03/09/2036
86-Actividades sanitarias.	72	3,74	4.383.893,68	4,33	1,510347	0,796039	0,098000	4,250000	130,721922	21/11/2033
87-Asistencia en establecimientos reside	2	0,10	106.066,05	0,10	2,333339	0,943319	1,287000	3,133000	128,003179	31/08/2033
88-Actividades de servicios sociales sin	1	0,05	92.776,83	0,09	0,850000	0,850000	0,850000	0,850000	111,090411	03/04/2032
90-Actividadse de creación, artísticas y	9	0,47	600.779,09	0,59	1,708395	0,757940	0,550000	4,400000	154,056096	02/11/2035
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	1	0,05	87.702,77	0,09	3,845000	0,250000	3,845000	3,845000	100,043836	03/05/2031
92-Actividades de juegos de azar y apues	1	0,05	6.424,97	0,01	1,602000	0,750000	1,602000	1,602000	141,106849	03/10/2034
93-Actividades deportivas, recreativas y	10	0,52	254.577,87	0,25	3,498552	0,544852	1,702000	5,233000	112,017904	01/05/2032

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
94-Actividades asociativas.	9	0,47	167.483,21	0,17	2,484595	0,534455	0,273000	3,951000	114,087173	03/07/2032
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	6	0,31	178.708,81	0,18	1,843625	0,484766	0,295000	4,046000	86,952131	30/03/2030
96-Otros servicios personales.	68	3,53	2.862.157,21	2,82	1,765848	0,820201	0,000000	5,224000	144,167949	05/01/2035
99-Actividades de organizaciones y organ	35	1,82	1.156.880,58	1,14	2,038468	1,026011	0,273000	4,296000	120,933182	27/01/2033
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:					52.584,30	2,051190	0,817242		117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:					121,24	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:					819.434,11	5,600000	4,900000		305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency**

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>			<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Months</i>	<i>Date</i>
MENSUAL	1.924	99,84	100.507.590,72	99,19	1,835849	0,848495	0,000000	5,600000	142,092636	02/11/2034
TRIMESTRAL	3	0,16	822.362,50	0,81	1,701906	0,908562	0,750000	2,477000	85,797259	23/02/2030
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.927</b>	<b>100,00</b>	<b>101.329.953,22</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034
Media Simple / Arithmetic Average:					52.584,30	2,051190	0,817242		117,183658	03/10/2032
Mínimo / Minimum:					121,24	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:					819.434,11	5,600000	4,900000		305,227397	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**

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

Intervalo de la Relación	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación
							Interest Rates		Residual Life		
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
000.00 004.99	216	11,21	2.740.375,48	2,70	2,129211	0,845522	0,000000	5,600000	64,436674	14/05/2028	3,506973
005.00 009.99	222	11,52	6.149.575,72	6,07	2,189333	0,873601	0,093000	5,304000	84,479345	14/01/2030	7,771337
010.00 014.99	223	11,57	8.274.753,40	8,17	2,294981	0,852638	0,000000	4,440000	108,177495	05/01/2032	12,906029
015.00 019.99	203	10,53	9.357.935,59	9,24	1,981379	0,804818	0,023000	4,992000	118,020937	31/10/2032	17,512842
020.00 024.99	172	8,93	10.175.522,35	10,04	2,224745	0,840864	0,098000	4,932000	128,428653	13/09/2033	22,551223
025.00 029.99	173	8,98	9.846.735,89	9,72	1,743767	0,810777	0,000000	4,432000	140,068331	02/09/2034	27,416353
030.00 034.99	191	9,91	11.353.165,91	11,20	1,629769	0,891218	0,213000	4,862000	143,154474	05/12/2034	32,158496
035.00 039.99	229	11,88	16.225.021,99	16,01	1,730626	0,933360	0,098000	4,281000	152,862058	26/09/2035	37,550647
040.00 044.99	142	7,37	12.646.170,85	12,48	1,444228	0,824305	0,063000	4,362000	165,021753	30/09/2036	42,240945
045.00 049.99	78	4,05	6.647.729,69	6,56	1,858232	0,792982	0,263000	4,190000	173,058272	02/06/2037	47,264724
050.00 054.99	31	1,61	2.886.436,42	2,85	1,641234	0,869251	0,263000	3,911000	183,725106	23/04/2038	52,417172
055.00 059.99	15	0,78	1.533.930,57	1,51	2,114435	0,573382	0,148000	4,182000	196,543846	18/05/2039	57,548484
060.00 064.99	7	0,36	907.930,47	0,90	0,647742	0,861553	0,273000	1,513000	238,324890	10/11/2042	62,472603
065.00 069.99	15	0,78	1.869.009,50	1,84	1,211348	0,790867	0,113000	3,586000	241,899677	26/02/2043	67,625752
070.00 074.99	4	0,21	341.735,88	0,34	1,146160	0,799639	0,173000	3,932000	199,415486	13/08/2039	73,651875
075.00 079.99	3	0,16	169.396,27	0,17	3,427890	0,985008	0,763000	4,000000	164,373426	11/09/2036	76,380545

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022**  
**Loan Portfolio at 31/12/2022**  
**Clasificación por Relación Principal / Valor Tasación / Classification by LTV Distribution**

