

CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización

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 CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización 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 CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización (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 6 y 7 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 7 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.

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.

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 data-bbox="874 465 1219 499"><i>Prelación de cobros y pagos</i></p> <p data-bbox="874 526 1474 618">Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul data-bbox="874 651 1461 896" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="874 651 1461 772">• Comprobación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios. <li data-bbox="874 804 1461 896">• Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa del cedente a 31 de diciembre de 2023. <p data-bbox="874 927 1469 1019">Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

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

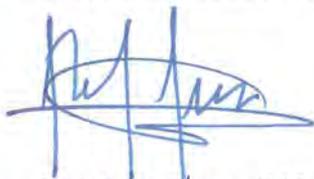
Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 30 de marzo de 2023, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

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 2020.

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. 20/24/01985

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización

Cuentas Anuales del
ejercicio terminado
el 31 de diciembre de 2023 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría Independiente

CAIXABANK CONSUMO 5, FONDO DE TITULIZACIÓN
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Miles de euros)

ACTIVO	Nota	31/12/23	31/12/22(*)	PASIVO	Nota	31/12/23	31/12/22(*)
ACTIVO NO CORRIENTE		187.896	519.818	PASIVO NO CORRIENTE		344.516	789.373
Activos financieros a largo plazo		187.896	519.818	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	187.896	519.818	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		344.516	789.373
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	309.730	721.614
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		-	402.314
Préstamos a PYMES		-	-	Series subordinadas		309.730	319.500
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	34.786	67.559
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		34.786	67.559
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo		185.858	515.079	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		-	-
Bonos de titulación		-	-	Derivados de cobertura		-	-
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-	6.192	-	15.327	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(4.154)	-	(10.588)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE		274.616	446.729
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		270.784	435.856
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	270.429	434.900
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series no subordinadas		269.386	432.982
Activos por impuesto diferido		-	-	Series subordinadas		-	-
Otros activos no corrientes		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		1.043	1.918
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
ACTIVO CORRIENTE		431.236	716.284	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	353	954
Activos financieros a corto plazo		276.799	445.774	Préstamo subordinado		-	267
Activos titulizados	4	276.799	445.774	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		353	687
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES		-	-	Derivados		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Derivados de negociación		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Otros pasivos financieros	8	2	2
Deuda subordinada		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar		2	2
Créditos AAPP		-	-	Garantías financieras		-	-
Préstamo Consumo		269.662	433.444	Otros		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Ajustes por periodificaciones	5	3.832	10.873
Cuentas a cobrar		-	-	Comisiones		3.832	10.873
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión sociedad gestora	1	32	64
Bonos de titulación		-	-	Comisión administrador	1	10	20
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Otros		-	-	Comisión variable		3.790	10.789
Intereses y gastos devengados no vencidos	2.687	-	5.810	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados	33	-	80	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Activo dudoso -principal-	13.150	-	20.172	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-	272	-	656	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(9.005)	-	(14.388)	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Derivados		-	-	Coberturas de flujos de efectivo		-	-
Derivados de cobertura		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		-	-
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	154.437	270.510			-	-
Tesorería		154.437	270.510			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		619.132	1.236.102	TOTAL PASIVO		619.132	1.236.102

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

Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2023.

CAIXABANK CONSUMO 5, FONDO DE TITULIZACIÓN			
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		53.134	108.174
Activos titulizados	4	53.134	108.174
Otros activos financieros		-	-
Intereses y cargas asimilados		(9.301)	(16.771)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(6.895)	(12.331)
Deudas con entidades de crédito	6	(2.406)	(4.440)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		43.833	91.403
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		(28.300)	(64.842)
Servicios exteriores		(67)	(71)
Servicios de profesionales independientes	9	(67)	(71)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(28.233)	(64.771)
Comisión de Sociedad gestora	1	(223)	(422)
Comisión administración	1	(68)	(132)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		(27.922)	(64.197)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(15.533)	(26.561)
Deterioro neto de activos titulizados		(15.533)	(26.561)
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)		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 11, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2023.

CAIXABANK CONSUMO 5, FONDO DE TITULIZACIÓN
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		10.836	26.113
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		46.177	95.659
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	56.687	114.321
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(7.770)	(13.723)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		-	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	6	(2.740)	(4.939)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(35.274)	(69.475)
Comisión sociedad gestora		(255)	(473)
Comisión administrador		(78)	(149)
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		(34.920)	(68.833)
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(67)	(71)
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		(67)	(71)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(126.908)	(195.308)
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	(93.869)	(145.922)
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		383.552	570.446
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		86.337	174.575
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		5.020	7.345
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		6.902	16.377
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(575.680)	(914.665)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		(33.039)	(49.386)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	6	(33.039)	(49.386)
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(116.073)	(169.196)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo		270.510	439.706
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5,6	154.437	270.510

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 11, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante
del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2023.

CAIXABANK CONSUMO 5, FONDO DE TITULIZACIÓN
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		-	-
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 coberturas contables		-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas 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 11, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2023.

CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización

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

1. Reseña del Fondo

CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 19 de junio de 2020, con carácter de Fondo cerrado, 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 no hipotecarios de financiación al consumo, concedidas a personas físicas residentes en España para financiar actividades de consumo – véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de dos series de bonos de titulización, por un importe total de 3.550.000 miles de euros, (véase Nota 7). La adquisición de los Activos Titulizados, así como el desembolso de los bonos de titulización, se ha producido el 23 de junio de 2020, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-88636352, CNAE 6430 y Código LEI 9598007R036Q8HRQ8G52.

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 está compuesta por una parte fija inicial de 80 miles de euros pagada en la fecha de desembolso y una parte variable periódica que se devengará trimestralmente calculada como el 0,0275% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos con un mínimo de 25 miles de euros actualizado por el IPC. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 223 miles de euros (422 miles de euros para 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 o el Banco, indistintamente). El Banco no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual (pagadera trimestralmente los días 20 de enero, 20 de abril, 20 de julio y 20 de octubre de cada año o el siguiente día laborable) calculada en base al 0,01% anual del Saldo Vivo Pendiente de los Activos en la Fecha de Determinación del Fondo inmediatamente anterior a la Fecha de Pago en curso. El importe de la mencionada contraprestación ha ascendido a 68 miles de euros en el ejercicio 2023 (132 miles de euros en el ejercicio 2022). Asimismo, el Banco 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-f.

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

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). 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 31 de diciembre de 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 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 del mismo. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

i) Empresa en funcionamiento

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

j) Hechos posteriores

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2023, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se han producido hechos significativos adicionales, no descritos en las restantes notas de la memoria.

3. Normas de registro y valoración

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

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”.
- 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”.
- 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. 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 “Resultados 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. Al 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 19 de junio de 2020 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	1.080.094	657.156	1.737.250
Amortización de principal	-	(577.791)	(577.791)
Amortizaciones anticipadas	-	(174.575)	(174.575)
Otros (1)	-	(36.361)	(36.361)
Trasposos a activo corriente	(565.015)	565.015	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	515.079	433.444	948.523
Amortización de principal	-	(388.572)	(388.572)
Amortizaciones anticipadas	-	(86.337)	(86.337)
Otros (1)	-	(18.094)	(18.094)
Trasposos a activo corriente	(329.221)	329.221	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	185.858	269.662	455.520

- (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 7,22% (7,68% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 19,90%, siendo el mínimo 0,00%. El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 49.266 miles de euros (100.554 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 359 miles de euros en concepto de intereses de demora (484 miles de euros en el ejercicio 2022) y 3.508 miles de euros por comisiones percibidas de los derechos de crédito (7.136 miles de euros en el ejercicio 2022). A 31 de diciembre de 2023, los intereses devengados no vencidos pendientes de cobra ascendían a 2.687 euros miles (5.810 euros miles 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, 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), incluyendo aquellos préstamos dudosos que, habiéndose recuperado parte de lo impagado, aún tienen cuotas impagadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos impagados:		
<i>Principal</i>	3.828	7.752
<i>Intereses (1)</i>	33	80
Total	3.861	7.832

- (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.

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>	19.342	35.499
<i>Intereses (1)</i>	272	656
Total	19.614	36.155

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	35.499	69.183
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(35.169)	(72.207)
Recuperación en efectivo	(19.211)	(32.395)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	38.223	70.918
Saldo al cierre del ejercicio	19.342	35.499

El movimiento que se ha producido durante los ejercicios 2023 y el 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
Saldo al inicio del ejercicio	113.933	59.193
Entradas a activos fallidos durante el ejercicio	35.169	72.207
Recuperación en efectivo	(7.818)	(18.537)
Otros (*)	(27.351)	1.070
Saldo al cierre del ejercicio	113.933	113.933

(*) 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 correcciones de valor por deterioro de los Activos Titulizados:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	(24.976)	(52.086)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(39.924)	(82.164)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	16.572	37.066
Utilizaciones	35.169	72.207
Saldo al cierre del ejercicio	(13.159)	(24.976)

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	(13.159)	(24.976)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(13.159)	(24.976)

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

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Activos Titulizados pendientes de amortización sea inferior a 355.000 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2023.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 4,0897%). 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 corresponde a los depósitos en la Cuenta de Tesorería abierta en la Entidad Cedente. Esta cuenta devenga un tipo de interés nominal anual de la Cuenta de Tesorería del 0%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 6).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “BBB(high)” según la agencia calificadora “DBRS” y “Ba2” 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.

