

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

Informe de auditoría
Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2023
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 2023, 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 2023, 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.

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo

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.

De acuerdo con lo señalado en el Folleto de emisión, y tal y como se indica en las notas 3.g) y 6 de las cuentas anuales adjuntas:

- En el momento de la constitución del Fondo se constituye un Fondo de Reserva como uno de los mecanismos de mejora crediticia ante posibles pérdidas debido a los activos titulizados y tiene la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo tal y como se explica en la nota 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- 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.
- Los Recursos Disponibles del Fondo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el Folleto de emisión.
- Tal y como se detalla en la nota 3.g) 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.

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.

Fondo de reserva

En relación con el Fondo de Reserva, hemos comprobado si el Fondo dispone en cada fecha de pago del importe requerido, habiendo llevado a cabo principalmente los siguientes procedimientos:

- Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora.
- Obtención de confirmación del saldo de tesorería, que incluye el Fondo de Reserva del Agente de Cobros y Pagos a 31 de diciembre de 2023.

Tasa de mora

En cuanto a la tasa de mora de los activos titulizados, hemos llevado a cabo procedimientos con objeto de comprobar 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:

- Hemos comprobado 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.
- Adicionalmente, hemos re-ejecutado el cálculo de la tasa de mora reportada.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p>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><i>Prelación de cobros y pagos</i></p> <p>Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprobación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios. • Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa del cedente a 31 de diciembre de 2023. <p><i>Repercusión de ganancias</i></p> <p>En relación con la repercusión de ganancias hemos comprobado que se han imputado las ganancias adecuadamente a los Pasivos en el orden inverso a la prelación de pagos establecida.</p> <p>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 a 31 de diciembre de 2023.

- Re-ejecución de la valoración del Swap a 31 de diciembre de 2023, 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 2023, 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 2023 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 20 de marzo de 2024.

Periodo de contratación

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 30 de marzo de 2023, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

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 Luño Biarge (21641)

20 de marzo de 2024



PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2024 Núm. 20/24/01993

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 2023 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 2023 Y 2022
(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022 (*)	PASIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022 (*)
ACTIVO NO CORRIENTE		73.544	89.339	PASIVO NO CORRIENTE		99.263	108.359
Activos financieros a largo plazo		73.544	89.339	Provisiones a largo plazo			
Activos titulizados	4	73.544	89.339	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		99.263	108.359
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	6	92.086	107.757
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		40.830	53.744
Préstamos a PYMES		70.582	85.947	Series subordinadas		64.000	64.000
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(12.743)	(13.987)
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 (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Derivados	11	1.177	603
Bonos de titulación		-	-	Derivados de cobertura		1.177	603
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-		3.220	3.845	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(259)	(453)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Pasivos por impuesto diferido			
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE		24.422	29.067
Derivados de cobertura		-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta			
Derivados de negociación		-	-	Provisiones a corto plazo			
Otros activos financieros		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Otras provisiones		-	-
Garantías financieras		-	-	Pasivos financieros a corto plazo		24.408	29.054
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	6	22.682	26.021
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series no subordinadas		8.527	11.158
Activos por impuesto diferido				Series subordinadas		-	-
Otros activos no corrientes				Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
				Intereses y gastos devengados no vencidos		1.357	704
				Intereses vencidos e impagados		12.798	14.159
ACTIVO CORRIENTE		42.964	47.485	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta				Deudas con entidades de crédito	11	1.800	3.106
Activos financieros a corto plazo		9.100	11.738	Préstamo subordinado		-	-
Activos titulizados	4	9.100	11.738	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		1.800	3.106
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		8.529	11.164	Derivados	11	(75)	(75)
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de cobertura		(75)	(75)
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		2	2
Préstamo Consumo		-	-	Otros		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Ajustes por periodificaciones	5	14	13
Cuentas a cobrar		-	-	Comisiones		14	13
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión sociedad gestora	1	-	-
Bonos de titulación		-	-	Comisión administrador	1	1.218	1.183
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos	1	-	-
Otros		-	-	Comisión variable		1.093	1.093
Intereses y gastos devengados no vencidos		287	150	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados		1	1	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(2.311)	(2.277)
Activo dudoso -principal-		304	478	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-		5	1	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(25)	(56)	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	8	(1.177)	(602)
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Derivados		-	-	Coberturas de flujos de efectivo	11	(1.177)	(602)
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 (-)		-	-				
Ajustes por periodificaciones							
Comisiones		-	-				
Otros		-	-				
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5,6	33.864	35.747				
Tesorería		33.864	35.747				
Otros activos líquidos equivalentes		-	-				
TOTAL ACTIVO		116.508	136.824	TOTAL PASIVO		116.508	136.824

(*) 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 2023.

FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
Intereses y rendimientos asimilados		4.077	1.895
Activos titulizados	4	3.162	1.927
Otros activos financieros	5	915	(32)
Intereses y cargas asimilados		(5.192)	(1.543)
Obligaciones y otros valores emitidos	6	(5.192)	(1.543)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	11	894	(626)
MARGEN DE INTERESES		(221)	(274)
Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
Diferencias de cambio (neto)		-	-
Otros ingresos de explotación		-	-
Otros gastos de explotación		(145)	(162)
Servicios exteriores		(39)	(48)
Servicios de profesionales independientes	9	(39)	(48)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(106)	(114)
Comisión de Sociedad gestora	1	(60)	(60)
Comisión administración	1	(36)	(44)
Comisión del agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	1.574	2.170
Deterioro neto de activos titulizados		1.574	2.170
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)	3-g	(1.208)	(1.734)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2023.

FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		(1.179)	(112)
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		(1.070)	6
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	3.021	1.912
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	6	(5.899)	(879)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	11	893	(994)
Intereses cobrados de otros activos financieros		915	66
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	5	-	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	(99)
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	1	(70)	(70)
Comisión sociedad gestora		(60)	(60)
Comisión administrador		-	-
Comisión agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(39)	(48)
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		(39)	(48)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(704)	2.233
Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización		-	-
Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	5	602	1.599
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		9.055	11.213
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		9.039	8.687
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		391	738
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		1.663	3.001
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	6	(19.546)	(22.040)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	11	(1.306)	634
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		(1.306)	634
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(1.883)	2.121
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo		35.747	33.626
Efectivo o equivalentes al final del periodo		33.864	35.747

(*) 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 2023.

CAIXABANK FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
Activos financieros disponibles para la venta			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta		-	-
Cobertura de los flujos de efectivo			
Ganancias (pérdidas) por valoración		318	307
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		318	307
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	11	(894)	626
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	11	575	(933)
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables		-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2023.

FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2023

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 2023, ha ascendido a 60 miles de euros (60 miles de euros en el ejercicio 2022).

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 2023 (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 36 miles de euros (44 miles de euros en el ejercicio 2022). Asimismo, CaixaBank obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los activos titulizados es CaixaBank, S.A.

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 2023 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.05.01, S.05.02, S.05.03, S.05.05 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 2023 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 20 de marzo de 2024.

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 2023, 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 2023, 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 2022 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2023.

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 2022.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2023 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2022.

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 2023, 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 2023, 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 2023 no difiere significativamente de su correspondiente valor en libros.

iii. Operaciones de cobertura

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

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

1. Cubrir uno de los siguientes dos tipos de riesgo:

- a. De variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos debidas a oscilaciones, entre otras, en el tipo de interés y/o tipo de cambio al que se encuentre sujeto la posición o saldo a cubrir (“cobertura de valores razonables”);
- b. De alteraciones en los flujos de efectivo estimados con origen en los activos y pasivos financieros, compromisos y transacciones altamente probables que se prevea llevar a cabo (“cobertura de flujos de efectivo”).

2. Eliminar eficazmente algún riesgo inherente al elemento o posición cubierto durante todo el plazo previsto de cobertura, lo que implica que:

- a. En el momento de la contratación de la cobertura se espera que, en condiciones normales, ésta actúe con un alto grado de eficacia (“eficacia prospectiva”).
- b. Exista una evidencia suficiente de que la cobertura fue realmente eficaz durante toda la vida del elemento o posición cubierto (“eficacia retrospectiva”).

3. Haberse documentado adecuadamente que la contratación del derivado financiero tuvo lugar específicamente para servir de cobertura de determinados saldos o transacciones y la forma en que se pensaba conseguir y medir esa cobertura siempre que esta forma sea coherente con la gestión de los riesgos propios que lleva a cabo el Fondo.

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, 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 2023 y 2022 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. A 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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
Saldos a 31 de diciembre de 2021	101.339	14.059	115.398
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	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	85.947	11.164	94.394
Amortización de principal	-	(9.446)	(9.446)
Amortizaciones anticipadas	-	(9.039)	(9.039)
Otros (1)	-	485	485
Trasposos a activo corriente	(15.365)	15.365	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	70.582	8.529	76.394

- (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 2023, ha sido del 4,33% (1,83% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 8,15%, siendo el mínimo 1,35% (5,60% y 0,00% respectivamente a 31 de diciembre de 2022). El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 2.997 miles de euros (1.699 miles de euros en el ejercicio 2022), 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 126 miles de euros en concepto de intereses de demora (178 miles de euros en el ejercicio 2022) y 39 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (50 miles de euros en el ejercicio 2022). A 31 de diciembre de 2023, los intereses devengados no vencidos pendientes de cobra ascendían a 287 miles de euros (150 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

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 2023 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 Impagados

La composición del saldo de los Activos titulizados considerados como impagados (inferior a 90 días), al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos Impagados:		
<i>Principal</i>	145	317
<i>Intereses (1)</i>	1	1
Total	146	317

- (1) En el Anexo de los estados financieros públicos, S.05.1.B – Importes Impagados, se incluyen en el epígrafe de “Intereses vencidos e impagados”, los intereses vencidos y no cobrados (intereses patrimoniales).