Intervalo de la Relación	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación
							Interest Rates		Residual Life		
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
080.00 084.99	1	0,05	96.072,35	0,09	0,763000	1,000000	0,763000	0,763000	266,400000	13/03/2045	83,371320
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.925</b>	<b>100,00</b>	<b>101.221.498,33</b>	<b>100,00</b>							

Media Ponderada / Weighted Average:					1,834760	0,848982			141,538815	17/10/2034	30,814276
Media Simple / Arithmetic Average:			52.584,30		2,051190	0,817242			117,183658	03/10/2032	20,495257
Mínimo / Minimum:			121,24		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023	0,132133
Máximo / Maximum:			819.434,11		5,600000	4,900000			305,227397	01/06/2048	83,371320

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022  
 Loan Portfolio at 31/12/2022**
**Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors**

Deudor	Principal Pendiente	%
<i>Obligor</i>	<i>Outstanding Principal</i>	%
1	866.185,28	0,85
2	819.434,11	0,81
3	786.347,08	0,78
4	763.259,06	0,75
5	689.530,30	0,68
6	545.409,49	0,54
7	513.947,38	0,51
8	481.227,51	0,47
9	472.464,27	0,47
10	460.234,46	0,45
11	417.670,94	0,41
12	414.332,10	0,41
13	409.846,23	0,40
14	389.587,07	0,38
15	350.345,04	0,35
16	339.388,10	0,33
17	329.713,73	0,33
18	314.337,80	0,31
19	313.328,28	0,31
20	311.397,70	0,31
<b>Total:</b>	<b>9.987.985,93</b>	<b>9,85</b>

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

101.329.953,22

# **INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

## **SITUACIÓN DE LA CARTERA**

*PORTFOLIO ANALYSIS*

## Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A. . Período : 31/12/2022

Fecha	Principal Pendiente	Amortización Principal Ordinaria	Amortización Principal Anticipada	%TAA Interanual
Date	Outstanding Principal	Repayment Ordinary	Prepayment	%APR Inter-Annual
31/12/2021	123.135.577,62			
31/01/2022	121.719.833,56	1.308.483,27	107.260,79	4,67%
28/02/2022	119.561.918,00	1.378.473,08	779.442,48	5,23%
31/03/2022	117.636.142,51	1.236.234,47	689.541,02	4,96%
30/04/2022	116.208.670,17	1.107.272,37	320.199,97	4,85%
31/05/2022	112.317.712,07	1.331.315,49	2.559.642,61	6,57%
30/06/2022	110.830.134,31	920.465,37	567.112,39	6,82%
31/07/2022	108.975.291,45	1.026.447,89	828.394,97	7,06%
31/08/2022	107.631.209,22	1.001.363,55	342.718,68	7,32%
30/09/2022	106.305.130,12	1.112.829,96	213.249,14	7,21%
31/10/2022	104.682.556,55	1.090.752,21	531.821,36	7,26%
30/11/2022	103.084.155,96	706.369,88	892.030,71	7,92%
31/12/2022	101.329.953,22	898.788,97	855.413,77	7,90%
		13.118.796,51	8.686.827,89	

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha <i>Date</i>	Incorporaciones / <i>Incoming Arrears</i>			Recuperaciones / <i>Recoveries</i>			SALDO / <i>BALANCE</i>		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>
Saldo anterior / <i>Previous Balance</i>	15.993.612,15	5.505.192,96	21.498.805,11	15.871.267,09	5.477.849,54	21.349.116,63	122.345,06	27.343,42	149.688,48
31/01/2022	16.444,19	3.025,82	19.470,01	13.669,10	3.300,53	16.969,63	125.120,15	27.068,71	152.188,86
28/02/2022	21.309,44	1.733,72	23.043,16	21.621,61	12.449,79	34.071,40	124.807,98	16.352,64	141.160,62
31/03/2022	13.287,84	1.446,74	14.734,58	25.626,26	5.172,58	30.798,84	112.469,56	12.626,80	125.096,36
30/04/2022	16.203,99	2.043,35	18.247,34	12.761,60	1.858,11	14.619,71	115.911,95	12.812,04	128.723,99
31/05/2022	19.220,92	2.123,80	21.344,72	30.346,24	4.118,54	34.464,78	104.786,63	10.817,30	115.603,93
30/06/2022	14.143,76	1.889,81	16.033,57	30.080,59	780,61	30.861,20	88.849,80	11.926,50	100.776,30
31/07/2022	14.945,84	1.355,32	16.301,16	6.720,68	1.530,86	8.251,54	97.074,96	11.750,96	108.825,92
31/08/2022	15.936,93	3.259,37	19.196,30	9.222,70	490,44	9.713,14	103.789,19	14.519,89	118.309,08
30/09/2022	13.850,30	1.876,12	15.726,42	20.800,62	2.992,38	23.793,00	96.838,87	13.403,63	110.242,50
31/10/2022	15.908,96	2.962,46	18.871,42	15.476,41	2.164,48	17.640,89	97.271,42	14.201,61	111.473,03
30/11/2022	12.953,22	1.979,44	14.932,66	6.308,52	1.545,33	7.853,85	100.959,57	12.422,84	113.382,41
31/12/2022	12.383,63	1.970,62	14.354,25	9.105,54	1.357,11	10.462,65	104.237,66	13.036,35	117.274,01
	<b>16.180.201,17</b>	<b>5.530.859,53</b>	<b>21.711.060,70</b>	<b>16.073.006,96</b>	<b>5.515.610,30</b>	<b>21.588.617,26</b>			

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.