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
20/01/2023	A	1.601	-	170.773	-	(9.819)	10.084
	B	817	-		-		
20/04/2023	A	1.246	-	156.807	-	(8.539)	8.886
	B	799	-		-		
20/07/2023	A	963	-	131.484	-	(7.840)	5.321
	B	808	-		-		
20/10/2023	A	721	-	116.616	-	(6.575)	10.629
	B	817	-		-		

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
20/01/2022	A	3.354	-	263.028	-	(13.205)	14.211
	B	817	-		-		
20/04/2022	A	2.788	-	240.679	-	(13.151)	16.550
	B	808	-		-		
20/07/2022	A	2.363	-	214.571	-	(12.034)	11.970
	B	799	-		-		
20/10/2022	A	1.977	-	196.387	-	(10.729)	26.102
	B	817	-		-		

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período <i>(miles de euros)</i>	Real	
	Período	Acumulado
Activos titulizados clasificados en el activo	538.498	3.610.990
Cobros por amortizaciones ordinarias	383.552	2.137.732
Cobros por amortizaciones anticipadas	86.337	750.393
Cobros por intereses ordinarios	53.415	477.477
Cobros por intereses previamente impagados	3.272	18.791
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	11.922	48.797
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	178.300
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	654.571	3.456.553
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	575.680	2.970.884
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	4.531	42.303
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	3.240	10.775
Pagos por amortización de préstamos subordinados	33.039	143.513
Pagos por intereses de préstamos subordinados	2.740	19.043
Otros pagos del período	35.341	270.035

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

Liquidación de cobros y pagos del período <i>(miles de euros)</i>	Real	
	Período	Acumulado
Activo	883.064	3.072.492
Cobros por amortizaciones ordinarias	570.446	1.753.680
Cobros por amortizaciones anticipadas	174.575	664.056
Cobros por intereses ordinarios	107.338	424.062
Cobros por intereses previamente impagados	6.983	15.519
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	23.722	36.875
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	178.300
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	1.052.260	2.801.982
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	914.665	2.395.203
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	10.482	37.771
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	3.241	7.537
Pagos por amortización de préstamos subordinados	49.386	110.474
Pagos por intereses de préstamos subordinados	4.939	16.303
Otros pagos del período	69.547	234.693

Seguidamente, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activo	916.321	4.045.242
Cobros por amortizaciones ordinarias	719.421	2.657.491
Cobros por amortizaciones anticipadas	88.872	764.705
Cobros por intereses ordinarios	104.813	614.839
Cobros por intereses previamente impagados	68	175
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.146	8.033
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	945.837	3.631.613
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	611.711	3.230.500
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	319.500	319.500
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.195	40.116
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	3.161	10.703
Pagos por amortización de préstamos subordinados	267	800
Pagos por intereses de préstamos subordinados	9.003	29.994
Otros pagos del período	-	-

Seguidamente, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activo	1.301.824	3.128.921
Cobros por amortizaciones ordinarias	888.623	1.938.070
Cobros por amortizaciones anticipadas	238.857	675.833
Cobros por intereses ordinarios	170.635	510.026
Cobros por intereses previamente impagados	79	106
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.630	4.887
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	1.153.469	2.685.776
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	1.131.110	2.618.789
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	9.842	37.921
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	3.239	7.542
Pagos por amortización de préstamos subordinados	267	533
Pagos por intereses de préstamos subordinados	9.011	20.991
Otros pagos del período	-	-

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 Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
Saldos al 31 de diciembre de 2022	64	20	-	10.790
Importes devengados durante el ejercicio 2023	223	68	20	27.922
Pagos a 20 de enero de 2023	(81)	(25)	(5)	(10.083)
Pagos a 20 de abril de 2023	(68)	(21)	(5)	(8.885)
Pagos a 20 de julio de 2023	(57)	(17)	(5)	(5.321)
Pagos a 20 de octubre de 2023	(49)	(15)	(5)	(10.629)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	32	10	-	3.790
<i>de los cuales, vencidos e impagados</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 Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
Saldos al 31 de diciembre de 2021	115	37	-	15.426
Importes devengados durante el ejercicio 2022	422	132	20	64.197
Pagos a 20 de enero de 2022	(145)	(47)	(5)	(14.211)
Pagos a 20 de abril de 2022	(124)	(39)	(5)	(16.550)
Pagos a 20 de julio de 2022	(109)	(34)	(5)	(11.970)
Pagos a 20 de octubre de 2022	(95)	(29)	(5)	(26.102)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	64	20	-	10.790
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

6. Deudas con Entidades de Crédito

Préstamo Subordinado 1:

La Sociedad Gestora suscribió con CaixaBank, en nombre y representación del Fondo, un contrato de Préstamo Subordinado, con un importe inicial de 800 miles de euros que trimestralmente en cada Fecha de Pago se amortizará siempre que se disponga de tesorería suficiente de acuerdo con el orden de prelación de pagos establecido en el folleto. El importe está destinado a financiar los gastos de constitución del Fondo y emisión de los bonos.

Durante el ejercicio 2023, el Fondo ha amortizado 267 miles de euros de este préstamo (267 miles de euros en el ejercicio 2022).

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés fijo anual, pagadero trimestralmente, del 3%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en el folleto del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 3 miles de euros (12 miles de euros en el ejercicio 2022), que se incluye en el saldo del epígrafe “Intereses y cargas asimiladas – Deudas con entidades de crédito” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, de los cuales 0 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 (2 miles de euros en el ejercicio 2022).

Préstamo Subordinado 2:

El saldo de este epígrafe del pasivo del balance incluye un préstamo subordinado concedido por el Banco por un importe inicial de 177.500 miles de euros. El importe está destinado a dotar un fondo de reserva (el “Fondo de Reserva”), que se aplicará en cada fecha de pago, junto al resto de los fondos disponibles, al cumplimiento de todas las obligaciones de pago o de retención del Fondo.

Durante el ejercicio 2023, el Fondo ha amortizado 32.773 miles de euros (49.119 miles de euros se han amortizado en el ejercicio 2022).

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés fijo anual, pagadero trimestralmente, del 5%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en el folleto del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 2.403 miles de euros (4.428 miles de euros en el ejercicio 2022) que se incluye en el saldo del epígrafe “Intereses y cargas asimiladas – Deudas con entidades de crédito” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, de los cuales 353 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 (685 miles de euros en el ejercicio 2022).

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2023, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 34.786 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 Prolación de Pagos o, en su caso, en el Orden de Prolación de Pagos de Liquidación.

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

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva será el 5% del saldo de principal pendiente de pago de las series A y B, conjuntamente.

No podrá reducirse el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva en el caso de que concurra alguna de las siguientes circunstancias:

- No hubiera transcurrido el primer año de vida del Fondo desde la Fecha de Constitución.
- 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.

Al 31 de diciembre de 2023 el importe correspondiente al Fondo de Reserva requerido ascendía a 34.786 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2023, 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	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
Saldos al 31 de diciembre de 2021	116.678	116.678	439.706
Saldos a 20 de enero de 2022	103.473	103.473	143.332
Saldos a 20 de abril de 2022	90.322	90.322	122.808
Saldos a 20 de julio de 2022	78.288	78.288	107.357
Saldos a 20 de octubre de 2022	67.559	67.559	87.929
Saldos al 31 de diciembre de 2022	67.559	67.559	270.510
Saldos a 20 de enero de 2023	57.740	57.740	76.373
Saldos a 20 de abril de 2023	49.201	49.201	64.583
Saldos a 20 de julio de 2023	41.361	41.361	54.945
Saldos a 20 de octubre de 2023	34.786	34.786	45.840
Saldos al 31 de diciembre de 2023	34.786	34.786	154.437

7. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre del ejercicio 2023, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 23 de junio de 2020, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 32.305 bonos (3.230.500 miles de euros) y serie B, constituida por 3.195 bonos (319.500 miles de euros).

Los Bonos de la Serie B se encuentran postergados en el pago de intereses y de reembolso del principal respecto a los Bonos de la Serie A.

Los bonos de las series tienen un interés nominal anual fijo, pagadero trimestralmente (20 de enero, 20 de abril, 20 de julio y 20 de octubre o el siguiente día laborable), del 0,75% para la serie A y del 1,00% para la serie B.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 20 de octubre de 2054. 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, y siempre y cuando la venta de los Activos Titulizados, pendientes de amortización, junto con el saldo que exista en ese momento en la Cuenta de Tesorería permita una total cancelación de las obligaciones pendientes con los titulares de los Bonos y respetando los pagos anteriores a éstos cuyo Orden de Prelación de Pagos de Liquidación sea preferente y se hayan obtenido las autorizaciones necesarias para ello de las autoridades competentes.
2. Cuando, por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole ajena o no al desenvolvimiento propio del Fondo se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo.
3. Obligatoriamente, en el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en concurso y habiendo transcurrido el plazo de cuatro (4) meses, sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y aceptación expresa de todos los tenedores de Bonos y de todos los que mantengan contratos en vigor con el Fondo, tanto en relación al pago de cantidades de dicha

Liquidación Anticipada implique como en relación al procedimiento en que deba ser llevado, incluyendo la fecha en la que se hará efectiva.

5. Cuando hubieren transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido cuarenta y dos (42) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados, esto es el 20 de octubre de 2054.

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, 100.000 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, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. (Iberclear). Los bonos cotizan en AIAF.