Activos Dudosos

La composición del saldo de los activos titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	3.524	4.323
<i>Intereses (1)</i>	5	1
Total	3.529	4.324

- (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 2023 y 2022, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	4.323	7.861
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(535)	(1.235)
Recuperaciones en efectivo	(2.838)	(3.930)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	2.574	1.627
Saldo al cierre del ejercicio	3.524	4.323

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2023 y 2022, 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	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	28.291	29.971
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	535	1.235
Recuperación en efectivo	(1.883)	(3.050)
Otros (*)	59	135
Saldos al cierre del ejercicio	27.002	28.291

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2023 y 2022, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los activos titulizados:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	(509)	(864)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(556)	(1.622)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	247	742
Utilizaciones	535	1.235
Saldos al cierre del ejercicio	(283)	(509)

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	
	2023	2022
Correcciones de valor por morosidad	(284)	(509)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(284)	(509)

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 Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 102.650 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas, los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2024.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 3,5377%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los derechos de crédito que a nivel global puedan tener un impacto significativo en las cuentas anuales del ejercicio 2023.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2023 corresponde a una cuenta corriente abierta a nombre del Fondo en Société Générale, Sucursal en España. Esta cuenta devenga un tipo de interés de referencia al EONIA menos un diferencial del 0,05%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 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 2023, 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 2023 y 2022, ha ascendido a 915 y 32 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 2023, 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
10/01/2023	AG	237	-	4.968	-	-	-
	B	94	-	-	-		
	C	93	-	-	-		
	D	907	355	-	-		
11/04/2023	AG	368	-	6.289	-	-	-
	B	142	-	-	-		
	C	130	-	-	-		
	D	1270	414	-	-		
10/07/2023	AG	454	-	4.704	-	-	-
	B	186	-	-	-		
	C	165	-	-	-		
	D	482	467	-	-		
10/10/2023	AG	502	-	3.585	-	-	-
	B	221	-	-	-		
	C	192	-	-	-		
	D	455	516	-	-		

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 los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período	Acumulado
Activos titulizados clasificados en el Activo	24.977	1.235.563
Cobros por amortizaciones ordinarias	9.055	671.745
Cobros por amortizaciones anticipadas	9.039	264.224
Cobros por intereses ordinarios	2.987	210.751
Cobros por intereses previamente impagados	34	3.624
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	2.054	74.575
Otros cobros en efectivo	1.808	10.644
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	26.860	1.276.869
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	19.546	317.270
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)	1.562	51.363
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.224
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	643	4.021
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	581	4.168
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	3.113	3.885
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	302
Otros pagos del período	1.415	230.156

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
Activos titulizados clasificados en el Activo	26.251	1.210.586
Cobros por amortizaciones ordinarias	11.213	662.690
Cobros por amortizaciones anticipadas	8.687	255.185
Cobros por intereses ordinarios	1.874	207.763
Cobros por intereses previamente impagados	38	3.591
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.739	72.521
Otros cobros en efectivo	700	8.836
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	24.129	1.250.009
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	22.040	297.724
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)	-	43.224
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	21	3.378
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	86	3.587
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	-	302
Otros pagos del período	1.210	228.741

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

Información a Fecha de Constitución
--

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

Información a 31 de diciembre de 2023
--

Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	4,26%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	98,67%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	24,63%	Bono AG	1,05
Tasa Recuperación Fallidos	6,45%	Bono B	1,27
Tasa Amortización Anticipada	9,87%	Bono C	1,27
CLTV Medio Ponderado	29,25%	Bono D	1,27

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2023:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2022	14	1.183	-	1.093
Importes devengados durante el ejercicio 2023	60	36	10	-
Pagos a 10 de enero de 2023	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de abril de 2023	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de julio de 2023	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2023	(15)	-	(2)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	14	1.219	-	1.093
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	<i>1.093</i>

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
Saldos al 31 de diciembre de 2021	13	1.139	-	1.093
Importes devengados durante el ejercicio 2022	60	44	10	-
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)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	14	1.183	-	1.093
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	<i>1.183</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 2023 y 2022:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(2.277)	(2.232)
Repercusión de pérdidas	(35)	(45)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(2.312)	(2.277)

6. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, 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 2023, 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 2023 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2023 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de las Agencias de Calificación:

Serie AG	Modificación calificación de "AA+ (sf) a AAA (sf)" S&P	Mar-23
Serie B	Modificación calificación de "A (sf) a AA+ (sf)" S&P	Mar-23
Serie C	Modificación calificación de "BB+ (sf) a BBB(sf)" S&P	Mar-23
Serie C	Modificación calificación de "A2 (sf) a Aa3 (sf)" Moody's	Jun-23
Serie C	Modificación calificación de "Aa3(sf) a Aa1(sf)" Moody's	Feb-24

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022, 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
Saldos a 31 de diciembre de 2021	76.889	14.053	21.000	-
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	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	57.744	11.158	21.000	-
Amortización de 10 de enero de 2023	-	(4.968)	-	-
Amortización de 11 de abril de 2023	-	(6.289)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2023	-	(4.704)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2023	-	(3.585)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(16.914)	16.914	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	40.830	8.526	21.000	-

Miles de Euros	Serie C		Serie D		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2021	16.500	-	26.500	-	154.942
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	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	16.500	-	26.500	-	132.902
Amortización de 10 de enero de 2023	-	-	-	-	(4.968)
Amortización de 11 de abril de 2023	-	-	-	-	(6.289)
Amortización de 10 de julio de 2023	-	-	-	-	(4.704)
Amortización de 10 de octubre de 2023	-	-	-	-	(3.585)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	16.500	-	26.500	-	113.356

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022, ha sido del 2,62% y 0,10%, respectivamente, para la serie AG; del 3,02% y 0,00%, respectivamente, para la serie B; del 3,47% y 0,52%, respectivamente, para la serie C; del 3,57% y 3,57%, respectivamente, para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2023 y 2022, por este concepto ha ascendido a 5.192 y 1.543 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 1.357 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos (704 miles de euros en el ejercicio 2022). Un importe de 12.798 miles de euros de intereses se encuentra vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2023 (14.159 miles de euros en el ejercicio 2022).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2023, 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 2023 2022:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(13.987)	(15.766)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	1.244	1.779
Reclasificación por corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(12.743)	(13.987)

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2023, 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:

- (i) El nivel mínimo del Fondo de Reserva será el menor de las siguientes cantidades:
- (ii) Un importe igual a 26.500 miles de euros.
- (iii) 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 2023 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 2023 y 2022, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
Saldos al 31 de diciembre de 2021	26.500	24.171	33.626
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
Saldos al 31 de diciembre de 2022	26.500	26.500	35.747
Saldos a 10 de enero de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos a 11 de abril de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos a 10 de julio de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos a 10 de octubre de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos al 31 de diciembre de 2023	26.500	26.500	33.864

7. Otros pasivos financieros

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Otros acreedores	2	2
	2	2

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 2023 y 2022 se muestra a continuación.

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(602)	(1.535)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 11)	(575)	933
Saldos al cierre del ejercicio	(1.177)	(602)

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 2023 (7 miles de euros en el ejercicio 2022) único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas. Asimismo, se incluyen, entre otros, 18 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales (27 y 4 miles de euros respectivamente durante el ejercicio 2022). Durante el presente ejercicio se ha devengado 8 miles de euros en concepto de comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2022).

Asimismo, durante el ejercicio 2023, 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 2023 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2023 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 2023 y teniendo en cuenta la calificación crediticia de CaixaBank, el importe depositado asciende a 1.800 miles de euros contabilizado en el epígrafe "Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería" del activo de los balances adjuntos (3.106 miles de euros en el ejercicio 2022).

El valor razonable del derivado a 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a 1.102 y 527 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 2023, ha sido un ingreso por importe de 894 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 (626 miles de euros de gasto en el ejercicio 2022).

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Coberturas de flujos de efectivo		
<i>De los que: "Reconocidos directamente en el balance" (véase Nota 8)</i>	(1.177)	(602)
Importe transferido a resultados no liquidado	75	75
	(1.102)	(527)

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 2023 y de 2022, 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.

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	4,26%	Importe Inicial	26.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	98,67%	Importe Mínimo	13.250.000,00
Tasa Fallidos	24,63%	Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	6,45%	Importe Actual	26.500.000,00

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	1.657
Principal Pendiente	999.999.839	Principal pendiente no vencido	82.586.435,27
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	8,26%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	4,33%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181	Vida Residual Media Ponderada (meses)	136,10
		Amortización Anticipada- TAA	9,87%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	4,34%
Vida Final Estimada Anticipada	10/01/2025

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
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

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
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%

Bonos Titulización		Permuta Financiera	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	2,29%	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: 31/12/2023

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)

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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	73.544	1001	89.339
I. Activos financieros a largo plazo	0002	73.544	1002	89.339
1. Activos titulizados	0003	73.544	1003	89.339
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	70.582	1009	85.947
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	3.220	1025	3.845
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-259	1027	-453
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	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	42.964	1041	47.484
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	9.100	1043	11.737
1. Activos titulizados	0044	9.100	1044	11.737
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	8.529	1050	11.164
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	287	1065	150
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	1	1066	1
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	304	1067	479
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	5	1068	1
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-25	1069	-56
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	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	33.864	1085	35.747
1. Tesorería	0086	33.864	1086	35.747
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	116.508	1088	136.824

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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	93.263	1089	108.358
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	93.263	1094	108.358
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	92.086	1095	107.756
1.1 Series no subordinadas	0096	40.830	1096	57.744
1.2 Series subordinadas	0097	64.000	1097	64.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-12.743	1098	-13.987
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	1.177	1108	602
3.1 Derivados de cobertura	0109	1.177	1109	602
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	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	24.422	1117	29.067
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	24.408	1123	29.054
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	22.682	1124	26.020
1.1 Series no subordinadas	0125	8.527	1125	11.158
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	1.357	1128	703
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	12.798	1129	14.159
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	1.800	1131	3.106
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	1.800	1134	3.106
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	-75
3.1 Derivados de cobertura	0140	-75	1140	-75
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	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	14	1148	14
1. Comisiones	0149	14	1149	14
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	14	1150	14
1.2 Comisión administrador	0151	1.218	1151	1.183
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	-2.311	1155	-2.276
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-1.177	1158	-602
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-1.177	1160	-602
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	116.508	1162	136.824