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Importe
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Amount</i>
Saldo anterior / Previous Balance	10.430.810,64	3.813.067,74	14.243.878,38	10.314.038,93	3.771.994,12	14.086.033,05	116.771,71	26.902,51	143.674,22	863.392,89
31/01/2022	14.073,92	2.302,09	16.376,01	17.160,34	3.373,70	20.534,04	113.685,29	25.830,90	139.516,19	921.249,54
28/02/2022	13.026,58	1.815,56	14.842,14	20.243,30	12.348,22	32.591,52	106.468,57	15.279,52	121.748,09	476.977,08
31/03/2022	14.743,97	1.604,87	16.348,84	20.157,94	4.670,99	24.828,93	101.054,60	12.213,40	113.268,00	382.442,83
30/04/2022	10.541,85	1.478,41	12.020,26	7.279,83	1.743,94	9.023,77	104.316,62	11.947,87	116.264,49	364.132,80
31/05/2022	19.144,17	1.802,17	20.946,34	30.138,30	3.721,67	33.859,97	93.322,49	10.028,37	103.350,86	536.721,62
30/06/2022	16.215,74	1.556,03	17.771,77	25.475,28	592,09	26.067,37	84.062,95	10.992,31	95.055,26	541.848,82
31/07/2022	10.523,34	1.308,94	11.832,28	5.667,35	1.385,78	7.053,13	88.918,94	10.915,47	99.834,41	492.892,95
31/08/2022	11.698,13	2.802,38	14.500,51	6.215,95	239,90	6.455,85	94.401,12	13.477,95	107.879,07	458.714,51
30/09/2022	12.211,94	1.788,45	14.000,39	16.837,91	2.502,08	19.339,99	89.775,15	12.764,32	102.539,47	478.472,12
31/10/2022	15.606,52	3.319,72	18.926,24	14.749,50	2.127,50	16.877,00	90.632,17	13.956,54	104.588,71	396.534,14
30/11/2022	7.884,49	1.453,13	9.337,62	8.389,27	3.949,50	12.338,77	90.127,39	11.460,17	101.587,56	754.572,75
31/12/2022	15.179,82	2.025,19	17.205,01	6.523,16	1.101,77	7.624,93	98.784,05	12.383,59	111.167,64	509.015,30
	<b>10.591.661,11</b>	<b>3.836.324,68</b>	<b>14.427.985,79</b>	<b>10.492.877,06</b>	<b>3.809.751,26</b>	<b>14.302.628,32</b>				

Nota: El concepto "Morosas" incluye las operaciones impagadas a partir de más de 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.

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
Fecha	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
Date	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Total	Repossession Val.	Sale Proceed	Total Debt	Outcome
Saldo anterior / Previous Balance	92.989.196,52	12.471.338,40	-63.018.276,59	-717.647,81	29.970.919,93	11.753.690,59	41.724.610,52	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2022	61.144,83	80.165,20	-3.640,57	0,00	30.028.424,19	11.833.855,79	41.862.279,98	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2022	248.471,95	75.455,61	-567.994,47	0,00	29.708.901,67	11.909.311,40	41.618.213,07	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2022	128.176,26	81.274,42	-10.777,52	0,00	29.826.300,41	11.990.585,82	41.816.886,23	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2022	25.268,91	54.849,25	-121.099,57	0,00	29.730.469,75	12.045.435,07	41.775.904,82	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2022	354.911,12	29.595,99	-171.407,91	0,00	29.913.972,96	12.075.031,06	41.989.004,02	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2022	22.045,05	45.757,34	-133.298,56	0,00	29.802.719,45	12.120.788,40	41.923.507,85	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2022	0,00	55.407,61	-464.886,25	0,00	29.337.833,20	12.176.196,01	41.514.029,21	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2022	17.929,26	51.897,01	-149.234,58	0,00	29.206.527,88	12.228.093,02	41.434.620,90	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2022	153.132,10	0,00	-492.867,89	-57.279,13	28.866.792,09	12.170.813,89	41.037.605,98	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2022	246.381,27	40.987,76	-165.146,13	0,00	28.948.027,23	12.211.801,65	41.159.828,88	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2022	64.387,63	0,00	-498.904,00	-72.413,79	28.513.510,86	12.139.387,86	40.652.898,72	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2022	0,00	29.451,16	-222.033,34	0,00	28.291.477,52	12.168.839,02	40.460.316,54	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>94.311.044,90</b>	<b>13.016.179,75</b>	<b>-66.019.567,38</b>	<b>-847.340,73</b>							

(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)

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2022 Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total		
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt
HASTA 1 MES / Up to 1 month	5	2.124,92	287,65	2.412,57	212.943,00	215.355,57
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	5	3.328,69	365,11	3.693,80	99.232,41	102.926,21
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	26	42.086,78	6.300,29	48.387,07	1.262.425,89	1.310.812,96
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	55	56.697,27	6.083,30	62.780,57	2.962.583,55	3.025.364,12
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
<b>Totales / Totals</b>	<b>91</b>	<b>104.237,66</b>	<b>13.036,35</b>	<b>117.274,01</b>	<b>4.537.184,85</b>	<b>4.654.458,86</b>