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 la Agencia de Calificación:

Serie A	Modificación calificación de "AA(sf) a AA(high)(sf)" DBRS	Abr-23
----------------	---	--------

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 A		Serie B		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2021	1.093.673	656.289	319.500	-	2.069.462
Amortización a 20 de enero de 2022	-	(263.028)	-	-	(263.028)
Amortización a 20 de abril de 2022	-	(240.679)	-	-	(240.679)
Amortización a 20 de julio de 2022	-	(214.571)	-	-	(214.571)
Amortización a 20 de octubre de 2022	-	(196.387)	-	-	(196.387)
Trasposos a pasivo corriente	(691.358)	691.358	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	402.315	432.982	319.500	-	1.154.796
Amortización a 20 de enero de 2023	-	(170.773)	-	-	(170.773)
Amortización a 20 de abril de 2023	-	(156.807)	-	-	(156.807)
Amortización a 20 de julio de 2023	-	(131.484)	-	-	(131.484)
Amortización a 20 de octubre de 2023	-	(116.616)	-	-	(116.616)
Trasposos a pasivo corriente	(402.315)	402.315	(9.770)	9.770	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	-	259.616	309.730	9.770	579.116

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante el ejercicio 2023 y 2022 ha sido del 0,75 % y del 0,75% respectivamente, para la serie A y del 1% y 1%, respectivamente, para la serie B. El importe devengado, durante el ejercicio 2023, por este concepto ha ascendido 6.895 miles de euros que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados (12.331 miles de euros para 2022), de los cuales 1.043 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos a 31 de diciembre de 2023 (1.918 miles de euros a 31 de diciembre de 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.

8. 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
Acreeedores y otras cuentas a pagar	2	2
	2	2

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, 8 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2023 y 8 miles de euros en el ejercicio 2022 respectivamente. Asimismo, se incluyen, entre otros, 45 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y Servicios profesionales, respectivamente (45 y 9 miles de euros respectivamente en el ejercicio 2022). Durante el ejercicio

2023 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 desde la fecha de constitución. 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. 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 mecanismos en su estructura: 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, 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 el riesgo de 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 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	4,07%	Importe Inicial	177.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	94,37%	Importe Requerido Actual	34.786.621,47
Tasa Fallidos	23,00%	Importe Actual	34.786.621,47
Tasa Recuperación Fallidos	6,06%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	622.315	Número Operaciones	133.051
Principal Pendiente	3.549.002.111,35	Principal pendiente no vencido	469.835.639,84
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	13,24%
Tipo Interés Medio Ponderado	8,53%	Tipo Interés Medio Ponderado	7,22%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	48,55	Vida Residual Media Ponderada (meses)	24,40
		Amortización Anticipada - TAA	15,52%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,89%
Vida Final Estimada Anticipada	21/10/2024

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	3,61%	Importe Inicial	177.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	87,67%	Importe Requerido Actual	67.559.155,58
Tasa Fallidos	10,38%	Importe Actual	67.559.155,58
Tasa Recuperación Fallidos	27,67%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	622.315	Número Operaciones	238.312
Principal Pendiente	3.549.002.111,35	Principal pendiente no vencido	975.836.313,58
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	27,50%
Tipo Interés Medio Ponderado	8,53%	Tipo Interés Medio Ponderado	7,68%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	48,55	Vida Residual Media Ponderada (meses)	30,72
		Amortización Anticipada - TAA	15,18%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,82%
Vida Final Estimada Anticipada	21/10/2024

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 11094
NIF Fondo: V88636352
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	187.896	1001	519.818
I. Activos financieros a largo plazo	0002	187.896	1002	519.818
1. Activos titulizados	0003	187.896	1003	519.818
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		1009	
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	185.859	1016	515.079
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	6.192	1025	15.327
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-4.154	1027	-10.588
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	

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	431.236	1041	716.284
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	276.799	1043	445.774
1. Activos titulizados	0044	276.799	1044	445.774
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		1050	
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	269.662	1057	433.444
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	2.686	1065	5.810
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	33	1066	80
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	13.150	1067	20.172
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	272	1068	656
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-9.005	1069	-14.388
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	154.437	1085	270.510
1. Tesorería	0086	154.437	1086	270.510
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	619.132	1088	1.236.102

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	344.516	1089	789.373
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	344.516	1094	789.373
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	309.730	1095	721.814
1.1 Series no subordinadas	0096		1096	402.314
1.2 Series subordinadas	0097	309.730	1097	319.500
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
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	34.787	1101	67.559
2.1 Préstamo subordinado	0102	34.787	1102	67.559
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		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	274.616	1117	446.729
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	270.784	1123	435.856
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	270.429	1124	434.900
1.1 Series no subordinadas	0125	259.616	1125	432.982
1.2 Series subordinadas	0126	9.770	1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.043	1128	1.918
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	353	1131	953
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	267
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	353	1136	687
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
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	3.832	1148	10.873
1. Comisiones	0149	3.832	1149	10.873
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	32	1150	64
1.2 Comisión administrador	0151	10	1151	20
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	3.790	1153	10.789
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155		1155	
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	0	1158	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	619.132	1162	1.236.102

S.02

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	9.412	1201	20.830	2201	53.134	3201	108.174
1.1 Activos titulizados	0202	9.412	1202	20.830	2202	53.134	3202	108.174
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-1.822	1204	-3.389	2204	-9.301	3204	-16.770
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.360	1205	-2.495	2205	-6.895	3205	-12.331
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-462	1206	-894	2206	-2.407	3206	-4.440
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208		1208		2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	7.590	1209	17.441	2209	43.833	3209	91.404
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	-3.413	1217	-10.090	2217	-28.300	3217	-64.843
7.1 Servicios exteriores	0218	-8	1218	-8	2218	-67	3218	-71
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-8	1219	-8	2219	-67	3219	-71
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
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	-3.405	1224	-10.081	2224	-28.233	3224	-64.772
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-42	1225	-84	2225	-223	3225	-422
7.3.2 Comisión administrador	0226	-13	1226	-26	2226	-68	3226	-132
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	-3.345	1228	-9.966	2228	-27.922	3228	-64.197
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-4.177	1231	-7.351	2231	-15.533	3231	-26.561
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-4.177	1232	-7.351	2232	-15.533	3232	-26.561
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		1238		2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239		1239		2239		3239	
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	-2.640	1300	-7.996	2300	10.835	3300	26.112
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	8.064	1301	18.241	2301	46.177	3301	95.660
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	10.131	1302	22.038	2302	56.687	3302	114.321
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.538	1303	-2.794	2303	-7.770	3303	-13.722
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-529	1307	-1.003	2307	-2.740	3307	-4.939
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-10.698	1309	-26.232	2309	-35.274	3309	-69.477
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-49	1310	-95	2310	-255	3310	-473
2.2 Comisión administrador	0311	-15	1311	-30	2311	-78	3311	-149
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313	-10.629	1313	-26.102	2313	-34.920	3313	-68.834
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-6	1315	-6	2315	-67	3315	-71
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	-6	1320	-6	2320	-67	3320	-71
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-24.785	1322	-46.633	2322	-126.909	3322	-195.308
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	-18.145	1325	-35.838	2325	-93.869	3325	-145.923
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	80.111	1326	122.368	2326	383.552	3326	570.446
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	16.816	1327	36.102	2327	86.337	3327	174.575
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.103	1328	1.440	2328	5.020	3328	7.345
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	442	1329	639	2329	6.902	3329	16.377
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	-116.617	1331	-196.387	2331	-575.680	3331	-914.665
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-6.641	1332	-10.795	2332	-33.039	3332	-49.386
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	-6.641	1334	-10.795	2334	-33.039	3334	-49.386
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-27.425	1337	-54.629	2337	-116.073	3337	-169.196
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	181.862	1338	325.139	2338	270.510	3338	439.706
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	154.437	1339	270.510	2339	154.437	3339	270.510

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358		1358		2358		3358	
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360		1360		2360		3360	
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362		1362		2362		3362	
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
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	4,07	0412	23	0432	6,06	0452	15,52	1392	3,61	1412	10,38	1432	27,67	1452	15,18	2392	3,13	2412	1,59	2432	15	2452	14
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	902	0467	122	0474	13	0481		0488	136	0495	2.193	0502	14	0509	2.342
De 1 a 3 meses	0461	484	0468	154	0475	20	0482		0489	173	0496	1.359	0503	9	0510	1.542
De 3 a 6 meses	0462	2.439	0469	1.478	0476	113	0483	102	0490	1.692	0497	6.871	0504	50	0511	8.613
De 6 a 9 meses	0463	2.107	0470	1.576	0477	80	0484	167	0491	1.823	0498	5.206	0505	38	0512	7.066
De 9 a 12 meses	0464	1.146	0471	1.698	0478	80	0485	203	0492	1.981	0499	2.514	0506	19	0513	4.514
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	7.078	0473	5.027	0480	305	0487	473	0494	5.805	0501	18.143	0508	129	1515	24.077

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		0522		0529		0536		0543		0550		0557		0564		0571		0578		0584	
De 1 a 3 meses	0516		0523		0530		0537		0544		0551		0558		0565		0572		0579		0585	
De 3 a 6 meses	0517		0524		0531		0538		0545		0552		0559		0566		0573		0580		0586	
De 6 a 9 meses	0518		0525		0532		0539		0546		0553		0560		0567		0574		0581		0587	
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	0	0528	0	0535	0	0542	0	0549	0	0556	0	0563	0	0570	0	0577	0			0590	0

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 18/06/2020	
Inferior a 1 año	0600	75.280	1600	78.603	2600	99.569
Entre 1 y 2 años	0601	194.961	1601	234.848	2601	315.385
Entre 2 y 3 años	0602	136.095	1602	361.685	2602	548.717
Entre 3 y 4 años	0603	36.246	1603	217.436	2603	652.585
Entre 4 y 5 años	0604	20.394	1604	49.636	2604	884.842
Entre 5 y 10 años	0605	8.697	1605	37.538	2605	1.040.978
Superior a 10 años	0606	3.190	1606	4.277	2606	7.923
Total	0607	474.863	1607	984.023	2607	3.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	2,03	1608	2,56	2608	4,06

Antigüedad	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 18/06/2020	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	4,59	1609	3,63	2609	1,12

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 18/06/2020			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620		0630		1620		1630		2620		2630	
40% - 60%	0621		0631		1621		1631		2621		2631	
60% - 80%	0622		0632		1622		1632		2622		2632	
80% - 100%	0623		0633		1623		1633		2623		2633	
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		0638		1628		1638		2628		2638	
Media ponderada (%)	0639		0649	0	1639		1649	0	2639		2649	0