S.02

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: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	1.289	1201	625	2201	4.077	3201	1.894
1.1 Activos titulizados	0202	1.002	1202	559	2202	3.162	3202	1.927
1.2 Otros activos financieros	0203	287	1203	66	2203	915	3203	-33
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-1.497	1204	-734	2204	-5.192	3204	-1.543
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.497	1205	-734	2205	-5.192	3205	-1.543
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	176	1208	94	2208	894	3208	-626
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-32	1209	-15	2209	-221	3209	-274
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	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	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216		1216		2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-52	1217	-53	2217	-145	3217	-162
7.1 Servicios exteriores	0218	-26	1218	-26	2218	-39	3218	-48
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-26	1219	-26	2219	-39	3219	-48
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	-26	1224	-28	2224	-106	3224	-114
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-15	1225	-15	2225	-60	3225	-60
7.3.2 Comisión administrador	0226	-8	1226	-10	2226	-36	3226	-44
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
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	99	1231	582	2231	1.574	3231	2.170
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	99	1232	582	2232	1.574	3232	2.170
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	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	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-15	1239	-514	2239	-1.208	3239	-1.734
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03

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: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	95	1300	-550	2300	-1.180	3300	-111
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	136	1301	-509	2301	-1.070	3301	6
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	985	1302	530	2302	3.021	3302	1.912
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.370	1303	-824	2303	-5.899	3303	-879
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	234	1304	0	2304	893	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	-280	2305	0	3305	-994
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	287	1306	66	2306	915	3306	66
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	-98
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	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
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-24	1315	-24	2315	-39	3315	-48
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	-24	2320	-39	3320	-48
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	548	1322	1.152	2322	-704	3322	2.233
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	731	1325	1.064	2325	602	3325	1.599
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	1.964	1326	870	2326	9.055	3326	11.213
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.112	1327	2.279	2327	9.039	3327	8.687
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	82	1328	333	2328	391	3328	738
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	157	1329	2.098	2329	1.663	3329	3.001
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	-3.585	1331	-4.517	2331	-19.546	3331	-22.040
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-183	1332	88	2332	-1.306	3332	634
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	-183	1336	88	2336	-1.306	3336	634
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	642	1337	602	2337	-1.884	3337	2.122
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	33.222	1338	35.146	2338	35.747	3338	33.626
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	33.864	1339	35.747	2339	33.864	3339	35.747

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: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Activos financieros disponibles para la venta								
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	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	117	1357	28	2357	318	3357	307
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	117	1358	28	2358	318	3358	307
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-176	1360	-94	2360	-894	3360	626
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	59	1362	66	2362	575	3362	-933
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	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	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	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: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								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	24,63	0425	6,45	0445	9,87	1385	4,26	1405	21,81	1425	10,01	1445	7,90	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: 31/12/2023

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	1	0467	0	0474	0	0481		0488	0	0495	25	0502	0	0509	26
De 1 a 3 meses	0461	3	0468	2	0475	1	0482		0489	3	0496	118	0503	0	0510	121
De 3 a 6 meses	0462	24	0469	34	0476	5	0483	13	0490	51	0497	1.515	0504	6	0511	1.571
De 6 a 9 meses	0463	38	0470	13	0477		0484	5	0491	18	0498	1.963	0505	7	0512	1.988
De 9 a 12 meses	0464		0471		0478		0485		0492		0499		0506		0513	
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	66	0473	48	0480	5	0487	18	0494	72	0501	3.621	0508	13	1515	3.705

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	1	0522	0	0529	0	0536		0543	0	0550	25	0557	0	0564	26	0571	257	0578	257	0584	10
De 1 a 3 meses	0516	3	0523	2	0530	1	0537		0544	3	0551	118	0558	0	0565	121	0572	442	0579	442	0585	27,26
De 3 a 6 meses	0517	24	0524	34	0531	5	0538	13	0545	51	0552	1.515	0559	6	0566	1.571	0573	11.186	0580	11.186	0586	14,05
De 6 a 9 meses	0518	38	0525	13	0532		0539	5	0546	18	0553	1.963	0560	7	0567	1.988	0574	14.457	0581	14.457	0587	13,75
De 9 a 12 meses	0519		0526		0533		0540		0547		0554		0561		0568		0575		0582		0588	
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
Total	0521	66	0528	48	0535	5	0542	18	0549	72	0556	3.621	0563	13	0570	3.705	0577	26.343			0590	14,07

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: 31/12/2023
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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0600	174	1600	748	2600	729
Entre 1 y 2 años	0601	675	1601	593	2601	18.688
Entre 2 y 3 años	0602	2.726	1602	1.235	2602	32.988
Entre 3 y 4 años	0603	3.494	1603	4.077	2603	89.152
Entre 4 y 5 años	0604	2.179	1604	4.763	2604	59.435
Entre 5 y 10 años	0605	16.135	1605	20.397	2605	220.400
Superior a 10 años	0606	57.252	1606	69.621	2606	699.722
Total	0607	82.635	1607	101.434	2607	1.121.114
Vida residual media ponderada (años)	0608	11,35	1608	11,80	2608	15,12

Antigüedad	Situación actual 31/12/2023						Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 26/11/2007	
	Antigüedad media ponderada (años)	0609	18,19	1609	17,19	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: 31/12/2023
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 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	1.553	0630	71.830	1620	1.756	1630	83.822	2620	3.887	2630	279.861
40% - 60%	0621	89	0631	9.038	1621	155	1631	15.533	2621	1.730	2631	256.644
60% - 80%	0622	13	0632	1.682	1622	15	1632	1.971	2622	1.727	2632	271.215
80% - 100%	0623		0633		1623		1633		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	
Total	0628	1.655	0638	82.550	1628	1.926	1638	101.326	2628	7.491	2638	836.330
Media ponderada (%)	0639	29,25	0649		1639	30,81	1649		2639	36,59	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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,33	1650	1,83	2650	5,31
Tipo de interés nominal máximo	0651	8,15	1651	5,60	2651	11,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652	1,35	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: 31/12/2023

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 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	1.657	0691	82.635	1668	1.928	1691	101.434	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	
Total España	0679	1.657	0702	82.635	1679	1.928	1702	101.434	2679	20.204	2702	1.121.114
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	1.657	0705	82.635	1682	1.928	1705	101.434	2682	20.204	2705	1.121.114

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: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 26/11/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6,40			1710	6,31			2710	3,63		
Sector	0711	18,93	0712	68	1711	18,45	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: 31/12/2023

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 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			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	10.983	49.356	4.494	15.332	68.902	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			
Total		0723	10.265	0724	113.356	1723	10.265	1724	132.902	2723	10.265	2724	1.026.500

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: 31/12/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

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		0738	0739			
									0736	0737	0740	0741					
		0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0740	0741	0738	0739			
ES0337782017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,10	4,08	465	0	SI	49.356	0			49.821	0			
ES0337782009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,20	4,18	0	0	SI	0	0			0	0			
ES0337782025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,50	4,48	217	0	SI	21.000	0			21.217	0			
ES0337782033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,95	4,93	188	0	SI	16.500	0			16.688	0			
ES0337782041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4	7,98	488	12.798	SI	26.500	0			39.786	-12.743			
Total						0740	1.357	0741	12.798	0743	113.356	0744	0	0745	127.511	0746	-12.743

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	5,19	0748	2,29	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: 31/12/2023

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 31/12/2023								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022							
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	1750	1751	1752	1753								
ES0337782017	AG	3.585	400.044	502	51.363	4.517	380.498	0	49.801								
ES0337782009	AS	0	513.100	0	43.222	0	513.100	0	43.222								
ES0337782025	B	0	0	221	3.885	0	0	19	3.242								
ES0337782033	C	0	0	192	4.236	0	0	34	3.655								
ES0337782041	D	0	0	455	7.553	0	0	772	4.805								
Total		0754	3.585	0755	913.144	0756	1.370	0757	110.258	1754	4.517	1755	893.598	1756	824	1757	104.725

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: 31/12/2023

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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 26/11/2007
				0762	0763	0764
ES0337782017	AG	26/04/2018	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aaa
ES0337782017	AG	27/03/2023	STANDARD AND POOR'S	AAA(sf)	AA+(sf)	AAA
ES0337782009	AS	04/07/2012	MOODY'S	A3(sf)	A3(sf)	Aaa
ES0337782009	AS	12/07/2011	STANDARD AND POOR'S	AA-(sf)	AA-(sf)	AAA
ES0337782025	B	12/03/2019	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa3
ES0337782025	B	27/03/2023	STANDARD AND POOR'S	AA+(sf)	A(sf)	AA-
ES0337782033	C	13/06/2023	MOODY'S	Aa3(sf)	A2(sf)	Baa3
ES0337782033	C	27/03/2023	STANDARD AND POOR'S	BBB(sf)	BB+(sf)	BBB+
ES0337782041	D	16/09/2010	MOODY'S	C(sf)	C(sf)	C
ES0337782041	D	16/09/2010	STANDARD AND POOR'S	D(sf)	D(sf)	CCC-

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: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0765	8.527	1765	132.902	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766	8.456	1766		2766	0
Entre 2 y 3 años	0767	8.062	1767		2767	36.996
Entre 3 y 4 años	0768	6.982	1768		2768	95.825
Entre 4 y 5 años	0769	6.702	1769		2769	94.118
Entre 5 y 10 años	0770	74.629	1770		2770	306.450
Superior a 10 años	0771		1771		2771	493.110
Total	0772	113.356	1772	132.902	2772	1.026.500
Vida residual media ponderada (años)	0773	7,28	1773	0,98	2773	11,56

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: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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	26.500	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	23,38	1777	19,94	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	49.356	1786	68.902	2786	449.400
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	43,54	1787	51,84	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	39,07	1792	46,77	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: 31/12/2023

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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	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).	-1.177	-602	-29.487	0		
Total							0808	-1.177	0809	-602	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: 31/12/2023

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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 26/11/2007	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	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		
Total	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: 31/12/2023

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	

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: 31/12/2023

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
		10/01/2023	11/04/2023	10/07/2023	10/10/2023	31/12/2023		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	24	-107	-76	-69	7		-221
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	1.052	268	154	99		1.574
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	-43	-24	-27	-47		-145
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	19	903	169	58	59		1.208
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	35	-35	0	-1.208		-1.208
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-19	-937	-134	-58	1.149		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: 31/12/2023

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												

S.06

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

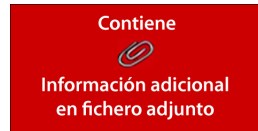
Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

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 2023 y hasta la fecha de formulación no se producirán cambios significativos en el fondo de titulización.