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total	Valor Garantía	% Deuda / v. Tasación
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total				
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt	Appraisal value	% Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	5	2.124,92	287,65	2.412,57	212.943,00	215.355,57	2.149.131,67	10,02059
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	5	3.328,69	365,11	3.693,80	99.232,41	102.926,21	1.419.728,36	7,24971
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	26	42.086,78	6.300,29	48.387,07	1.262.425,89	1.310.812,96	8.290.611,41	15,81081
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	55	56.697,27	6.083,30	62.780,57	2.962.583,55	3.025.364,12	19.816.541,73	15,26686
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
<b>Totales / Totals</b>	<b>91</b>	<b>104.237,66</b>	<b>13.036,35</b>	<b>117.274,01</b>	<b>4.537.184,85</b>	<b>4.654.458,86</b>	<b>31.676.013,17</b>	<b>14,69395</b>

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.

**INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN**  
*SECURITISATION BONDS REPORTS*

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.005,12	15.331,99	15,33 %	4.517.009,28	68.901.963,06	4.517.009,28	4.517.009,28	0,00
11/07/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.519,72	16.337,11	16,34 %	6.829.621,68	73.418.972,34	6.829.621,68	6.829.621,68	0,00
11/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.225,93	17.856,83	17,86 %	5.509.329,42	80.248.594,02	5.509.329,42	5.509.329,42	0,00
10/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.153,52	19.082,76	19,08 %	5.183.918,88	85.757.923,44	5.183.918,88	5.183.918,88	0,00
11/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.177,39	20.236,28	20,24 %	5.291.190,66	90.941.842,32	5.291.190,66	5.291.190,66	0,00
12/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.211,02	21.413,67	21,41 %	5.442.323,88	96.233.032,98	5.442.323,88	5.442.323,88	0,00
12/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.224,40	22.624,69	22,62 %	5.502.453,60	101.675.356,86	5.502.453,60	5.502.453,60	0,00
11/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.355,06	23.849,09	23,85 %	6.089.639,64	107.177.810,46	6.089.639,64	6.089.639,64	0,00
13/10/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.192,77	25.204,15	25,20 %	5.360.308,38	113.267.450,10	5.360.308,38	5.360.308,38	0,00
10/07/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.236,26	26.396,92	26,40 %	5.555.752,44	118.627.758,48	5.555.752,44	5.555.752,44	0,00
14/04/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.575,02	27.633,18	27,63 %	7.078.139,88	124.183.510,92	7.078.139,88	7.078.139,88	0,00
10/01/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.690,20	29.208,20	29,21 %	7.595.758,80	131.261.650,80	7.595.758,80	7.595.758,80	0,00
10/10/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.648,17	30.898,40	30,90 %	7.406.875,98	138.857.409,60	7.406.875,98	7.406.875,98	0,00
10/07/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.988,20	32.546,57	32,55 %	8.934.970,80	146.264.285,58	8.934.970,80	8.934.970,80	0,00
10/04/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.583,45	34.534,77	34,53 %	7.116.024,30	155.199.256,38	7.116.024,30	7.116.024,30	0,00
10/01/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.871,19	36.118,22	36,12 %	8.409.127,86	162.315.280,68	8.409.127,86	8.409.127,86	0,00
10/10/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.983,69	37.989,41	37,99 %	8.914.702,86	170.724.408,54	8.914.702,86	8.914.702,86	0,00
10/07/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.667,80	39.973,10	39,97 %	7.495.093,20	179.639.111,40	7.495.093,20	7.495.093,20	0,00
10/04/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.769,76	41.640,90	41,64 %	7.953.301,44	187.134.204,60	7.953.301,44	7.953.301,44	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.167,57	43.410,66	43,41 %	9.741.059,58	195.087.506,04	9.741.059,58	9.741.059,58	0,00
10/10/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.062,34	45.578,23	45,58 %	9.268.155,96	204.828.565,62	9.268.155,96	9.268.155,96	0,00
10/07/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.385,28	47.640,57	47,64 %	10.719.448,32	214.096.721,58	10.719.448,32	10.719.448,32	0,00
10/04/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.243,35	50.025,85	50,03 %	10.081.614,90	224.816.169,90	10.081.614,90	10.081.614,90	0,00
10/01/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.399,22	52.269,20	52,27 %	10.782.094,68	234.897.784,80	10.782.094,68	10.782.094,68	0,00
10/10/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.468,62	54.668,42	54,67 %	11.093.978,28	245.679.879,48	11.093.978,28	11.093.978,28	0,00
11/07/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.400,72	57.137,04	57,14 %	10.788.835,68	256.773.857,76	10.788.835,68	10.788.835,68	0,00
11/04/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.716,76	59.537,76	59,54 %	12.209.119,44	267.562.693,44	12.209.119,44	12.209.119,44	0,00
11/01/2016	0,05200 %	8,48	6,87	38.109,12	0,00	3.000,43	62.254,52	62,25 %	13.483.932,42	279.771.812,88	13.483.932,42	13.483.932,42	0,00
13/10/2015	0,08200 %	14,68	11,82	65.971,92	0,00	2.589,20	65.254,95	65,25 %	11.635.864,80	293.255.745,30	11.635.864,80	11.635.864,80	0,00
10/07/2015	0,11400 %	20,42	16,34	91.767,48	0,00	3.020,57	67.844,15	67,84 %	13.574.441,58	304.891.610,10	13.574.441,58	13.574.441,58	0,00
10/04/2015	0,17000 %	30,60	24,48	137.516,40	0,00	2.764,04	70.864,72	70,86 %	12.421.595,76	318.466.051,68	12.421.595,76	12.421.595,76	0,00
12/01/2015	0,18000 %	36,01	28,81	161.828,94	0,00	2.984,20	73.628,76	73,63 %	13.410.994,80	330.887.647,44	13.410.994,80	13.410.994,80	0,00
10/10/2014	0,30300 %	62,04	49,01	278.807,76	0,00	3.508,29	76.612,96	76,61 %	15.766.255,26	344.298.642,24	15.766.255,26	15.766.255,26	0,00
10/07/2014	0,42700 %	89,77	70,92	403.426,38	0,00	3.048,23	80.121,25	80,12 %	13.698.745,62	360.064.897,50	13.698.745,62	13.698.745,62	0,00
10/04/2014	0,38100 %	82,78	65,40	372.013,32	0,00	3.738,36	83.169,48	83,17 %	16.800.189,84	373.763.643,12	16.800.189,84	16.800.189,84	0,00
10/01/2014	0,32700 %	75,37	59,54	338.712,78	0,00	3.287,68	86.907,84	86,91 %	14.774.833,92	390.563.832,96	14.774.833,92	14.774.833,92	0,00
10/10/2013	0,31700 %	76,23	60,22	342.577,62	0,00	3.898,29	90.195,52	90,20 %	17.518.915,26	405.338.666,88	17.518.915,26	17.518.915,26	0,00
10/07/2013	0,31000 %	77,11	60,92	346.532,34	0,00	4.312,00	94.093,81	94,09 %	19.378.128,00	422.857.582,14	19.378.128,00	19.378.128,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2013	0,29200 %	73,00	57,67	328.062,00	0,00	1.594,19	98.405,81	98,41 %	7.164.289,86	442.235.710,14	7.164.289,86	7.164.289,86	0,00