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 18/06/2020	
	Tipo de interés medio ponderado	0650	7,22	1650	7,68	2650
Tipo de interés nominal máximo	0651	19,90	1651	23	2651	24
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 18/06/2020			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	29.857	0683	99.366	1660	48.222	1683	195.496	2660	112.337	2683	629.257
Aragón	0661	1.696	0684	6.766	1661	3.353	1684	14.050	2661	9.431	2684	53.281
Asturias	0662	1.125	0685	4.415	1662	1.988	1685	9.303	2662	4.853	2685	30.746
Baleares	0663	5.107	0686	20.361	1663	9.310	1686	41.826	2663	23.106	2686	143.612
Canarias	0664	8.618	0687	26.930	1664	16.375	1687	57.504	2664	40.106	2687	204.600
Cantabria	0665	1.013	0688	3.280	1665	1.966	1688	7.273	2665	5.045	2688	26.808
Castilla-León	0666	4.191	0689	17.254	1666	7.374	1689	35.408	2666	19.140	2689	127.294
Castilla La Mancha	0667	3.085	0690	10.222	1667	5.755	1690	21.580	2667	14.939	2690	78.163
Cataluña	0668	37.143	0691	133.802	1668	70.421	1691	285.148	2668	200.487	2691	1.116.118
Ceuta	0669	177	0692	626	1669	310	1692	1.286	2669	780	2692	4.440
Extremadura	0670	1.653	0693	5.033	1670	2.919	1693	11.068	2670	7.113	2693	40.232
Galicia	0671	4.824	0694	19.318	1671	8.190	1694	38.350	2671	19.979	2694	128.400
Madrid	0672	12.545	0695	42.806	1672	24.751	1695	93.297	2672	67.587	2695	373.128
Melilla	0673	60	0696	170	1673	123	1696	398	2673	353	2696	2.020
Murcia	0674	3.356	0697	11.297	1674	5.641	1697	22.877	2674	14.092	2697	76.933
Navarra	0675	2.778	0698	12.500	1675	4.849	1698	24.924	2675	12.350	2698	86.903
La Rioja	0676	464	0699	1.616	1676	849	1699	3.632	2676	2.235	2699	13.827
Comunidad Valenciana	0677	13.191	0700	47.164	1677	22.091	1700	95.607	2677	51.995	2700	321.187
País Vasco	0678	3.275	0701	11.937	1678	6.085	1701	24.997	2678	16.387	2701	93.049
Total España	0679	134.158	0702	474.863	1679	240.572	1702	984.023	2679	622.315	2702	3.550.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	134.158	0705	474.863	1682	240.572	1705	984.023	2682	622.315	2705	3.550.000

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 18/06/2020			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,54			1710	0,98			2710	0,63		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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: AIAF

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 18/06/2020					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305483002	A	32.305	8.036	259.616	32.305	25.857	835.296	32.305	100.000	3.230.500			
ES0305483010	B	3.195	100.000	319.500	3.195	100.000	319.500	3.195	100.000	319.500			
Total		0723	35.500	0724	579.116	1723	35.500	1724	1.154.796	2723	35.500	2724	3.550.000

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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: AIAF

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		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0305483002	A	NS	TIPO FIJO	0	0,75	395	0	SI	259.616	0	260.011	0					
ES0305483010	B	S	TIPO FIJO	0	1	648	0	SI	319.500	0	320.148	0					
Total						0740	1.043	0741	0	0743	579.116	0744	0	0745	580.159	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 18/06/2020	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,89	0748	0,82	0749	0,77

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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: AIAF

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	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0305483002	A	116.617	2.970.884	721	42.303	196.387	2.395.204	1.977	37.772								
ES0305483010	B	0	0	817	10.774	0	0	817	7.535								
Total		0754	116.617	0755	2.970.884	0756	1.538	0757	53.077	1754	196.387	1755	2.395.204	1756	2.794	1757	45.307

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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: AIAF

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 18/06/2020
				0762	0763	0764
ES0305483002	A	27/05/2021	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa3(sf)
ES0305483002	A	06/04/2023	DBRS	AA (high)(sf)	AA(sf)	AA (low)(sf)
ES0305483010	B	27/05/2021	MOODY'S	Ba2(sf)	Ba2(sf)	B1(sf)
ES0305483010	B	22/06/2021	DBRS	B (high)(sf)	B (high)(sf)	B (low)(sf)

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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: AIAF

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 18/06/2020	
Inferior a 1 año	0765	579.116	1765	432.982	2765	871.063
Entre 1 y 2 años	0766		1766	315.142	2766	1.326.365
Entre 2 y 3 años	0767		1767	406.672	2767	968.043
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	384.530
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	0
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	0
Superior a 10 años	0771		1771		2771	0
Total	0772	579.116	1772	1.154.796	2772	3.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	0,80	1773	1,42	2773	1,57

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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 18/06/2020	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	34.787	1775	67.559	2775	177.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	34.787	1776	67.559	2776	177.500
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	6,01	1777	5,85	2777	5
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	CAIXABANK	1778	CAIXABANK	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A3 Moodys - AA (low) DBRS	1779	A3 Moodys - AA (low) DBRS	2779	Baa1 Moodys - AA (low) DBRS
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS	1780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS	2780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS
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	0	1786	0	2786	0
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	0	1787	0	2787	0
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	0	1788	0	2788	0
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	44,82	1792	72,32	2792	91
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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 18/06/2020			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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 18/06/2020		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 18/06/2020			
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,028	4862	0	5862	28	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	CAIXABANK	1864	5	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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	3.4.7.1 Contrato Intermed. Financ. (pag.129)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		20/01/2023	20/04/2023	20/07/2023	20/10/2023	31/12/2023		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	-678	14.683	11.940	9.872	8.017		43.833
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	-5.702	-6.481	827	-4.177		-15.533
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	-27	-95	-137	-69	-50		-378
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-705	8.886	5.321	10.629	3.790		27.922
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	705	-8.886	-5.321	-10.629	-3.790		-27.922
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	10.084	8.886	5.321	10.629	0		34.920
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0		

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.	
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 “Gestión del Riesgo” de las presentes cuentas anuales.

E) PERSPECTIVAS DE FUTURO

El Fondo se extingue en todo caso al amortizarse íntegramente los activos que agrupa. Asimismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada 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.

S.05.4

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	17.252	7006	33.359	7009	3,63	7012	3,39	7015	3,48		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	2.090	7007	2.141	7010	0,44	7013	0,22	7016	0,21		
Total Morosos					7005	19.342	7008	35.500	7011	4,07	7014	3,61	7017	3,69	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	98.398	7024	76.948	7027	15,96	7030	7,01	7033	13,15		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	43.436	7025	36.986	7028	7,04	7031	3,37	7034	5,86		
Total Fallidos					7023	141.835	7026	113.933	7029	23	7032	10,38	7035	19,01	7036	4.10 Indicacion del rendimien to

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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
ES0305483002	0	0	0	
ES0305483010	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305483002	0	0	0	
ES0305483010	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305483002	0	0	0	
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: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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:** La amortización de los Bonos es secuencial. En la última Fecha de Pago se aplicaron los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de la Serie A.
- **Fondo de Reserva Requerido:** El Fondo de Reserva Requerido se ha reducido al Nivel Mínimo del Fondo de Reserva (5% del Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos).
- **Fondo de Reserva Actual:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Actual se mantiene igual que el Fondo de Reserva Requerido.
- **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, manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **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, manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **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 de la contraparte actual del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados que puedan afectar la calificación de los Bonos, manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 31 de diciembre de 2023.

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

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 01/07/2012 al 31/12/2012	2	0,00	29.329,30	0,01	7,110369	3,138369	5,472000	7,972000	262,361387	10/11/2045
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	3	0,00	41.921,14	0,01	7,866244	3,418950	7,272000	9,500000	207,003687	31/03/2041
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	33	0,02	421.672,82	0,09	6,830945	2,613222	4,272000	14,000000	170,419047	14/03/2038
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	26	0,02	284.997,18	0,06	5,503346	1,311036	3,586000	16,750000	123,637059	20/04/2034
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	67	0,05	781.843,43	0,17	6,026336	1,804153	4,472000	14,500000	157,734413	21/02/2037
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	4	0,00	84.418,21	0,02	5,721295	0,420052	4,972000	9,972000	67,333022	10/08/2029
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	11	0,01	103.353,73	0,02	6,483799	2,762796	2,700000	10,099000	106,901027	26/11/2032
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	19	0,01	111.482,65	0,02	5,328123	0,966702	1,000000	11,000000	92,974216	29/09/2031
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	27	0,02	278.998,76	0,06	6,922458	2,952965	3,500000	10,099000	44,053925	01/09/2027
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	78	0,06	626.750,44	0,13	5,530990	1,553884	1,500000	13,600000	30,533415	17/07/2026
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	213	0,16	1.426.642,55	0,30	7,509007	2,952920	1,500000	19,840000	28,160622	06/05/2026
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	13.133	9,87	29.587.727,59	6,30	7,036091	0,191454	0,380000	19,840000	21,670845	20/10/2025
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	20.117	15,12	61.360.152,48	13,06	7,158334	0,099007	0,000000	19,900000	19,774908	23/08/2025
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	32.280	24,26	111.875.576,72	23,81	7,341706	0,059458	0,000000	19,900000	21,514469	15/10/2025
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	38.178	28,69	153.323.816,16	32,63	7,307302	0,035303	0,000000	19,840000	24,997476	29/01/2026