Barcelona, 31 de Diciembre de 2023.

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

INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2023

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 2023, 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: 31/12/2023

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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	1.770	7006	2.264	7009	2,14	7012	2,23	7015	1,85		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	1.754	7007	2.060	7010	2,12	7013	2,03	7016	1,96		
Total Morosos					7005	3.524	7008	4.324	7011	4,26	7014	4,26	7017	3,81	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	23.838	7024	17.600	7027	21,74	7030	13,57	7033	20,96		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	3.164	7025	10.691	7028	2,89	7031	8,24	7034	2,80		
Total Fallidos					7023	27.002	7026	28.291	7029	24,63	7032	21,81	7035	23,76	7036	Nota Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	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: 31/12/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO


CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	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	24,18	23,22	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782033	3,30	19	18,24	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782041	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0337782009	0	0	0	
ES0337782017	0	0	0	
ES0337782025	18	9,48	9,48	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782033	13	9,48	9,48	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782041	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0337782017	1	4,26	3,81	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 131)
OTROS TRIGGERS	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 2023.**

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 el 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:** El Fondo de Reserva Actual se mantiene igual que el Fondo de Reserva Requerido.
- **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 de 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 de 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 de 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 2023.

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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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 01/01/1995 al 30/06/1995	2	0,12	7.910,91	0,01	3,435548	0,192482	3,379000	3,450000	15,024658	01/04/2025
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	4	0,24	43.478,00	0,05	4,270008	1,617140	3,554000	5,073000	109,602272	17/02/2033
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	1	0,06	921,46	0,00	2,950000	0,300000	2,950000	2,950000	33,041096	01/10/2026
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	6	0,36	30.183,42	0,04	3,873963	0,261042	3,350000	4,250000	31,151477	05/08/2026
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	7	0,42	49.690,62	0,06	3,478829	0,556147	2,700000	4,000000	45,072501	02/10/2027
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	5	0,30	64.228,59	0,08	4,130584	0,353725	3,834000	5,000000	76,639324	20/05/2030
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	9	0,54	76.976,70	0,09	3,173792	0,373902	2,754000	3,765000	47,951366	29/12/2027
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	9	0,54	109.666,20	0,13	4,136748	0,346787	3,233000	4,319000	57,095565	02/10/2028
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	14	0,84	125.174,02	0,15	3,744009	0,340249	3,304000	4,368000	61,127988	02/02/2029
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	3	0,18	91.192,03	0,11	4,047957	0,203436	3,951000	4,101000	74,400877	13/03/2030
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	8	0,48	154.779,42	0,19	3,525312	0,477875	2,983000	4,351000	69,714256	21/10/2029
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	21	1,27	407.280,94	0,49	3,677797	0,224188	2,796000	5,149000	83,933987	28/12/2030
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	23	1,39	575.621,19	0,70	3,987990	0,427683	2,836000	6,128000	77,938767	29/06/2030
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	28	1,69	594.822,22	0,72	4,036445	0,600781	2,851000	5,573000	86,723745	23/03/2031
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	12	0,72	469.751,17	0,57	4,156617	0,791797	3,100000	4,897000	107,007371	30/11/2032
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	16	0,97	505.495,91	0,61	4,285698	0,879023	1,420000	5,323000	116,104095	02/09/2033
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	41	2,47	1.393.308,42	1,69	4,505231	0,827488	3,229000	6,018000	82,894932	27/11/2030
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	39	2,35	1.569.304,56	1,90	4,384609	0,783254	1,850000	6,509000	128,259884	07/09/2034
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	86	5,19	4.576.650,49	5,54	4,462660	0,833537	2,250000	5,259000	118,255558	07/11/2033
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	99	5,97	3.746.804,11	4,54	4,549208	0,823328	1,350000	6,862000	117,089513	02/10/2033
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	137	8,27	6.518.152,82	7,89	4,412968	0,943127	2,100000	5,549000	134,257430	09/03/2035

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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 01/07/2005 al 31/12/2005	148	8,93	7.774.833,41	9,41	4,522596	1,040584	1,500000	6,399000	149,410594	12/06/2036
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	293	17,68	15.202.308,27	18,41	4,206771	0,835975	1,850000	6,073000	133,986502	01/03/2035
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	263	15,87	16.456.099,09	19,93	4,231554	0,850695	2,190000	6,161000	149,744780	22/06/2036
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	269	16,23	16.027.253,86	19,41	4,390037	0,832396	2,736000	8,149000	140,535355	16/09/2035
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	87	5,25	4.092.904,75	4,96	4,257285	0,901956	2,636000	6,018000	138,330397	11/07/2035
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	16	0,97	1.046.822,98	1,27	4,619390	0,836331	4,087000	4,899000	177,678560	21/10/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	11	0,66	874.819,71	1,06	3,978182	0,811420	3,336000	5,326000	137,815315	25/06/2035
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:			49.840,94		4,288850	0,822325			111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:			100,03		1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			771.027,75		8,149000	4,900000			293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	1.153	69,58	49.371.398,58	59,78	4,249055	0,858646	1,420000	6,509000	143,673047	21/12/2035
MEDIANA EMPRESA	1	0,06	51.776,02	0,06	5,007000	1,250000	5,007000	5,007000	126,082192	03/07/2034
MICROEMPRESA	457	27,58	27.838.828,04	33,71	4,430912	0,856723	2,500000	8,149000	128,578186	17/09/2034
PEQUEÑA EMPRESA	46	2,78	5.324.432,63	6,45	4,510367	0,822883	1,350000	5,323000	106,707789	20/11/2032
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					49.840,94	4,288850	0,822325		111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:					100,03	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					771.027,75	8,149000	4,900000		293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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	
							Mínimo	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>
1,00 1,49	2	0,12	58.931,00	0,07	1,393037	0,876591	1,350000	1,420000	99,377862	11/04/2032
1,50 1,99	3	0,18	315.454,25	0,38	1,580321	1,390667	1,500000	1,850000	245,083339	02/06/2044
2,00 2,49	7	0,42	314.237,91	0,38	2,266017	2,266017	2,100000	2,400000	134,384023	13/03/2035
2,50 2,99	41	2,47	1.853.621,14	2,24	2,741619	1,088410	2,500000	2,998000	150,851957	26/07/2036
3,00 3,49	151	9,11	7.390.261,20	8,95	3,306108	0,641586	3,000000	3,498000	137,699468	22/06/2035
3,50 3,99	407	24,56	17.790.606,83	21,54	3,738819	0,607746	3,500000	3,998000	134,794627	25/03/2035
4,00 4,49	321	19,37	16.812.711,04	20,36	4,243797	0,726638	4,000000	4,497000	141,869100	27/10/2035
4,50 4,99	421	25,41	22.668.387,99	27,45	4,742796	0,901658	4,500000	4,999000	135,371587	12/04/2035
5,00 5,49	267	16,11	13.283.892,25	16,08	5,160137	1,123880	5,000000	5,462000	127,878142	27/08/2034
5,50 5,99	19	1,15	825.050,60	1,00	5,630459	1,700508	5,507000	5,871000	132,196467	05/01/2035
6,00 6,49	14	0,84	1.210.736,17	1,47	6,250737	2,244279	6,007000	6,399000	134,333105	11/03/2035
6,50 6,99	2	0,12	28.478,15	0,03	6,712583	2,788361	6,509000	6,862000	48,223108	06/01/2028
7,00 7,49	1	0,06	6.050,09	0,01	7,149000	3,000000	7,149000	7,149000	5,030137	01/06/2024

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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>
8,00 8,49	1	0,06	28.016,65	0,03	8,149000	4,000000	8,149000	8,149000	38,005479	01/03/2027
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,327680	0,855938	136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:	49.840,94	4,288850	0,822325	111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:	100,03	1,350000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	771.027,75	8,149000	4,900000	293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	1.046	63,13	22.119.056,56	26,78	4,268926	0,829298	1,350000	8,149000	105,025011	30/09/2032
50,000.00	99,999.99	433	26,13	30.576.440,09	37,02	4,341552	0,876486	2,100000	6,399000	139,195588	06/08/2035
100,000.00	149,999.99	106	6,40	12.699.834,31	15,38	4,337273	0,895849	2,500000	6,073000	158,067220	03/03/2037
150,000.00	199,999.99	32	1,93	5.565.294,70	6,74	4,259155	0,778471	2,903000	5,507000	166,933548	28/11/2037
200,000.00	249,999.99	18	1,09	3.909.354,69	4,73	4,110158	0,758851	1,500000	5,362000	153,986872	29/10/2036
250,000.00	299,999.99	12	0,72	3.288.494,20	3,98	4,295716	0,825505	3,378000	6,327000	168,170522	04/01/2038
300,000.00	349,999.99	3	0,18	931.954,62	1,13	4,226876	0,750000	4,087000	4,507000	148,036814	01/05/2036
350,000.00	399,999.99	2	0,12	775.483,76	0,94	5,101406	1,131525	3,932000	6,309000	95,892475	27/12/2031
400,000.00	449,999.99	2	0,12	842.037,25	1,02	4,911655	0,822936	4,799000	5,027000	87,035114	02/04/2031
500,000.00	549,999.99	1	0,06	516.577,27	0,63	5,259000	1,250000	5,259000	5,259000	214,191781	05/11/2041
550,000.00	599,999.99	1	0,06	590.880,07	0,72	5,259000	1,250000	5,259000	5,259000	94,093151	02/11/2031