10/01/2013	0,31400 %	80,24	63,39	360.598,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	0,64900 %	165,86	131,03	745.374,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	0,87000 %	219,92	173,74	988.320,48	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,40300 %	354,65	280,17	1.593.797,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	1,65600 %	423,20	334,33	1.901.860,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	1,68300 %	425,43	344,60	1.911.882,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,38000 %	348,83	282,55	1.567.642,02	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,09800 %	277,55	224,82	1.247.309,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,06500 %	269,21	218,06	1.209.829,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	0,91000 %	230,03	186,32	1.033.754,82	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	0,74000 %	187,06	151,52	840.647,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	0,79200 %	200,20	162,16	899.698,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	0,84100 %	210,25	170,30	944.863,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,12900 %	297,93	244,30	1.338.897,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,55300 %	375,31	307,75	1.686.643,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	2,82900 %	722,97	592,84	3.249.027,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,49300 %	1.434,28	1.176,11	6.445.654,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,06200 %	1.293,62	1.060,77	5.813.528,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/07/2008	4,84200 %	1.223,95	1.003,64	5.500.431,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,69800 %	1.187,55	973,79	5.336.849,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,45290 %	507,14	415,85	2.279.087,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			449.400.000,00			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2022	0,05900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	0,05800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,15200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	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
10/07/2015	0,21400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	0,27000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	0,28000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	0,40300 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	0,52700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	0,48100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	0,42700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	0,41700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	0,41000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2013	0,39200 %	2,51	1,98	12.878,81	0,00	2.559,58	0,00	0,00 %	13.133.204,98	0,00	13.133.204,98	13.133.204,98	0,00
10/01/2013	0,41400 %	6,70	5,29	34.377,70	0,00	3.774,92	2.559,58	2,56 %	19.369.114,52	13.133.204,98	19.369.114,52	19.369.114,52	0,00
10/10/2012	0,74900 %	19,41	15,33	99.592,71	0,00	3.805,43	6.334,50	6,33 %	19.525.661,33	32.502.319,50	19.525.661,33	19.525.661,33	0,00
10/07/2012	0,97000 %	34,46	27,22	176.814,26	0,00	3.913,30	10.139,93	10,14 %	20.079.142,30	52.027.980,83	20.079.142,30	20.079.142,30	0,00
10/04/2012	1,50300 %	70,43	55,64	361.376,33	0,00	4.484,61	14.053,23	14,05 %	23.010.533,91	72.107.123,13	23.010.533,91	23.010.533,91	0,00
10/01/2012	1,75600 %	102,43	80,92	525.568,33	0,00	4.286,46	18.537,84	18,54 %	21.993.826,26	95.117.657,04	21.993.826,26	21.993.826,26	0,00
10/10/2011	1,78300 %	122,01	98,83	626.033,31	0,00	4.245,90	22.824,30	22,82 %	21.785.712,90	117.111.483,30	21.785.712,90	21.785.712,90	0,00
11/07/2011	1,48000 %	119,42	96,73	612.744,02	0,00	4.851,71	27.070,20	27,07 %	24.894.124,01	138.897.196,20	24.894.124,01	24.894.124,01	0,00
11/04/2011	1,19800 %	112,89	91,44	579.238,59	0,00	5.355,84	31.921,91	31,92 %	27.480.815,04	163.791.320,21	27.480.815,04	27.480.815,04	0,00
10/01/2011	1,16500 %	127,43	103,22	653.843,33	0,00	5.994,08	37.277,75	37,28 %	30.755.624,48	191.272.135,25	30.755.624,48	30.755.624,48	0,00
11/10/2010	1,01000 %	124,85	101,13	640.605,35	0,00	5.630,56	43.271,83	43,27 %	28.890.403,36	222.027.759,73	28.890.403,36	28.890.403,36	0,00
12/07/2010	0,84000 %	117,08	94,83	600.737,48	0,00	6.235,09	48.902,39	48,90 %	31.992.246,79	250.918.163,09	31.992.246,79	31.992.246,79	0,00
12/04/2010	0,89200 %	141,98	115,00	728.499,38	0,00	7.830,89	55.137,48	55,14 %	40.180.296,59	282.910.409,88	40.180.296,59	40.180.296,59	0,00
11/01/2010	0,94100 %	165,33	133,92	848.308,23	0,00	7.310,17	62.968,37	62,97 %	37.508.482,27	323.090.706,47	37.508.482,27	37.508.482,27	0,00
13/10/2009	1,22900 %	248,55	203,81	1.275.310,05	0,00	6.360,15	70.278,54	70,28 %	32.633.929,65	360.599.188,74	32.633.929,65	32.633.929,65	0,00
10/07/2009	1,65300 %	399,48	327,57	2.049.731,88	0,00	23.361,31	76.638,69	76,64 %	119.866.881,61	393.233.118,39	119.866.881,61	119.866.881,61	0,00
14/04/2009	2,92900 %	748,52	613,79	3.840.656,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,59300 %	1.460,39	1.197,52	7.493.261,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,16200 %	1.319,18	1.081,73	6.768.712,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/07/2008	4,94200 %	1.249,23	1.024,37	6.409.799,13	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,79800 %	1.212,83	994,52	6.223.030,73	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,55290 %	518,52	425,19	2.660.526,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			513.100.000,00			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2022	0,35900 %	90,75	73,51	19.057,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	0,03500 %	8,85	7,17	1.858,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	0,06700 %	17,68	14,32	3.712,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	0,20700 %	50,03	40,52	10.506,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	0,11000 %	29,03	23,51	6.096,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2020	0,08300 %	21,21	17,18	4.454,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	0,14400 %	36,80	29,81	7.728,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	0,19000 %	48,03	38,90	10.086,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	0,19200 %	48,00	38,88	10.080,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	0,18200 %	46,51	37,67	9.767,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	0,17900 %	45,74	37,05	9.605,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	0,17100 %	43,23	35,02	9.078,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	0,17100 %	42,75	34,63	8.977,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2018	0,17100 %	43,70	35,40	9.177,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	0,17000 %	43,44	35,19	9.122,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	0,17000 %	42,97	34,81	9.023,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	0,17900 %	44,75	36,25	9.397,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	0,19600 %	50,09	40,57	10.518,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	0,20700 %	52,33	42,39	10.989,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	0,25300 %	63,95	51,80	13.429,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	0,35800 %	90,49	73,30	19.002,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,45200 %	113,00	91,53	23.730,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	0,48200 %	127,19	102,39	26.709,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,51400 %	129,93	103,94	27.285,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	0,57000 %	139,33	111,46	29.259,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	0,58000 %	151,44	121,15	31.802,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	0,70300 %	179,66	141,93	37.728,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	