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 01/01/2020 al 30/06/2020	28.860	21,69	109.496.956,68	23,31	7,099959	0,019631	0,000000	19,900000	27,696220	22/04/2026
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			7,224100	0,075590			24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:		3.531,24	8,850800	0,039360			15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:		18,71	0,000000	0,000000			0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:		1.287.460,89	19,900000	11,000000			326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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>
0,00	0,49	141	0,11	236.483,31	0,05	0,056563	0,000000	0,000000	0,390000	10,646874	19/11/2024
0,50	0,99	15	0,01	5.804.226,17	1,24	0,705152	0,000000	0,500000	0,950000	35,551421	17/12/2026
1,00	1,49	148	0,11	6.297.912,65	1,34	1,109342	0,060300	1,000000	1,450000	61,010739	30/01/2029
1,50	1,99	209	0,16	5.432.799,53	1,16	1,672904	0,000000	1,500000	1,990000	57,960806	29/10/2028
2,00	2,49	453	0,34	5.754.689,21	1,22	2,157925	0,000000	2,000000	2,497000	39,885744	28/04/2027
2,50	2,99	470	0,35	5.146.421,57	1,10	2,662819	0,000000	2,500000	2,998000	40,322190	11/05/2027
3,00	3,49	2.122	1,59	9.579.854,70	2,04	3,090251	0,002339	3,000000	3,497000	34,737433	22/11/2026
3,50	3,99	1.525	1,15	11.250.695,51	2,39	3,721767	0,022074	3,500000	3,990000	28,084611	03/05/2026
4,00	4,49	3.079	2,31	19.551.562,78	4,16	4,114120	0,150994	4,000000	4,490000	29,204327	06/06/2026
4,50	4,99	5.730	4,31	30.852.718,29	6,57	4,724182	0,106944	4,500000	4,990000	27,886797	27/04/2026
5,00	5,49	8.660	6,51	42.813.557,28	9,11	5,030940	0,031632	5,000000	5,490000	25,974906	28/02/2026
5,50	5,99	3.903	2,93	19.278.683,67	4,10	5,703565	0,125572	5,500000	5,992000	24,721489	21/01/2026
6,00	6,49	18.566	13,95	68.515.645,61	14,58	6,011121	0,032169	6,000000	6,490000	21,374505	11/10/2025
6,50	6,99	16.652	12,52	60.749.551,56	12,93	6,796557	0,039237	6,500000	6,990000	23,044905	01/12/2025
7,00	7,49	3.168	2,38	12.750.608,51	2,71	7,040684	0,314776	7,000000	7,472000	24,306937	08/01/2026
7,50	7,99	2.549	1,92	9.552.568,70	2,03	7,554093	0,394564	7,500000	7,992000	23,285436	08/12/2025
8,00	8,49	1.488	1,12	5.461.981,06	1,16	8,191402	0,487304	8,000000	8,476000	25,451680	12/02/2026
8,50	8,99	1.134	0,85	4.079.134,15	0,87	8,845120	0,595753	8,500000	8,972000	30,753397	24/07/2026
9,00	9,49	8.573	6,44	25.293.391,60	5,38	9,420376	0,041336	9,000000	9,490000	21,467271	14/10/2025
9,50	9,99	34.056	25,60	85.909.564,53	18,29	9,884521	0,033081	9,500000	9,990000	19,069469	02/08/2025
10,00	10,49	855	0,64	2.332.860,44	0,50	10,089510	1,186267	10,000000	10,472000	22,100747	02/11/2025

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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>
10,50 10,99	3.728	2,80	9.456.323,52	2,01	10,890372	0,018879	10,500000	10,990000	19,238880	07/08/2025
11,00 11,49	197	0,15	507.230,75	0,11	11,034022	0,271118	11,000000	11,472000	17,277854	08/06/2025
11,50 11,99	142	0,11	320.813,23	0,07	11,652133	0,768834	11,500000	11,972000	16,238936	08/05/2025
12,00 12,49	95	0,07	243.786,30	0,05	12,036016	0,460902	12,000000	12,450000	18,054109	02/07/2025
12,50 12,99	27	0,02	63.721,74	0,01	12,623630	0,088582	12,500000	12,990000	17,878288	27/06/2025
13,00 13,49	53	0,04	109.338,82	0,02	13,034343	0,292036	13,000000	13,450000	15,982450	30/04/2025
13,50 13,99	1.068	0,80	2.256.422,56	0,48	13,602208	0,000000	13,500000	13,950000	17,346658	10/06/2025
14,00 14,49	30	0,02	48.346,20	0,01	14,020380	0,000000	14,000000	14,400000	17,072719	02/06/2025
14,50 14,99	179	0,13	395.994,15	0,08	14,649608	0,019766	14,500000	14,972000	21,909048	27/10/2025
15,00 15,49	55	0,04	121.749,32	0,03	15,000000	0,000000	15,000000	15,000000	17,714911	22/06/2025
15,50 15,99	12	0,01	32.470,09	0,01	15,743786	0,000000	15,500000	15,840000	17,377065	11/06/2025
16,00 16,49	13	0,01	30.984,83	0,01	16,000000	0,000000	16,000000	16,000000	18,261398	08/07/2025
16,50 16,99	6	0,00	5.984,09	0,00	16,584856	0,000000	16,500000	16,750000	7,710560	21/08/2024
17,00 17,49	5	0,00	11.304,10	0,00	17,000000	0,000000	17,000000	17,000000	17,877411	27/06/2025
17,50 17,99	4	0,00	6.113,33	0,00	17,551641	0,000000	17,500000	17,900000	15,121873	04/04/2025
18,00 18,49	5	0,00	6.943,49	0,00	18,000000	0,000000	18,000000	18,000000	9,719763	21/10/2024
19,00 19,49	5	0,00	8.789,27	0,00	19,000000	0,000000	19,000000	19,000000	13,452985	12/02/2025

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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>
19,50 19,99	13.931	10,47	19.564.413,22	4,16	19,839948	0,000000	19,500000	19,900000	15,784833	24/04/2025
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			7,224100	0,075590			24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:		3.531,24	8,850800	0,039360			15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:		18,71	0,000000	0,000000			0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:		1.287.460,89	19,900000	11,000000			326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	132.929	99,91	449.990.622,49	95,78	7,463015	0,070223	0,000000	19,900000	23,001500	30/11/2025
50,000.00	99,999.99	72	0,05	5.005.710,60	1,07	2,572895	0,337743	0,720000	6,837000	55,991859	30/08/2028
100,000.00	149,999.99	15	0,01	1.814.276,16	0,39	2,160426	0,190582	0,900000	5,325000	70,541412	16/11/2029
150,000.00	199,999.99	9	0,01	1.492.160,99	0,32	1,929298	0,101410	1,000000	4,325000	56,918779	27/09/2028
200,000.00	249,999.99	9	0,01	1.965.393,17	0,42	2,245825	0,258771	1,300000	4,575000	86,612719	20/03/2031
250,000.00	299,999.99	2	0,00	546.592,68	0,12	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	59,453682	13/12/2028
300,000.00	349,999.99	2	0,00	650.622,93	0,14	1,365241	0,000000	0,800000	1,900000	32,259279	07/09/2026
350,000.00	399,999.99	2	0,00	760.400,74	0,16	0,899886	0,499430	0,800000	1,000000	26,005479	01/03/2026
400,000.00	449,999.99	3	0,00	1.265.142,47	0,27	3,204809	0,663100	1,000000	4,325000	64,154878	05/05/2029
450,000.00	499,999.99	1	0,00	485.606,38	0,10	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	24,065753	01/01/2026
500,000.00	549,999.99	1	0,00	506.017,44	0,11	2,000000	0,000000	2,000000	2,000000	33,041096	01/10/2026
550,000.00	599,999.99	1	0,00	565.585,86	0,12	0,500000	0,000000	0,500000	0,500000	36,065753	01/01/2027
600,000.00	649,999.99	1	0,00	607.324,22	0,13	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	172,109589	04/05/2038
700,000.00	749,999.99	1	0,00	709.309,61	0,15	0,900000	0,000000	0,900000	0,900000	14,005479	01/03/2025
1,000,000.00	1,049,999.99	1	0,00	1.001.820,03	0,21	0,600000	0,000000	0,600000	0,600000	60,098630	02/01/2029
1,150,000.00	1,199,999.99	1	0,00	1.181.593,18	0,25	0,800000	0,000000	0,800000	0,800000	55,068493	02/08/2028