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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>
750,000.00	799,999.99	1	0,06	771.027,75	0,93	4,407000	0,650000	4,407000	4,407000	162,115068	04/07/2037
Total	Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,327680	0,855938	136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:	49.840,94	4,288850	0,822325	111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:	100,03	1,350000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	771.027,75	8,149000	4,900000	293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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	468	28,24	15.667.915,74	18,97	3,675073	0,277225	1,420000	5,304000	121,801095	23/02/2034
Índice 023	MIBOR (IND.OFIC)	1	0,06	3.471,52	0,00	5,000000	1,250000	5,000000	5,000000	43,035616	01/08/2027
Índice 159	MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	7	0,42	17.660,21	0,02	3,776692	1,043745	3,233000	5,107000	45,760291	23/10/2027
Índice 171	EURIBOR - A LAS 11 HORAS	25	1,51	3.577.977,34	4,33	5,273446	1,311241	3,072000	6,509000	98,613202	19/03/2032
Índice 142	IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	4	0,24	135.933,48	0,16	3,733619	0,137164	3,043000	4,319000	125,839966	26/06/2034
Índice 173	EURIBOR OFICIAL	1.106	66,75	60.866.912,64	73,70	4,490751	0,903988	2,879000	8,149000	139,754170	23/08/2035
Índice 000	TIPO FIJO	4	0,24	154.601,89	0,19	2,842618	0,000000	1,850000	5,600000	110,002498	01/03/2033
Índice 634	TIPO FIJO	42	2,53	2.161.962,45	2,62	3,047859	3,047859	1,350000	4,900000	205,744462	21/02/2041
Total Cartera / Total		1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:						49.840,94	4,288850	0,822325		111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:						100,03	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:						771.027,75	8,149000	4,900000		293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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 01/01/2024 al 30/06/2024	27	1,63	52.992,52	0,06	4,435668	0,833602	2,250000	7,149000	3,366989	11/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	19	1,15	118.576,56	0,14	4,572480	1,041472	2,400000	6,018000	8,655057	19/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	32	1,93	333.848,83	0,40	4,399350	0,805903	2,983000	5,399000	14,562819	18/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	29	1,75	330.105,11	0,40	4,394099	0,870025	2,526000	5,399000	20,688242	20/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	55	3,32	1.115.078,57	1,35	4,452579	0,935674	2,811000	6,509000	27,073538	03/04/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	78	4,71	1.602.456,38	1,94	4,114662	0,654765	2,500000	6,161000	32,121604	03/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	67	4,04	2.060.360,73	2,49	4,494314	0,823350	2,698000	8,149000	38,203305	07/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	44	2,66	1.431.292,09	1,73	4,249918	0,714704	3,043000	5,507000	44,107465	03/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	21	1,27	1.449.379,14	1,75	4,490728	0,688563	2,754000	5,649000	50,749641	23/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	26	1,57	729.729,03	0,88	4,451431	1,041366	2,600000	6,128000	56,065694	01/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	25	1,51	464.486,38	0,56	4,091345	0,660291	3,336000	6,862000	62,513748	16/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	31	1,87	808.245,32	0,98	4,441816	0,972903	1,350000	6,007000	69,040009	01/10/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	32	1,93	959.772,68	1,16	3,908222	0,748258	2,390000	5,649000	74,771914	24/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	31	1,87	986.631,33	1,19	4,340683	0,766338	2,923000	5,323000	80,629073	19/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	56	3,38	1.975.720,34	2,39	4,295790	0,781637	2,698000	5,399000	87,001883	01/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	48	2,90	2.864.228,63	3,47	4,579759	0,843754	2,500000	5,259000	92,374058	11/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	74	4,47	3.213.379,35	3,89	4,405998	0,796015	2,500000	6,018000	98,515180	16/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	38	2,29	1.742.070,62	2,11	4,122250	0,711901	2,700000	5,257000	103,945818	28/08/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	27	1,63	1.041.531,55	1,26	4,573699	0,844128	3,618000	5,257000	110,983948	31/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	52	3,14	2.075.359,69	2,51	4,483184	0,888111	1,420000	5,649000	116,737861	22/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	58	3,50	3.366.898,71	4,08	4,415471	0,730442	3,196000	5,823000	123,504165	16/04/2034

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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 01/07/2034 al 31/12/2034	57	3,44	3.325.109,67	4,03	4,517589	0,720619	2,736000	5,249000	128,756523	23/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	80	4,83	4.090.287,38	4,95	4,209926	0,823656	2,100000	5,218000	134,436151	14/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	81	4,89	4.743.062,95	5,74	4,918468	1,047604	2,823000	6,399000	140,590986	18/09/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	134	8,09	7.684.241,52	9,30	4,188738	0,810510	1,850000	6,087000	147,150643	04/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	111	6,70	8.300.599,34	10,05	4,280588	0,820231	2,190000	6,073000	152,790975	23/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	109	6,58	7.951.746,58	9,63	4,157556	0,738198	2,773000	6,149000	158,706113	22/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	74	4,47	5.866.659,53	7,10	4,264388	0,846576	2,600000	5,149000	163,737503	22/08/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	24	1,45	2.118.303,09	2,56	4,185476	0,763201	2,736000	5,257000	169,997096	01/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	31	1,87	2.052.129,77	2,48	4,224134	0,788107	3,196000	5,223000	175,034954	01/08/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	3	0,18	137.177,57	0,17	4,168906	0,453941	3,573000	4,757000	180,715260	21/01/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	1	0,06	5.939,58	0,01	3,586000	0,250000	3,586000	3,586000	187,134247	04/08/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	4	0,24	314.356,66	0,38	4,852723	0,737502	3,851000	5,149000	194,374648	12/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	1	0,06	6.350,78	0,01	3,804000	3,804000	3,804000	3,804000	202,191781	05/11/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	6	0,36	1.061.936,16	1,29	5,018352	1,139218	3,578000	5,507000	213,670954	20/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	3	0,18	317.430,50	0,38	5,021506	1,096680	4,507000	6,323000	217,862672	25/02/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	1	0,06	44.774,01	0,05	5,323000	1,250000	5,323000	5,323000	227,178082	05/12/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	1	0,06	69.222,57	0,08	5,362000	1,500000	5,362000	5,362000	229,216438	05/02/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	3	0,18	170.835,79	0,21	4,044551	0,781192	3,668000	4,768000	236,208756	06/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	2	0,12	86.892,04	0,11	4,190881	3,100881	4,120000	4,337000	244,539449	17/05/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	4	0,24	135.216,88	0,16	3,714455	0,538509	1,850000	4,757000	249,362981	10/10/2044
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	6	0,36	708.559,97	0,86	4,547854	1,473171	3,911000	5,462000	255,753237	23/04/2045

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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 01/07/2045 al 31/12/2045	8	0,48	829.757,60	1,00	3,077772	1,342347	1,500000	4,897000	260,726916	21/09/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	8	0,48	418.915,52	0,51	4,702508	0,968280	3,268000	5,073000	267,264319	08/04/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	14	0,84	1.628.543,85	1,97	4,043846	1,696797	3,304000	5,149000	272,771253	23/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	12	0,72	910.055,18	1,10	4,105774	1,134373	2,879000	5,397000	279,184012	06/04/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	7	0,42	781.710,97	0,95	3,823151	1,306798	3,100000	4,554000	285,014672	01/10/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	2	0,12	104.476,25	0,13	4,399708	1,458175	4,397000	4,411000	293,030250	01/06/2048
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:			49.840,94		4,288850	0,822325			111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:			100,03		1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			771.027,75		8,149000	4,900000			293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Region</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>
08 BARCELONA	969	58,48	50.152.523,83	60,73	4,248634	0,809295	1,350000	8,149000	138,585119	19/07/2035
17 GIRONA	126	7,60	6.373.662,38	7,72	4,386716	0,839132	1,850000	6,399000	135,344848	11/04/2035
25 LLEIDA	180	10,86	9.602.097,89	11,63	4,561439	0,954320	2,100000	6,509000	123,999485	01/05/2034
43 TARRAGONA	382	23,05	16.458.151,17	19,93	4,409305	0,947181	1,420000	7,149000	136,333703	11/05/2035
CATALUNYA	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00	4,330155	0,859106	1,350000	8,149000	136,235252	08/05/2035
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					49.840,94	4,288850	0,822325		111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:					100,03	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					771.027,75	8,149000	4,900000		293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	1.655	99,88	82.501.359,52	99,90	4,327337	0,856169	1,350000	8,149000	136,290368	10/05/2035
HIPOTECARIO	1.655	99,88	82.501.359,52	99,90	4,327337	0,856169	1,350000	8,149000	136,290368	10/05/2035
3 DEPOSITOS DINERARIOS	1	0,06	67.011,63	0,08	4,627000	0,600000	4,627000	4,627000	40,010959	01/05/2027
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	1	0,06	18.064,12	0,02	4,777000	0,750000	4,777000	4,777000	37,084932	01/02/2027
PERSONAL	2	0,12	85.075,75	0,10	4,702000	0,675000	4,627000	4,777000	38,547945	18/03/2027
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,327680	0,855938	136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:	49.840,94	4,288850	0,822325	111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:	100,03	1,350000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	771.027,75	8,149000	4,900000	293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	93	5,61	4.084.175,65	4,95	4,312955	0,948432	2,100000	6,399000	125,718662	22/06/2034
02-Silvicultura y explotación forestal.	9	0,54	433.898,31	0,53	4,536289	0,904536	3,629000	5,362000	104,717552	21/09/2032
03-Pesca y acuicultura.	15	0,91	487.623,45	0,59	4,233949	0,651317	3,000000	5,207000	120,682766	20/01/2034
08-Otras industrias extractivas.	1	0,06	42.744,95	0,05	3,862000	0,000000	3,862000	3,862000	150,115068	04/07/2036
09-Actividades de apoyo a las industrias	1	0,06	56.935,45	0,07	4,657000	0,650000	4,657000	4,657000	97,117808	03/02/2032
10-Industria de la alimentación.	13	0,78	454.603,27	0,55	4,273407	0,835904	3,356000	5,149000	111,026687	01/04/2033
11-Fabricación de bebidas.	3	0,18	165.181,40	0,20	3,701787	0,634096	3,129000	4,087000	125,071096	02/06/2034
13-Industria textil.	10	0,60	607.892,22	0,74	3,968278	0,844049	2,190000	5,871000	179,647909	20/12/2038
14-Confección de prendas de vestir.	3	0,18	93.395,70	0,11	4,582398	0,968533	4,078000	5,397000	107,925539	27/12/2032
16-Industria de la madera y del corcho,	18	1,09	661.578,38	0,80	4,798831	0,969058	3,828000	6,018000	95,935977	29/12/2031
17-Industria del papel.	1	0,06	521,90	0,00	3,823000	0,250000	3,823000	3,823000	3,024658	01/04/2024
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	18	1,09	540.743,22	0,65	4,449977	0,846888	3,336000	5,149000	95,593983	18/12/2031
20-Industria química.	1	0,06	94.099,81	0,11	3,911000	0,000000	3,911000	3,911000	142,126027	03/11/2035
22-Fabricación de productos de caucho y	4	0,24	144.139,53	0,17	3,903337	0,233756	3,572000	5,220000	119,467157	14/12/2033
23-Fabricación de otros productos minera	4	0,24	159.760,41	0,19	4,209864	0,624865	3,900000	5,218000	130,447059	13/11/2034
24-Metalurgia, fabricación de productos	7	0,42	411.258,90	0,50	4,255511	0,912831	2,996000	5,399000	168,712480	21/01/2038
25-Fabricación de productos metálicos, e	16	0,97	694.905,78	0,84	4,381605	0,650857	3,355000	5,823000	123,928111	29/04/2034
26-Fabricación de productos informáticos	5	0,30	204.255,95	0,25	4,727686	1,044776	3,554000	5,600000	190,294813	09/11/2039
27-Fabricación de material y equipo eléc	1	0,06	35.881,75	0,04	3,950000	0,050000	3,950000	3,950000	162,115068	04/07/2037
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	7	0,42	177.355,71	0,21	4,178908	0,921411	3,229000	5,007000	109,275557	07/02/2033
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	3	0,18	33.766,00	0,04	3,665608	0,778612	2,754000	4,647000	48,385105	11/01/2028