0,82700 %	209,05	165,15	43.900,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	0,78100 %	195,25	154,25	41.002,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	0,72700 %	185,79	146,77	39.015,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	0,71700 %	183,23	144,75	38.478,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	0,71000 %	179,47	141,78	37.688,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2013	0,69200 %	173,00	136,67	36.330,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	0,71400 %	182,47	144,15	38.318,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,04900 %	268,08	211,78	56.296,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,27000 %	321,03	253,61	67.416,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,80300 %	455,76	360,05	95.709,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,05600 %	525,42	415,08	110.338,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,08300 %	526,54	426,50	110.573,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,78000 %	449,94	364,45	94.487,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,49800 %	378,66	306,71	79.518,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,46500 %	370,32	299,96	77.767,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,31000 %	331,14	268,22	69.539,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	1,14000 %	288,17	233,42	60.515,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	1,19200 %	301,31	244,06	63.275,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,24100 %	310,25	251,30	65.152,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,52900 %	403,49	330,86	84.732,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,95300 %	471,98	387,02	99.115,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,22900 %	825,19	676,66	173.289,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,89300 %	1.538,73	1.261,76	323.133,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,46200 %	1.395,84	1.144,59	293.126,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/07/2008	5,24200 %	1.325,06	1.086,55	278.262,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,09800 %	1.288,66	1.056,70	270.618,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,85290 %	552,69	453,21	116.064,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			21.000.000,00			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2022	0,80900 %	204,50	165,64	33.742,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	0,48500 %	122,60	99,31	20.229,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	0,37400 %	94,54	76,58	15.599,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	0,40300 %	101,87	82,51	16.808,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	0,40400 %	102,12	82,72	16.849,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	0,40500 %	102,38	82,93	16.892,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	0,39600 %	100,10	81,08	16.516,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	0,44400 %	111,00	89,91	18.315,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	0,51700 %	136,43	110,51	22.510,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	0,65700 %	158,78	128,61	26.198,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	0,56000 %	147,78	119,70	24.383,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2020	0,53300 %	136,21	110,33	22.474,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	0,59400 %	151,80	122,96	25.047,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	0,64000 %	161,78	131,04	26.693,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	0,64200 %	160,50	130,00	26.482,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	0,63200 %	161,51	130,82	26.649,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	0,62900 %	160,74	130,20	26.522,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	0,62100 %	156,98	127,15	25.901,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	0,62100 %	155,25	125,75	25.616,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2018	0,62100 %	158,70	128,55	26.185,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	0,62000 %	158,44	128,34	26.142,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	0,62000 %	156,72	126,94	25.858,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	0,62900 %	157,25	127,37	25.946,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	0,64600 %	165,09	133,72	27.239,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	0,65700 %	166,08	134,52	27.403,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	0,70300 %	177,70	143,94	29.320,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	0,80800 %	204,24	165,43	33.699,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,90200 %	225,50	182,66	37.207,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	0,93200 %	245,94	197,98	40.580,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,96400 %	243,68	194,94	40.207,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	1,02000 %	249,33	199,46	41.139,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	1,03000 %	268,94	215,15	44.375,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	1,15300 %	294,66	232,78	48.618,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	1,27700 %	322,80	255,01	53.262,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	1,23100 %	307,75	243,12	50.778,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	1,17700 %	300,79	237,62	49.630,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	1,16700 %	298,23	235,60	49.207,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	1,16000 %	293,22	231,64	48.381,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2013	1,14200 %	285,50	225,55	47.107,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	1,16400 %	297,47	235,00	49.082,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,49900 %	383,08	302,63	63.208,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,72000 %	434,78	343,48	71.738,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	2,25300 %	569,51	449,91	93.969,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,50600 %	640,42	505,93	105.669,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,53300 %	640,29	518,63	105.647,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	2,23000 %	563,69	456,59	93.008,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,94800 %	492,41	398,85	81.247,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,91500 %	484,07	392,10	79.871,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,76000 %	444,89	360,36	73.406,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	1,59000 %	401,92	325,56	66.316,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	1,64200 %	415,06	336,20	68.484,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,69100 %	422,75	342,43	69.753,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,97900 %	522,24	428,24	86.169,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	2,40300 %	580,73	476,20	95.820,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,67900 %	940,19	770,96	155.131,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	6,34300 %	1.656,23	1.358,11	273.277,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,91200 %	1.510,84	1.238,89	249.288,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / *Number of Bonds*: 165