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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>
1,250,000.00	1,299,999.99	1	0,00	1.287.460,89	0,27	0,600000	0,000000	0,600000	0,600000	12,065753	01/01/2025
Total	Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		7,224100	0,075590	24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:	3.531,24	8,850800	0,039360	15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:	18,71	0,000000	0,000000	0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:	1.287.460,89	19,900000	11,000000	326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	Márgenes/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
Reference Indexes	Number	Outstanding Principal	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date		
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	1.294	0,97	11.304.991,43	2,41	5,471542	2,041632	1,000000	14,972000	52,851486	26/05/2028
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	461	0,35	3.147.569,51	0,67	7,746225	3,950411	2,828000	11,337000	36,493787	14/01/2027
Índice 000 TIPO FIJO	131.296	98,68	455.383.078,90	96,92	7,263999	0,000000	0,000000	19,900000	23,628520	19/12/2025
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					7,224100	0,075590			24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					3.531,24	8,850800	0,039360		15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:					18,71	0,000000	0,000000		0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:					1.287.460,89	19,900000	11,000000		326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 01/07/2021 al 31/12/2021	1	0,00	8.531,40	0,00	19,840000	0,000000	19,840000	19,840000	-26,991781	30/09/2021
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	1	0,00	1.473,99	0,00	19,840000	0,000000	19,840000	19,840000	-14,991781	30/09/2022
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	27.366	20,57	19.886.050,30	4,23	9,112080	0,080859	0,000000	19,900000	3,503340	15/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	26.968	20,27	53.030.052,99	11,29	8,134348	0,048272	0,000000	19,900000	8,992640	29/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	26.606	20,00	85.638.811,50	18,23	7,710674	0,037588	0,000000	19,900000	14,676825	21/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	24.819	18,65	107.605.769,40	22,90	7,713162	0,034795	0,000000	19,840000	20,818539	24/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	18.820	14,14	103.837.416,35	22,10	7,284679	0,046409	0,000000	19,840000	26,041645	02/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	3.781	2,84	31.387.118,38	6,68	6,782178	0,125607	0,000000	19,840000	32,222231	06/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	1.360	1,02	18.214.441,65	3,88	5,474395	0,146569	0,500000	19,840000	38,650383	21/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	1.484	1,12	17.980.354,15	3,83	5,469267	0,175285	1,090000	19,840000	44,758148	23/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	1.415	1,06	16.522.233,00	3,52	4,657809	0,102893	1,000000	10,900000	49,925186	27/02/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	181	0,14	3.839.762,66	0,82	3,352923	0,288660	0,800000	10,099000	55,974319	29/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	49	0,04	2.515.238,62	0,54	2,686175	0,821972	0,600000	10,099000	61,646576	18/02/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	40	0,03	1.826.223,20	0,39	3,249356	0,589856	1,000000	7,649000	68,139143	03/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	32	0,02	2.858.415,28	0,61	2,063260	0,236240	0,750000	6,900000	72,839356	25/01/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	3	0,00	234.286,01	0,05	2,035659	0,000000	1,750000	2,352000	81,103488	03/10/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	2	0,00	313.943,45	0,07	1,429622	0,198669	1,000000	5,325000	84,098630	02/01/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	2	0,00	78.758,17	0,02	2,080861	0,000000	1,750000	2,714000	93,702822	22/10/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	4	0,00	239.246,43	0,05	2,760435	0,254786	1,500000	5,572000	97,746449	22/02/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	2	0,00	13.526,34	0,00	6,161619	2,202609	4,972000	7,811000	107,112329	03/12/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	3	0,00	124.499,45	0,03	2,608722	0,040923	2,250000	4,972000	111,630680	19/04/2033

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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 01/07/2033 al 31/12/2033	10	0,01	490.781,23	0,10	2,907053	0,360794	1,350000	8,722000	115,603205	18/08/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	7	0,01	543.186,55	0,12	2,568092	0,121540	1,600000	5,372000	123,095740	03/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	16	0,01	349.978,07	0,07	4,436507	1,154149	1,950000	8,472000	129,996717	30/10/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	3	0,00	91.314,65	0,02	4,378968	1,584825	2,000000	8,472000	136,064771	03/05/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	7	0,01	93.134,68	0,02	5,430258	1,760560	2,700000	7,472000	141,010449	01/10/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	6	0,00	96.032,41	0,02	5,048854	0,656359	4,722000	6,652000	145,961560	28/02/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	7	0,01	134.037,07	0,03	5,477179	1,332847	4,972000	7,472000	153,124221	03/10/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	6	0,00	88.679,01	0,02	6,162574	2,190574	4,822000	7,722000	158,334293	11/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	7	0,01	109.935,86	0,02	4,743779	1,270348	1,000000	6,972000	162,907723	28/07/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	6	0,00	681.543,86	0,15	1,653853	0,330204	1,000000	8,694000	171,968232	30/04/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	4	0,00	258.116,19	0,05	2,779017	0,456230	1,990000	8,727000	174,335483	11/07/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	6	0,00	142.060,52	0,03	4,202117	0,765236	2,381000	5,972000	181,312208	08/02/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	7	0,01	231.906,79	0,05	3,457242	0,745047	1,600000	7,972000	188,472663	14/09/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	1	0,00	14.334,29	0,00	6,222000	2,250000	6,222000	6,222000	195,156164	05/04/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	1	0,00	10.168,80	0,00	4,972000	1,000000	4,972000	4,972000	201,172603	05/10/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	1	0,00	10.108,41	0,00	5,472000	1,500000	5,472000	5,472000	213,172603	05/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	3	0,00	61.770,42	0,01	5,871630	1,899630	4,972000	6,972000	218,911843	29/03/2042
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	1	0,00	24.026,41	0,01	8,722000	4,750000	8,722000	8,722000	235,167123	05/08/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	3	0,00	62.148,28	0,01	7,418157	3,446157	4,972000	8,722000	240,197260	06/01/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	2	0,00	29.178,57	0,01	4,972000	1,000000	4,972000	4,972000	250,224658	06/11/2044
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	3	0,00	64.725,27	0,01	4,972000	1,000000	4,972000	4,972000	261,612794	18/10/2045

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	1	0,00	19.089,09	0,00	4,972000	1,000000	4,972000	4,972000	277,249315	06/02/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	1	0,00	19.220,89	0,00	7,972000	4,000000	7,972000	7,972000	288,230137	07/01/2048
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	1	0,00	15.277,43	0,00	8,222000	4,250000	8,222000	8,222000	295,232877	07/08/2048
Del 01/01/2049 al 30/06/2049	1	0,00	14.616,81	0,00	4,272000	0,300000	4,272000	4,272000	300,263014	07/01/2049
Del 01/01/2051 al 30/06/2051	1	0,00	24.115,56	0,01	7,972000	4,000000	7,972000	7,972000	326,202740	07/03/2051
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		7,224100	0,075590	24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:	3.531,24	8,850800	0,039360	15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:	18,71	0,000000	0,000000	0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:	1.287.460,89	19,900000	11,000000	326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
04 ALMERIA	992	0,75	3.103.831,32	0,66	7,816755	0,063399	1,250000	19,840000	22,676103	20/11/2025
11 CADIZ	6.599	4,96	22.529.769,55	4,80	6,742650	0,056004	0,000000	19,840000	24,236390	06/01/2026
14 CORDOBA	1.765	1,33	5.873.373,53	1,25	6,795219	0,223128	0,000000	19,840000	23,556341	16/12/2025
18 GRANADA	1.886	1,42	6.885.305,52	1,47	7,323910	0,257729	1,250000	19,840000	23,419262	12/12/2025
21 HUELVA	3.760	2,83	12.327.088,93	2,62	7,124611	0,051185	0,000000	19,840000	24,440090	12/01/2026
23 JAEN	1.344	1,01	4.545.314,39	0,97	7,094186	0,434729	0,000000	19,840000	23,376158	11/12/2025
29 MÁLAGA	2.753	2,07	10.064.518,34	2,14	7,008632	0,084900	1,000000	19,840000	24,994826	29/01/2026
41 SEVILLA	10.576	7,95	33.198.526,99	7,07	6,823563	0,108754	0,000000	19,840000	23,966226	29/12/2025
ANDALUCIA	29.675	22,30	98.527.728,57	20,97	6,936455	0,117035	0,000000	19,840000	24,052777	01/01/2026
22 HUESCA	359	0,27	1.397.053,31	0,30	6,979686	0,059770	2,600000	19,840000	22,018527	31/10/2025
44 TERUEL	145	0,11	559.377,30	0,12	7,402980	0,025741	1,250000	19,840000	28,146347	05/05/2026
50 ZARAGOZA	1.171	0,88	4.731.029,27	1,01	6,755213	0,094669	1,000000	19,840000	29,173919	05/06/2026
ARAGON	1.675	1,26	6.687.459,88	1,42	6,859399	0,081222	1,000000	19,840000	27,551362	17/04/2026
33 ASTURIAS	1.109	0,83	4.352.567,18	0,93	6,333620	0,005808	0,000000	19,840000	23,588439	17/12/2025
PRINCIPADO DE ASTURIAS	1.109	0,83	4.352.567,18	0,93	6,333620	0,005808	0,000000	19,840000	23,588439	17/12/2025
07 BALEARES	5.072	3,81	20.205.446,47	4,30	7,058978	0,033411	0,000000	19,840000	22,520245	15/11/2025
BALEARES	5.072	3,81	20.205.446,47	4,30	7,058978	0,033411	0,000000	19,840000	22,520245	15/11/2025
35 LAS PALMAS	2.428	1,82	7.538.173,48	1,60	8,412064	0,051672	0,000000	19,840000	22,466564	13/11/2025
38 TENERIFE	6.122	4,60	19.142.352,80	4,07	8,507779	0,060022	0,000000	19,840000	22,668593	19/11/2025
CANARIAS	8.550	6,43	26.680.526,28	5,68	8,480598	0,057651	0,000000	19,840000	22,611221	18/11/2025
39 SANTANDER	1.001	0,75	3.247.661,31	0,69	7,877189	0,012531	0,000000	19,840000	25,623258	17/02/2026