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	0,24	135.022,24	0,16	4,176855	0,283257	3,796000	4,807000	138,736997	23/07/2035
32-Otras industrias manufactureras.	3	0,18	23.945,79	0,03	4,215276	0,854928	3,678000	5,073000	55,284434	08/08/2028
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	9	0,54	311.011,54	0,38	4,693115	0,980236	3,578000	5,326000	84,449315	13/01/2031
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	1	0,06	130.896,35	0,16	4,284000	0,750000	4,284000	4,284000	164,153425	04/09/2037
39-Actividades de descontaminación y otr	4	0,24	161.347,23	0,20	4,323058	0,539705	2,754000	4,973000	136,996040	31/05/2035
41-Construcción de edificios.	6	0,36	426.142,02	0,52	4,165390	0,859884	3,479000	5,073000	123,013647	01/04/2034
43-Actividades de construcción especiali	54	3,26	2.160.814,37	2,62	4,318570	1,005604	2,698000	6,323000	137,853558	26/06/2035
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	51	3,08	3.192.363,71	3,87	4,519519	1,055436	1,350000	5,573000	140,765950	23/09/2035
46-Comercio al por mayor e intermediario	71	4,28	3.532.741,25	4,28	4,147405	0,735447	1,850000	5,399000	139,173558	06/08/2035
47-Comercio al por menor, excepto de veh	124	7,48	5.812.946,55	7,04	4,441132	0,969541	2,250000	6,327000	142,195715	06/11/2035
49-Transporte terrestre y por tubería.	164	9,90	8.494.042,80	10,29	4,104208	0,863896	1,850000	6,073000	156,639551	18/01/2037
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,06	11.966,14	0,01	4,182000	0,250000	4,182000	4,182000	39,024658	01/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas a	10	0,60	470.401,96	0,57	4,605088	0,873176	3,572000	5,149000	117,417997	12/10/2033
53-Actividades postales y de correos.	3	0,18	100.966,28	0,12	3,902709	0,852260	3,768000	4,862000	104,142175	03/09/2032
55-Servicios de alojamiento.	38	2,29	3.068.029,63	3,71	4,702726	1,082885	2,200000	6,018000	137,554077	17/06/2035
56-Servicios de comidas y bebidas.	184	11,10	8.282.254,59	10,03	4,393367	0,902834	2,400000	8,149000	140,464099	14/09/2035
58-Edición.	1	0,06	6.018,04	0,01	3,768000	0,750000	3,768000	3,768000	147,123288	04/04/2036
60-Actividades de programación y emisión	2	0,12	82.876,45	0,10	3,600230	0,744285	3,429000	4,351000	141,158020	05/10/2035
62-Programación, consultoría y otras act	17	1,03	1.225.066,39	1,48	4,092063	0,615155	1,420000	5,337000	112,655356	20/05/2033
63-Servicios de información.	53	3,20	3.704.089,69	4,49	4,432471	0,791881	3,100000	5,823000	127,252629	08/08/2034
64-Servicios financieros, excepto seguro	3	0,18	188.604,10	0,23	4,676335	0,618693	3,336000	4,899000	110,550069	17/03/2033

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	2	0,12	87.925,04	0,11	4,953785	0,804785	4,799000	5,149000	148,705170	22/05/2036
66-Actividades auxiliares a los servicio	3	0,18	68.544,72	0,08	4,649027	1,118502	3,429000	5,007000	106,905770	26/11/2032
68-Actividades inmobiliarias.	287	17,32	15.632.479,59	18,93	4,330116	0,832305	2,500000	6,509000	130,696953	21/11/2034
69-Actividades jurídicas y de contabilid	37	2,23	2.399.689,38	2,91	4,400827	0,687243	3,129000	5,149000	140,023289	31/08/2035
70-Actividades de las sedes centrales, a	4	0,24	286.025,04	0,35	4,713427	0,858278	4,087000	5,149000	135,161126	05/04/2035
71-Servicios técnicos de arquitectura e	27	1,63	1.224.295,02	1,48	4,326258	0,701675	3,379000	5,223000	138,151079	05/07/2035
73-Publicidad y estudios de mercado.	4	0,24	94.108,11	0,11	4,902857	0,990917	3,828000	5,149000	65,690054	21/06/2029
74-Otras actividades profesionales, cien	8	0,48	152.659,80	0,18	4,194836	0,704528	3,304000	4,757000	92,676097	20/09/2031
75-Actividades veterinarias.	9	0,54	464.376,26	0,56	4,006772	0,740352	3,436000	5,049000	172,253925	08/05/2038
77-Actividades de alquiler.	2	0,12	18.574,80	0,02	4,716076	0,956070	3,765000	5,112000	61,782586	22/02/2029
79-Actividades de agencias de viajes, op	3	0,18	181.834,79	0,22	5,085727	1,000000	4,757000	5,149000	121,468505	13/02/2034
81-Servicios a edificios y actividades d	12	0,72	415.827,75	0,50	4,475481	0,733504	3,578000	5,399000	135,406278	13/04/2035
84-Administración Pública y defensa, Seg	4	0,24	124.452,85	0,15	3,955989	0,862039	3,514000	5,073000	124,892586	28/05/2034
85-Educación.	32	1,93	2.007.090,00	2,43	4,221253	0,772525	2,772000	5,149000	155,600739	18/12/2036
86-Actividades sanitarias.	60	3,62	3.611.758,31	4,37	4,110629	0,795066	1,500000	5,257000	134,084766	04/03/2035
87-Asistencia en establecimientos reside	2	0,12	94.431,94	0,11	4,974735	0,939714	4,862000	5,049000	120,258937	07/01/2034
88-Actividades de servicios sociales sin	1	0,06	84.045,56	0,10	4,187000	0,850000	4,187000	4,187000	99,090411	03/04/2032
90-Actividadse de creación, artísticas y	9	0,54	558.234,87	0,68	4,362850	0,758463	3,554000	6,128000	142,999725	30/11/2035
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	1	0,06	78.703,91	0,10	3,845000	0,250000	3,845000	3,845000	88,043836	02/05/2031
92-Actividades de juegos de azar y apues	1	0,06	5.948,51	0,01	4,757000	0,750000	4,757000	4,757000	129,106849	03/10/2034
93-Actividades deportivas, recreativas y	8	0,48	172.604,56	0,21	4,107050	0,320083	3,398000	7,149000	116,897342	27/09/2033