Código ISIN / *ISIN Code*: ES0337782033

Fecha Pago <i>Payment Date</i>	% Tipo interés Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Cupón por Bono <i>Coupon</i>		Intereses Totales <i>Total Interest</i>		Amortización por Bono <i>Amortization per Bond</i>			Amortización Total <i>Total Amortization</i>		Principal Devengado Amortización <i>Principal Due</i>	Principal Amortizado <i>Principal Repaid</i>	Déficit Amortización <i>Amortization deficit</i>
		Bruto <i>Gross</i>	Neto <i>Net</i>	Pagados <i>Paid</i>	Impagados <i>Unpaid</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>	% Sobre Emisión <i>% Issue</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>			
10/07/2008	5,69200 %	1.438,81	1.179,82	237.403,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,54800 %	1.402,41	1.149,98	231.397,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	5,30290 %	603,94	495,23	99.650,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			16.500.000,00			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % 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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2022	3,85900 %	975,47	790,13	0,00	258.499,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	3,53500 %	893,57	723,79	0,00	236.796,05	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	3,42400 %	865,51	701,06	0,00	229.360,15	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	3,45300 %	872,84	707,00	0,00	231.302,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	3,45400 %	873,09	707,20	0,00	231.368,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	3,45500 %	873,35	707,41	0,00	231.437,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	3,44600 %	871,07	705,57	0,00	230.833,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	3,49400 %	873,50	707,54	0,00	231.477,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	3,56700 %	941,29	762,44	0,00	249.441,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	3,70700 %	895,86	725,65	0,00	237.402,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	3,61000 %	952,64	771,64	0,00	252.449,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2020	3,58300 %	915,66	741,68	0,00	242.649,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	3,64400 %	931,24	754,30	0,00	246.778,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	3,69000 %	932,75	755,53	0,00	247.178,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	3,69200 %	923,00	747,63	0,00	244.595,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	3,68200 %	940,96	762,18	0,00	249.354,40	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	3,67900 %	940,19	761,55	0,00	249.150,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	3,67100 %	927,95	751,64	0,00	245.906,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	3,67100 %	917,75	743,38	0,00	243.203,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % 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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2018	3,67100 %	938,14	759,89	0,00	248.607,10	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	3,67000 %	937,89	759,69	0,00	248.540,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	3,67000 %	927,69	751,43	0,00	245.837,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	3,67900 %	919,75	745,00	0,00	243.733,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	3,69600 %	944,53	765,07	0,00	250.300,45	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	3,70700 %	937,05	759,01	0,00	248.318,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	3,75300 %	948,68	768,43	0,00	251.400,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	3,85800 %	975,22	789,93	0,00	258.433,30	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	3,95200 %	988,00	800,28	0,00	261.820,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	3,98200 %	1.050,81	845,90	0,00	278.464,65	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	4,01400 %	1.014,65	811,72	0,00	268.882,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	4,07000 %	994,89	795,91	0,00	263.645,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	4,08000 %	1.065,33	852,26	0,00	282.312,45	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	4,20300 %	1.074,10	848,54	0,00	284.636,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	4,32700 %	1.093,77	864,08	0,00	289.849,05	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	4,28100 %	1.070,25	845,50	0,00	283.616,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	4,22700 %	1.080,23	853,38	0,00	286.260,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	4,21700 %	1.077,68	851,37	0,00	285.585,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	4,21000 %	1.064,19	840,71	0,00	282.010,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % 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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2013	4,19200 %	1.048,00	827,92	0,00	277.720,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	4,21400 %	1.076,91	850,76	0,00	285.381,15	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	4,54900 %	1.162,52	918,39	0,00	308.067,80	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	4,77000 %	1.205,75	952,54	0,00	319.523,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	5,30300 %	1.340,48	1.058,98	0,00	355.227,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	5,55600 %	1.419,87	1.121,70	0,00	376.265,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	5,58300 %	1.411,26	1.143,12	0,00	373.983,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	5,28000 %	1.334,67	1.081,08	0,00	353.687,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	4,99800 %	1.263,38	1.023,34	0,00	334.795,70	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	4,96500 %	1.255,04	1.016,58	0,00	332.585,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	4,81000 %	1.215,86	984,85	0,00	322.202,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	4,64000 %	1.172,89	950,04	0,00	310.815,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	4,69200 %	1.186,03	960,68	0,00	314.297,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	4,74100 %	1.185,25	960,05	70.776,20	243.315,05	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	5,02900 %	1.327,10	1.088,22	351.681,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	5,45300 %	1.317,81	1.080,60	349.219,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	6,72900 %	1.719,63	1.410,10	455.701,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	9,39300 %	2.452,62	2.011,15	649.944,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	8,96200 %	2.290,29	1.878,04	606.926,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % 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 % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/07/2008	8,74200 %	2.209,78	1.812,02	585.591,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	8,59800 %	2.173,38	1.782,17	575.945,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	8,35290 %	951,30	780,07	252.094,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			26.500.000,00			