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
CANTABRIA	1.001	0,75	3.247.661,31	0,69	7,877189	0,012531	0,000000	19,840000	25,623258	17/02/2026
02 ALBACETE	358	0,27	1.173.255,07	0,25	7,639097	0,280617	1,750000	19,840000	20,963418	29/09/2025
13 CIUDAD REAL	492	0,37	1.737.191,30	0,37	7,684749	0,181336	1,250000	19,840000	25,048507	31/01/2026
16 CUENCA	206	0,15	751.459,05	0,16	8,074326	0,059831	1,750000	19,840000	24,002623	30/12/2025
19 GUADALAJARA	801	0,60	2.584.342,19	0,55	8,691498	0,170269	0,000000	19,840000	22,787496	23/11/2025
45 TOLEDO	1.195	0,90	3.833.295,27	0,82	8,184462	0,078602	0,000000	19,840000	21,329547	10/10/2025
CASTILLA-LA MANCHA	3.052	2,29	10.079.542,88	2,15	8,165572	0,141651	0,000000	19,840000	22,449182	13/11/2025
05 AVILA	173	0,13	586.997,69	0,12	7,491834	0,128787	2,000000	19,840000	19,638808	19/08/2025
09 BURGOS	1.520	1,14	6.814.145,46	1,45	5,924249	0,054754	0,000000	19,840000	24,964643	28/01/2026
24 LEON	770	0,58	3.039.874,13	0,65	6,414002	0,034954	0,000000	19,840000	23,332973	10/12/2025
34 PALENCIA	249	0,19	1.152.515,22	0,25	6,481781	0,000000	1,500000	19,840000	22,778574	23/11/2025
37 SALAMANCA	271	0,20	1.024.723,96	0,22	6,875666	0,011655	2,000000	19,840000	23,137650	04/12/2025
40 SEGOVIA	185	0,14	627.438,51	0,13	6,646661	0,161840	3,000000	19,840000	21,106039	03/10/2025
42 SORIA	106	0,08	413.147,69	0,09	7,194671	0,000000	1,250000	19,840000	21,725763	22/10/2025
47 VALLADOLID	721	0,54	2.771.260,76	0,59	6,493811	0,009136	1,250000	19,840000	23,105386	03/12/2025
49 ZAMORA	157	0,12	594.704,43	0,13	6,561560	0,051405	1,950000	19,840000	22,711905	21/11/2025
CASTILLA Y LEON	4.152	3,12	17.024.807,85	3,62	6,363552	0,043395	0,000000	19,840000	23,527126	16/12/2025
08 BARCELONA	25.433	19,12	91.661.964,10	19,51	7,409548	0,084440	0,000000	19,840000	24,756588	22/01/2026
17 GIRONA	4.267	3,21	14.860.479,54	3,16	7,509867	0,035798	0,000000	19,840000	26,469984	15/03/2026
25 LLEIDA	2.128	1,60	8.652.638,78	1,84	6,946430	0,120652	1,000000	19,840000	25,549041	15/02/2026
43 TARRAGONA	4.972	3,74	17.205.032,78	3,66	7,484620	0,082725	0,000000	19,840000	23,903922	27/12/2025

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
CATALUNYA	36.800	27,66	132.380.115,20	28,18	7,404543	0,080662	0,000000	19,840000	24,885880	26/01/2026
06 BADAJOZ	1.137	0,85	3.444.529,88	0,73	7,724893	0,170900	0,155000	19,840000	21,656010	20/10/2025
10 CACERES	500	0,38	1.531.443,02	0,33	7,396090	0,055096	1,000000	19,840000	21,121081	03/10/2025
EXTREMADURA	1.637	1,23	4.975.972,90	1,06	7,624464	0,135529	0,155000	19,840000	21,492623	15/10/2025
15 LA CORUÑA	2.100	1,58	8.718.803,92	1,86	6,405170	0,013315	0,000000	19,840000	24,752283	22/01/2026
27 LUGO	412	0,31	1.759.295,61	0,37	6,194072	0,020219	2,000000	19,840000	23,675044	20/12/2025
32 ORENSE	352	0,26	1.284.965,09	0,27	7,603025	0,000000	0,000000	19,840000	22,884801	26/11/2025
36 PONTEVEDRA	1.936	1,46	7.383.773,79	1,57	6,821231	0,056203	1,950000	19,840000	24,343161	09/01/2026
GALICIA	4.800	3,61	19.146.838,41	4,08	6,642705	0,030229	0,000000	19,840000	24,357858	10/01/2026
28 MADRID	12.397	9,32	42.128.319,23	8,97	8,186982	0,089114	0,000000	19,840000	24,729368	21/01/2026
COMUNIDAD DE MADRID	12.397	9,32	42.128.319,23	8,97	8,186982	0,089114	0,000000	19,840000	24,729368	21/01/2026
30 MURCIA	3.328	2,50	11.180.596,06	2,38	7,198075	0,043593	0,000000	19,840000	23,154326	04/12/2025
REGION DE MURCIA	3.328	2,50	11.180.596,06	2,38	7,198075	0,043593	0,000000	19,840000	23,154326	04/12/2025
31 NAVARRA	2.765	2,08	12.430.931,32	2,65	5,230951	0,059372	0,600000	19,840000	28,160224	06/05/2026
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	2.765	2,08	12.430.931,32	2,65	5,230951	0,059372	0,600000	19,840000	28,160224	06/05/2026
01 ALAVA	446	0,34	1.819.472,79	0,39	7,668189	0,036288	0,900000	19,840000	29,654738	20/06/2026
20 GUIPUZCOA	998	0,75	3.868.913,20	0,82	8,054474	0,043981	1,000000	19,900000	24,554486	16/01/2026
48 VIZCAYA	1.795	1,35	6.106.664,28	1,30	8,214480	0,031320	0,000000	19,900000	22,482221	14/11/2025
PAIS VASCO	3.239	2,43	11.795.050,27	2,51	8,089956	0,035905	0,000000	19,900000	24,108359	02/01/2026
26 LA RIOJA	461	0,35	1.598.038,89	0,34	7,304745	0,034756	2,500000	19,840000	21,936287	28/10/2025
LA RIOJA	461	0,35	1.598.038,89	0,34	7,304745	0,034756	2,500000	19,840000	21,936287	28/10/2025

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
03 ALICANTE	4.353	3,27	15.709.427,07	3,34	6,934205	0,035672	0,000000	19,840000	28,817681	26/05/2026
12 CASTELLON	1.400	1,05	5.423.765,41	1,15	5,960753	0,008921	0,188000	19,840000	29,031495	01/06/2026
46 VALENCIA	7.351	5,52	25.474.122,63	5,42	6,433735	0,034109	0,000000	19,900000	22,669493	20/11/2025
COMUNIDAD VALENCIANA	13.104	9,85	46.607.315,11	9,92	6,549453	0,031937	0,000000	19,900000	25,391553	10/02/2026
51 CEUTA	176	0,13	622.638,23	0,13	6,812767	0,000000	3,000000	19,840000	20,485088	14/09/2025
CEUTA	176	0,13	622.638,23	0,13	6,812767	0,000000	3,000000	19,840000	20,485088	14/09/2025
52 MELILLA	58	0,04	164.083,80	0,03	8,089453	0,000000	4,500000	19,840000	17,459142	14/06/2025
MELILLA	58	0,04	164.083,80	0,03	8,089453	0,000000	4,500000	19,840000	17,459142	14/06/2025
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					7,224100	0,075590			24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					3.531,24	8,850800	0,039360		15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:					18,71	0,000000	0,000000		0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:					1.287.460,89	19,900000	11,000000		326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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
2 OTRAS GARANTIAS REALES	8	0,01	805.953,67	0,17	1,713428	0,526861	1,000000	6,500000	31,342176	10/08/2026
3 DEPOSITOS DINERARIOS	1.272	0,96	25.564.284,15	5,44	2,334921	0,253584	0,380000	13,600000	51,536057	16/04/2028
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	131.771	99,04	443.465.402,02	94,39	7,515960	0,064509	0,000000	19,900000	22,842002	25/11/2025
PERSONAL	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00	7,466079	0,066344	0,000000	19,900000	23,116836	03/12/2025
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					7,224100	0,075590			24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:			3.531,24		8,850800	0,039360			15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:			18,71		0,000000	0,000000			0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:			1.287.460,89		19,900000	11,000000			326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.
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>Mínimo</i>	<i>Máximo</i>	<i>Meses</i>	<i>Fecha</i>
MENSUAL	132.790	99,80	460.060.182,96	97,92	7,333531	0,067169	0,000000	19,900000	24,101967	02/01/2026
TRIMESTRAL	19	0,01	361.240,41	0,08	1,940538	0,038400	1,100000	10,000000	45,018881	01/10/2027
SEMESTRAL	55	0,04	480.226,57	0,10	1,667218	0,096535	1,200000	9,369000	44,817358	25/09/2027
ANUAL	187	0,14	8.933.989,90	1,90	2,101234	0,509617	0,182000	11,558000	38,755362	24/03/2027
Total Cartera / Total	133.051	100,00	469.835.639,84	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					7,224100	0,075590			24,401146	11/01/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					3.531,24	8,850800	0,039360		15,400642	12/04/2025
Mínimo / Minimum:					18,71	0,000000	0,000000		0,000000	01/10/2021
Máximo / Maximum:					1.287.460,89	19,900000	11,000000		326,202740	01/03/2051

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	%
Obligor	Outstanding Principal	%
1	1.287.460,89	0,27
2	1.181.593,18	0,25
3	1.001.820,03	0,21
4	709.309,61	0,15
5	607.324,22	0,13
6	565.585,86	0,12
7	506.017,44	0,11
8	485.606,38	0,10
9	457.872,13	0,10
10	437.752,59	0,09
11	426.226,04	0,09
12	380.634,06	0,08
13	379.766,68	0,08
14	334.325,92	0,07
15	316.297,01	0,07
16	282.758,00	0,06
17	263.834,68	0,06
18	229.358,67	0,05
19	224.734,04	0,05
20	224.647,90	0,05
Total:	10.302.925,33	2,19

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

469.835.639,84

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.. 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	975.836.313,58			
31/01/2023	922.195.010,13	43.989.905,87	9.651.397,58	15,45%
28/02/2023	871.811.463,06	40.966.916,82	9.416.630,25	15,53%
31/03/2023	819.622.051,85	41.370.805,01	10.818.606,20	15,52%
30/04/2023	775.377.547,22	37.676.000,23	6.568.504,40	15,48%
31/05/2023	731.338.961,04	36.392.248,96	7.646.337,22	15,53%
30/06/2023	689.200.465,31	34.817.729,60	7.320.766,13	15,36%
31/07/2023	646.968.591,72	35.664.480,62	6.567.392,97	15,37%
31/08/2023	610.447.703,20	31.182.610,59	5.338.277,93	15,47%
30/09/2023	573.501.316,16	30.753.618,13	6.192.768,91	15,55%
31/10/2023	537.382.962,17	30.138.872,01	5.979.481,98	15,18%
30/11/2023	502.785.088,10	28.887.135,32	5.710.738,75	15,34%
31/12/2023	469.835.639,84	27.823.541,51	5.125.906,75	15,52%
		419.663.864,67	86.336.809,07	