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
94-Actividades asociativas.	9	0,54	145.284,43	0,18	4,157996	0,475624	3,351000	5,507000	107,729712	22/12/2032
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	5	0,30	143.223,74	0,17	4,104728	0,506809	3,043000	4,807000	76,185100	06/05/2030
96-Otros servicios personales.	60	3,62	2.490.092,37	3,02	4,355503	0,816030	2,390000	5,399000	137,299459	10/06/2035
99-Actividades de organizaciones y organ	31	1,87	937.959,06	1,14	4,311001	1,053739	3,352000	5,323000	119,092524	02/12/2033
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:			49.840,94		4,288850	0,822325			111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:			100,03		1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			771.027,75		8,149000	4,900000			293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	1.655	99,88	81.903.043,87	99,17	4,323900	0,855552	1,350000	8,149000	136,674418	22/05/2035
TRIMESTRAL	2	0,12	683.391,40	0,83	4,780548	0,902201	4,397000	5,027000	78,199497	07/07/2030
Total Cartera / Total	1.657	100,00	82.586.435,27	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					49.840,94	4,288850	0,822325		111,342492	08/04/2033
Mínimo / Minimum:					100,03	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					771.027,75	8,149000	4,900000		293,227397	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 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	
						Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
<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	199	12,01	2.583.506,06	3,13	4,332145	0,817237	2,250000	7,149000	66,077448	03/07/2029	3,599810
005.00 009.99	207	12,49	5.388.961,59	6,53	4,369713	0,911494	2,190000	6,509000	82,192296	05/11/2030	7,621195
010.00 014.99	203	12,25	7.272.736,58	8,81	4,406405	0,884851	1,350000	8,149000	104,213950	06/09/2032	12,648724
015.00 019.99	175	10,56	8.274.887,05	10,02	4,223646	0,768226	1,420000	6,007000	118,091792	02/11/2033	17,512188
020.00 024.99	170	10,26	8.595.238,93	10,41	4,486895	0,888713	2,773000	6,862000	130,440398	13/11/2034	22,632477
025.00 029.99	170	10,26	9.598.509,42	11,62	4,318554	0,789770	1,850000	5,823000	131,917880	28/12/2034	27,603234
030.00 034.99	169	10,20	10.767.522,36	13,04	4,376207	0,898676	2,500000	6,323000	138,016417	01/07/2035	32,704468
035.00 039.99	174	10,50	12.863.172,89	15,58	4,390052	0,932559	1,500000	6,149000	150,820014	25/07/2036	37,311479
040.00 044.99	92	5,55	8.334.000,50	10,09	4,168072	0,790164	2,100000	5,149000	160,404724	13/05/2037	42,161027
045.00 049.99	45	2,72	3.621.196,48	4,38	4,275333	0,791843	2,772000	5,462000	167,070131	02/12/2037	47,358747
050.00 054.99	19	1,15	1.537.584,24	1,86	4,115050	1,225092	2,200000	5,397000	215,944430	28/12/2041	52,036815
055.00 059.99	9	0,54	1.168.216,48	1,41	3,909977	0,454287	3,498000	4,897000	193,231915	06/02/2040	57,017092
060.00 064.99	10	0,60	1.176.444,44	1,42	4,149828	0,869663	3,304000	4,757000	225,560719	17/10/2042	63,204844
065.00 069.99	8	0,48	930.960,81	1,13	4,119266	0,681720	2,903000	5,073000	251,687304	20/12/2044	66,315315
070.00 074.99	4	0,24	295.601,03	0,36	4,749025	1,049861	4,000000	6,399000	199,662577	20/08/2040	71,836866

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
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	0,06	92.820,66	0,11	4,647000	1,000000	4,647000	4,647000	254,400000	13/03/2045	80,634460
Total Cartera / Total	1.655	100,00	82.501.359,52	100,00							
Media Ponderada / Weighted Average:					4,327680	0,855938			136,097329	04/05/2035	29,249729
Media Simple / Arithmetic Average:			49.840,94		4,288850	0,822325			111,342492	08/04/2033	19,287192
Mínimo / Minimum:			100,03		1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2024	0,092238
Máximo / Maximum:			771.027,75		8,149000	4,900000			293,227397	01/06/2048	80,634460

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 31/12/2023
 Loan Portfolio at 31/12/2023**
Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor	Principal Pendiente	%
Obligador	Outstanding Principal	%
1	784.574,98	0,95
2	771.027,75	0,93
3	647.610,19	0,78
4	516.577,27	0,63
5	494.213,47	0,60
6	456.939,22	0,55
7	425.984,61	0,52
8	416.052,64	0,50
9	393.971,10	0,48
10	377.759,00	0,46
11	341.883,71	0,41
12	330.561,42	0,40
13	318.192,23	0,39
14	315.943,91	0,38
15	310.375,35	0,38
16	305.635,36	0,37
17	294.509,64	0,36
18	293.728,51	0,36
19	289.892,89	0,35
20	286.954,00	0,35
Total:	8.372.387,25	10,15

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

82.586.435,27

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 : 31/12/2023

Fecha	Principal Pendiente	Amortización Principal Ordinaria	Amortización Principal Anticipada	%TAA Interanual
Date	Outstanding Principal	Repayment Ordinary	Prepayment	%APR Inter-Annual
31/12/2022	101.329.953,22			
31/01/2023	99.037.445,02	907.084,39	1.385.423,81	9,14%
28/02/2023	97.354.358,68	948.190,27	734.896,07	9,25%
31/03/2023	95.065.559,42	879.975,19	1.408.824,07	10,07%
30/04/2023	93.701.134,29	934.761,28	429.663,85	10,29%
31/05/2023	91.923.277,64	806.275,74	971.580,91	9,06%
30/06/2023	90.387.314,75	785.462,76	750.500,13	9,37%
31/07/2023	89.110.502,95	809.619,07	467.192,73	9,16%
31/08/2023	87.892.290,14	774.353,18	443.859,63	9,37%
31/10/2023	85.444.475,23	722.901,54	653.284,73	9,84%
30/11/2023	84.048.793,87	713.217,83	682.463,53	9,79%
31/12/2023	82.586.435,27	686.146,75	776.211,85	9,87%
		8.967.988,00	8.703.901,31	

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>	16.180.201,17	5.530.859,53	21.711.060,70	16.073.006,96	5.515.610,30	21.588.617,26	104.237,66	13.036,35	117.274,01
31/01/2023	14.546,90	2.304,50	16.851,40	15.678,62	1.813,29	17.491,91	103.105,94	13.527,56	116.633,50
28/02/2023	18.515,89	3.561,59	22.077,48	24.515,34	2.571,93	27.087,27	97.106,49	14.517,22	111.623,71
31/03/2023	10.129,79	3.112,98	13.242,77	27.761,53	2.918,90	30.680,43	79.474,75	14.711,30	94.186,05
30/04/2023	10.656,26	2.266,28	12.922,54	23.473,85	3.713,12	27.186,97	66.657,16	13.264,46	79.921,62
31/05/2023	7.271,49	4.160,16	11.431,65	12.701,05	2.488,76	15.189,81	61.227,60	14.935,86	76.163,46
30/06/2023	8.641,19	4.134,74	12.775,93	15.733,87	4.239,85	19.973,72	54.134,92	14.830,75	68.965,67
31/07/2023	10.007,75	2.526,82	12.534,57	7.744,71	1.571,45	9.316,16	56.397,96	15.786,12	72.184,08
31/08/2023	7.982,05	4.497,34	12.479,39	7.685,55	1.061,89	8.747,44	56.694,46	19.221,57	75.916,03
30/09/2023	4.517,42	3.417,49	7.934,91	25.561,27	3.745,74	29.307,01	35.650,61	18.893,32	54.543,93
31/10/2023	11.017,09	4.665,07	15.682,16	5.368,59	3.767,16	9.135,75	41.299,11	19.791,23	61.090,34
30/11/2023	12.726,36	4.854,18	17.580,54	8.979,66	3.653,18	12.632,84	45.045,81	20.992,23	66.038,04
31/12/2023	8.561,70	4.638,83	13.200,53	5.252,60	1.998,22	7.250,82	48.354,91	23.632,84	71.987,75
	16.304.775,06	5.574.999,51	21.879.774,57	16.253.463,60	5.549.153,79	21.802.617,39			

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	10.591.661,11	3.836.324,68	14.427.985,79	10.492.877,06	3.809.751,26	14.302.628,32	98.784,05	12.383,59	111.167,64	509.015,30
31/01/2023	12.396,77	1.756,74	14.153,51	18.522,23	1.409,75	19.931,98	92.658,59	12.730,58	105.389,17	491.819,89
28/02/2023	17.004,64	2.500,91	19.505,55	24.628,79	2.802,23	27.431,02	85.034,44	12.429,26	97.463,70	484.915,46
31/03/2023	10.005,20	2.518,53	12.523,73	25.157,02	2.009,37	27.166,39	69.882,62	12.938,42	82.821,04	457.300,10
30/04/2023	9.243,63	1.701,66	10.945,29	23.494,74	3.055,58	26.550,32	55.631,51	11.584,50	67.216,01	442.606,34
31/05/2023	7.581,07	3.239,94	10.821,01	6.536,56	1.302,20	7.838,76	56.676,02	13.522,24	70.198,26	421.075,49
30/06/2023	7.030,11	2.838,13	9.868,24	15.874,53	3.865,66	19.740,19	47.831,60	12.494,71	60.326,31	379.537,47
31/07/2023	10.524,57	3.196,64	13.721,21	5.441,85	1.444,74	6.886,59	52.914,32	14.246,61	67.160,93	381.623,62
31/08/2023	3.861,16	2.258,14	6.119,30	8.447,07	1.895,43	10.342,50	48.328,41	14.609,32	62.937,73	370.135,82
30/09/2023	7.771,23	4.801,10	12.572,33	24.165,23	2.951,45	27.116,68	31.934,41	16.458,97	48.393,38	288.559,49
31/10/2023	11.335,33	5.320,20	16.655,53	4.227,58	3.092,45	7.320,03	39.042,16	18.686,72	57.728,88	306.311,60
30/11/2023	11.341,93	4.466,95	15.808,88	8.713,87	3.544,59	12.258,46	41.670,22	19.609,08	61.279,30	303.784,84
31/12/2023	7.959,31	4.446,11	12.405,42	3.326,02	1.274,48	4.600,50	46.303,51	22.780,71	69.084,22	283.422,87
	10.707.716,06	3.875.369,73	14.583.085,79	10.661.412,55	3.838.399,19	14.499.811,74				