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**
**Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2022**

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

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)</b>									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.65	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	7.47	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	
<b>BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	3.34	2.08	1.96	1.74	1.57	1.44	1.32	1.23	
Amortización Final / Final maturity	10/10/2035	10/01/2031	10/07/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/10/2028	10/04/2028	10/01/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	0.95	0.70	0.70	0.69	0.48	0.48	0.48	0.47	
Amortización Final / Final maturity	10/10/2023	10/07/2023	10/07/2023	10/07/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023	
<b>BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS</b>									
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									
<b>BONOS SERIE B / SERIES B BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.50	5.31	5.03	4.47	4.04	3.68	3.40	3.16	
Amortización Final / Final maturity	13/10/2043	10/01/2031	10/07/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/10/2028	10/04/2028	10/01/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.01	0.76	0.76	0.76	0.51	0.51	0.51	0.51	
Amortización Final / Final maturity	10/10/2023	10/07/2023	10/07/2023	10/07/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023	

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2022

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

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)</b>								
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.65	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	7.47	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53
<b>BONOS SERIE C / SERIES C BONDS</b>								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	11.47	7.27	6.92	6.21	5.66	5.21	4.82	4.50
Amortización Final / Final maturity	10/10/2035	10/01/2031	10/07/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/10/2028	10/04/2028	10/01/2028
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	1.01	0.76	0.76	0.76	0.51	0.51	0.51	0.51
Amortización Final / Final maturity	10/10/2023	10/07/2023	10/07/2023	10/07/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023
<b>BONOS SERIE D / SERIES D BONDS</b>								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	13.19	8.37	7.86	7.10	6.59	6.09	5.58	5.33
Amortización Final / Final maturity	10/10/2035	10/01/2031	10/07/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/10/2028	10/04/2028	10/01/2028
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	1.01	0.76	0.76	0.76	0.51	0.51	0.51	0.51
Amortización Final / Final maturity	10/10/2023	10/07/2023	10/07/2023	10/07/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023	11/04/2023

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

(2) CPR: Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 4,2627 %, Tasa Recuperación Morosidad - 98,0857 %, Tasa Fallidos - 27,8915 %, Tasa Recuperación Fallidos - 70,0019 % / Other used information source: Delinquency Rate - 4,2627 %, Delinquency Recoveries Date - 98,0857 %, Default Rate - 27,8915 % and Default Recoveries Date - 70,0019 % .

### **FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Tras la formulación por el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., en sesión de 30 de marzo de 2023, de las Cuentas Anuales del Ejercicio 2022 que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos, la memoria y el informe de gestión del ejercicio terminado a dicha fecha de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 119 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 008872010 a 008872128, ambas inclusive, más esta hoja número 008872129, 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

---

D. Alex Valencia Baeza  
Presidente del Consejo

---

D. Ivan Lorente Navarro  
Consejero

---

D. Alvaro Hernandez Martinez  
Consejero

---

D. Juan Morgado Cruz  
Consejero