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	94.311.044,90	13.016.179,75	-66.019.567,38	-847.340,73	28.291.477,52	12.168.839,02	40.460.316,54	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	122.853,51	69.547,24	-722.911,28	0,00	27.691.419,75	12.238.386,26	39.929.806,01	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	43.544,09	53.494,60	-480.026,89	0,00	27.254.936,95	12.291.880,86	39.546.817,81	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	18.351,74	72.028,82	-11.403,21	0,00	27.261.885,48	12.363.909,68	39.625.795,16	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	81.111,34	72.249,13	-25.120,28	0,00	27.317.876,54	12.436.158,81	39.754.035,35	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	43.107,15	46.613,81	-196.480,40	0,00	27.164.503,29	12.482.772,62	39.647.275,91	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	33.413,58	71.442,55	-69.770,40	0,00	27.128.146,47	12.554.215,17	39.682.361,64	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	79.385,47	45.396,48	-117.728,35	0,00	27.089.803,59	12.599.611,65	39.689.415,24	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	0,00	76.628,10	-1.410,94	0,00	27.088.392,65	12.676.239,75	39.764.632,40	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	28.934,33	53.173,54	-42.660,11	0,00	27.074.666,87	12.729.413,29	39.804.080,16	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	3.831,66	0,00	-53.208,02	-451,55	27.025.290,51	12.728.961,74	39.754.252,25	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	80.925,59	66.627,63	-97.470,21	0,00	27.008.745,89	12.795.589,37	39.804.335,26	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	0,00	81.085,64	-6.691,82	0,00	27.002.054,07	12.876.675,01	39.878.729,08	0,00	0,00	0,00	0,00
	94.846.503,36	13.724.467,29	-67.844.449,29	-847.792,28							

(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 31/12/2023 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	1	131,79	104,21	236,00	25.393,33	25.629,33
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	3	1.919,61	747,92	2.667,53	117.519,16	120.186,69
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	24	33.703,38	17.308,29	51.011,67	1.514.762,05	1.565.773,72
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	38	12.600,13	5.472,42	18.072,55	1.962.954,95	1.981.027,50
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totales / Totals	66	48.354,91	23.632,84	71.987,75	3.620.629,49	3.692.617,24

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	1	131,79	104,21	236,00	25.393,33	25.629,33	257.336,75	9,95945
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	3	1.919,61	747,92	2.667,53	117.519,16	120.186,69	442.329,69	27,17129
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	24	33.703,38	17.308,29	51.011,67	1.514.762,05	1.565.773,72	11.186.413,32	13,99710
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	38	12.600,13	5.472,42	18.072,55	1.962.954,95	1.981.027,50	14.456.965,64	13,70293
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
Totales / Totals	66	48.354,91	23.632,84	71.987,75	3.620.629,49	3.692.617,24	26.343.045,40	14,01743

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			
10/10/2023	3,71200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	797,76	10.982,71	10,98 %	3.585.133,44	49.356.298,74	3.585.133,44	3.585.133,44	0,00
10/07/2023	3,15200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.046,64	11.780,47	11,78 %	4.703.600,16	52.941.432,18	4.703.600,16	4.703.600,16	0,00
11/04/2023	2,27800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.399,46	12.827,11	12,83 %	6.289.173,24	57.645.032,34	6.289.173,24	6.289.173,24	0,00
10/01/2023	1,34800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.105,42	14.226,57	14,23 %	4.967.757,48	63.934.205,58	4.967.757,48	4.967.757,48	0,00
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

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			
10/01/2019	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
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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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

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			
10/04/2014	0,38100 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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
10/04/2013	0,29200 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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			
10/07/2009	1,55300 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,84200 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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			
10/10/2023	3,81200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	3,25200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	2,37800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	1,44800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	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

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			
10/01/2019	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
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

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			
10/04/2014	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
10/04/2013	0,39200 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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

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			
10/07/2009	1,65300 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,94200 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	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			
10/10/2023	4,11200 %	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
10/07/2023	3,55200 %	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
11/04/2023	2,67800 %	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
10/01/2023	1,74800 %	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
10/10/2022	0,35900 %	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
11/07/2022	0,03500 %	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
11/04/2022	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 %	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
10/07/2020	0,20700 %	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
14/04/2020	0,11000 %	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
10/01/2020	0,08300 %	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
10/10/2019	0,14400 %	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
10/07/2019	0,19000 %	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
10/04/2019	0,19200 %	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

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			
10/01/2019	0,18200 %	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
10/10/2018	0,17900 %	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
10/07/2018	0,17100 %	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
10/04/2018	0,17100 %	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
10/01/2018	0,17100 %	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
10/10/2017	0,17000 %	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
10/07/2017	0,17000 %	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
10/04/2017	0,17900 %	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
10/01/2017	0,19600 %	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
10/10/2016	0,20700 %	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
11/07/2016	0,25300 %	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
11/04/2016	0,35800 %	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
11/01/2016	0,45200 %	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
13/10/2015	0,48200 %	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
10/07/2015	0,51400 %	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
10/04/2015	0,57000 %	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
12/01/2015	0,58000 %	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
10/10/2014	0,70300 %	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
10/07/2014	0,82700 %	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

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			
10/04/2014	0,78100 %	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
10/01/2014	0,72700 %	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
10/10/2013	0,71700 %	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
10/07/2013	0,71000 %	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
10/04/2013	0,69200 %	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
10/01/2013	0,71400 %	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
10/10/2012	1,04900 %	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
10/07/2012	1,27000 %	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
10/04/2012	1,80300 %	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
10/01/2012	2,05600 %	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
10/10/2011	2,08300 %	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
11/07/2011	1,78000 %	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
11/04/2011	1,49800 %	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
10/01/2011	1,46500 %	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
11/10/2010	1,31000 %	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
12/07/2010	1,14000 %	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
12/04/2010	1,19200 %	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
11/01/2010	1,24100 %	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
13/10/2009	1,52900 %	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

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 <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>			
10/07/2009	1,95300 %	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
14/04/2009	3,22900 %	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
12/01/2009	5,89300 %	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
10/10/2008	5,46200 %	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
10/07/2008	5,24200 %	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
10/04/2008	5,09800 %	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
10/01/2008	4,85290 %	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
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			
10/10/2023	4,56200 %	0,00	0,00	192.363,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	4,00200 %	0,00	0,00	165.082,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	3,12800 %	0,00	0,00	130.463,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	2,19800 %	0,00	0,00	92.682,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	0,80900 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	26.482,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

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			
10/01/2019	0,63200 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	25.616,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2018	0,62100 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	53.262,00	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			
10/04/2014	1,23100 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	48.381,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	1,14200 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	86.169,60	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 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			
10/07/2009	2,40300 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	249.288,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	5,69200 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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			
10/10/2023	7,61200 %	0,00	0,00	0,00	515.501,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	7,05200 %	0,00	0,00	0,00	467.195,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	6,17800 %	0,00	0,00	0,00	413.839,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	5,24800 %	0,00	0,00	0,00	355.407,40	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	3,85900 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	244.595,00	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			
10/01/2019	3,68200 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	243.203,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2018	3,67100 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	289.849,05	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			
10/04/2014	4,28100 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	0,00	282.010,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	4,19200 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	571,33	462,78	151.402,45	203.824,75	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	1.150,09	376.265,55	0,00	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	373.983,90	0,00	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	353.687,55	0,00	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	334.795,70	0,00	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	332.585,60	0,00	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	322.202,90	0,00	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	310.815,85	0,00	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	314.297,95	0,00	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	314.091,25	0,00	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	1.074,95	351.681,50	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			
10/07/2009	5,45300 %	1.317,81	1.067,43	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	1.392,90	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	1.986,62	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	1.855,13	606.926,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	8,74200 %	2.209,78	1.789,92	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	1.760,44	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	770,55	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 31/12/2023

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.

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.81	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	9.32	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	23.90	
BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	2.98	1.68	1.54	1.39	1.27	1.17	1.08	1.01	
Amortización Final / Final maturity	10/10/2029	12/04/2027	13/10/2026	10/07/2026	10/04/2026	12/01/2026	12/01/2026	10/10/2025	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	2.98	1.05	1.03	0.85	0.83	0.81	0.80	0.64	
Amortización Final / Final maturity	10/10/2029	10/01/2025	10/01/2025	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/07/2024	
BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	7.74	4.48	4.10	3.68	3.35	3.09	2.86	2.67	
Amortización Final / Final maturity	10/01/2033	10/04/2029	10/10/2028	10/04/2028	10/01/2028	12/07/2027	12/04/2027	11/01/2027	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	7.74	1.27	1.27	1.02	1.02	1.02	1.02	0.76	
Amortización Final / Final maturity	10/01/2033	10/01/2025	10/01/2025	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/07/2024	

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2023

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.

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.81	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	9.32	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	23.90	
BONOS SERIE C / SERIES C BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	10.88	6.58	6.10	5.56	5.12	4.75	4.43	4.16	
Amortización Final / Final maturity	10/04/2036	10/04/2031	10/10/2030	10/04/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/01/2029	10/10/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	10.88	1.27	1.27	1.02	1.02	1.02	1.02	0.76	
Amortización Final / Final maturity	10/04/2036	10/01/2025	10/01/2025	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/07/2024	
BONOS SERIE D / SERIES D BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	12.68	7.61	7.10	6.59	6.09	5.83	5.33	5.08	
Amortización Final / Final maturity	10/04/2036	10/04/2031	10/10/2030	10/04/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/01/2029	10/10/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	12.68	1.27	1.27	1.02	1.02	1.02	1.02	0.76	
Amortización Final / Final maturity	10/04/2036	10/01/2025	10/01/2025	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/10/2024	10/07/2024	

(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 - 4,2646 %, Tasa Recuperación Morosidad - 98,6679 %, Tasa Fallidos - 32,6764 %, Tasa Recuperación Fallidos - 71,5308 % / Other used information source: Delinquency Rate - 4,2646 %, Delinquency Recoveries Date - 98,6679 %, Default Rate - 32,6764 % and Default Recoveries Date - 71,5308 % .

Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión

Reunido el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U. en sesión de 20 de marzo de 2024, y en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, se procede a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos, que se compone de 119 hojas de papel timbrado por el reverso, más la hoja de formulación, las cuales vienen constituidas por los documentos que preceden a este escrito:

- a) Balance al 31 de diciembre de 2023, Cuenta de pérdidas y ganancias, Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Ingresos y Gastos reconocidos correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.
- b) Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.
- c) Informe de gestión del ejercicio 2023.

Firmantes:

D. Alex Valencia Baeza
Presidente del Consejo

D. Ivan Lorente Navarro
Consejero

D. Álvaro Hernández Martínez
Consejero

D. Juan Morgado Cruz
Consejero