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
Fecha	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Date	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total
Saldo anterior / Previous Balance	54.957.036,51	16.920.766,41	71.877.802,92	46.356.802,20	15.134.014,43	61.490.816,63	8.186.828,73	1.817.248,88	10.004.077,61
31/01/2023	1.398.038,53	279.705,53	1.677.744,06	1.497.645,39	347.827,57	1.845.472,96	8.087.221,87	1.749.126,84	9.836.348,71
28/02/2023	1.349.356,22	261.096,48	1.610.452,70	1.503.120,60	339.280,79	1.842.401,39	7.933.457,49	1.670.942,53	9.604.400,02
31/03/2023	1.257.307,41	236.842,46	1.494.149,87	1.596.734,17	353.607,52	1.950.341,69	7.594.030,73	1.554.177,47	9.148.208,20
30/04/2023	1.227.746,12	225.995,70	1.453.741,82	1.494.086,56	324.800,71	1.818.887,27	7.327.690,29	1.455.372,46	8.783.062,75
31/05/2023	1.147.863,81	203.572,76	1.351.436,57	1.495.157,55	312.474,28	1.807.631,83	6.980.396,55	1.346.470,94	8.326.867,49
30/06/2023	1.040.732,68	181.920,68	1.222.653,36	1.489.187,71	295.867,58	1.785.055,29	6.531.941,52	1.232.524,04	7.764.465,56
31/07/2023	916.263,52	153.809,09	1.070.072,61	2.441.461,32	488.309,70	2.929.771,02	5.006.743,72	898.023,43	5.904.767,15
31/08/2023	956.833,98	155.359,42	1.112.193,40	526.342,14	92.878,82	619.220,96	5.437.235,56	960.504,03	6.397.739,59
30/09/2023	925.901,64	144.346,28	1.070.247,92	748.448,48	146.047,43	894.495,91	5.614.688,72	958.802,88	6.573.491,60
31/10/2023	928.156,09	141.854,94	1.070.011,03	1.070.133,72	198.995,46	1.269.129,18	5.472.711,09	901.662,36	6.374.373,45
30/11/2023	881.598,07	129.976,54	1.011.574,61	1.089.319,98	191.240,93	1.280.560,91	5.264.989,18	840.397,97	6.105.387,15
31/12/2023	822.734,36	117.616,99	940.351,35	1.060.318,40	180.584,22	1.240.902,62	5.027.405,14	777.430,74	5.804.835,88
	67.809.568,94	19.152.863,28	86.962.432,22	62.368.758,22	18.405.929,44	80.774.687,66			

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.

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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
	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total	Amount
Saldo anterior / Previous Balance	47.386.116,52	15.295.158,01	62.681.274,53	39.661.533,42	13.556.518,65	53.218.052,07	7.724.583,10	1.737.449,56	9.462.032,66	24.976.544,01
31/01/2023	1.159.608,63	245.230,90	1.404.839,53	1.414.086,08	334.628,57	1.748.714,65	7.470.105,65	1.648.051,89	9.118.157,54	23.505.098,61
28/02/2023	942.743,84	193.056,47	1.135.800,31	1.381.827,26	320.751,99	1.702.579,25	7.031.022,23	1.520.356,37	8.551.378,60	21.064.592,71
31/03/2023	1.302.622,46	248.034,41	1.550.656,87	1.386.778,14	321.986,01	1.708.764,15	6.946.866,55	1.446.404,77	8.393.271,32	20.679.226,84
30/04/2023	1.039.737,53	198.438,53	1.238.176,06	1.362.657,19	304.655,19	1.667.312,38	6.623.946,89	1.340.188,11	7.964.135,00	19.091.715,45
31/05/2023	1.207.759,24	221.575,14	1.429.334,38	1.349.552,35	291.244,52	1.640.796,87	6.482.153,78	1.270.518,73	7.752.672,51	19.335.394,67
30/06/2023	1.033.199,05	184.332,88	1.217.531,93	1.364.336,06	277.284,80	1.641.620,86	6.151.016,77	1.177.566,81	7.328.583,58	18.006.523,61
31/07/2023	785.934,90	134.924,16	920.859,06	2.356.415,16	477.538,52	2.833.953,68	4.580.536,51	834.952,45	5.415.488,96	13.994.999,02
31/08/2023	828.443,65	138.952,36	967.396,01	425.488,88	77.734,54	503.223,42	4.983.491,28	896.170,27	5.879.661,55	14.344.253,62
30/09/2023	943.330,08	150.014,80	1.093.344,88	643.886,17	131.809,40	775.695,57	5.282.935,19	914.375,67	6.197.310,86	14.763.339,71
31/10/2023	799.056,95	127.267,53	926.324,48	983.105,00	188.541,36	1.171.646,36	5.098.887,14	853.101,84	5.951.988,98	13.825.818,27
30/11/2023	788.515,69	120.829,64	909.345,33	976.284,52	177.861,52	1.154.146,04	4.911.118,31	796.069,96	5.707.188,27	13.288.609,46
31/12/2023	800.411,32	117.953,36	918.364,68	960.220,34	169.500,10	1.129.720,44	4.751.309,29	744.523,22	5.495.832,51	13.158.875,00
	59.017.479,86	17.375.768,19	76.393.248,05	54.266.170,57	16.630.055,17	70.896.225,74				

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.

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	131.102.568,73	15.441.253,74	-17.169.406,50	0,00	113.933.162,23	15.441.253,74	129.374.415,97	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	3.569.679,23	454.715,84	-129.433,48	0,00	117.373.407,98	15.895.969,58	133.269.377,56	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	3.554.570,34	440.158,61	-228.991,96	0,00	120.698.986,36	16.336.128,19	137.035.114,55	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	3.723.350,43	444.361,32	-221.735,84	0,00	124.200.600,95	16.780.489,51	140.981.090,46	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	3.372.522,34	450.025,86	-124.304,69	0,00	127.448.818,60	17.230.515,37	144.679.333,97	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	3.318.083,49	423.113,88	-245.448,02	0,00	130.521.454,07	17.653.629,25	148.175.083,32	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	3.189.296,61	415.742,37	-134.881,27	0,00	133.575.869,41	18.069.371,62	151.645.241,03	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	5.282.905,02	626.311,68	-5.237.728,97	0,00	133.621.045,46	18.695.683,30	152.316.728,76	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	800.877,86	150.184,50	-74.601,77	0,00	134.347.321,55	18.845.867,80	153.193.189,35	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	1.622.535,22	207.061,23	-63.306,38	0,00	135.906.550,39	19.052.929,03	154.959.479,42	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	2.265.288,04	297.268,40	-93.186,26	0,00	138.078.652,17	19.350.197,43	157.428.849,60	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	2.111.301,30	273.938,28	-196.133,85	0,00	139.993.819,62	19.624.135,71	159.617.955,33	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	1.993.423,94	281.348,64	-152.647,62	0,00	141.834.595,94	19.905.484,35	161.740.080,29	0,00	0,00	0,00	0,00
	165.906.402,55	19.905.484,35	-24.071.806,61	0,00							

(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)

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	902	122.289,24	13.358,95	135.648,19	2.192.516,98	2.328.165,17
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	420	129.630,95	16.358,50	145.989,45	1.218.852,53	1.364.841,98
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	64	24.175,66	3.190,07	27.365,73	140.615,05	167.980,78
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	2439	1.477.782,42	214.672,14	1.692.454,56	6.871.011,20	8.563.465,76
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	3253	3.273.526,87	529.851,08	3.803.377,95	7.719.933,92	11.523.311,87
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	7078	5.027.405,14	777.430,74	5.804.835,88	18.142.929,68	23.947.765,56

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	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
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	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
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	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000

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

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 32.305

Código ISIN / ISIN Code: ES0305483002

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			
20/10/2023	0,75000 %	22,32	18,08	721.047,60	0,00	3.609,86	8.036,40	8,04 %	116.616.527,30	259.615.902,00	116.616.527,30	116.616.527,30	0,00
20/07/2023	0,75000 %	29,80	24,14	962.689,00	0,00	4.070,07	11.646,26	11,65 %	131.483.611,35	376.232.429,30	131.483.611,35	131.483.611,35	0,00
20/04/2023	0,75000 %	38,57	31,24	1.246.003,85	0,00	4.853,96	15.716,33	15,72 %	156.807.177,80	507.716.040,65	156.807.177,80	156.807.177,80	0,00
20/01/2023	0,75000 %	49,56	40,14	1.601.035,80	0,00	5.286,27	20.570,29	20,57 %	170.772.952,35	664.523.218,45	170.772.952,35	170.772.952,35	0,00
20/10/2022	0,75000 %	61,21	49,58	1.977.389,05	0,00	6.079,15	25.856,56	25,86 %	196.386.940,75	835.296.170,80	196.386.940,75	196.386.940,75	0,00
20/07/2022	0,75000 %	73,14	59,24	2.362.787,70	0,00	6.642,04	31.935,71	31,94 %	214.571.102,20	1.031.683.111,55	214.571.102,20	214.571.102,20	0,00
20/04/2022	0,75000 %	86,30	69,90	2.787.921,50	0,00	7.450,21	38.577,75	38,58 %	240.679.034,05	1.246.254.213,75	240.679.034,05	240.679.034,05	0,00
20/01/2022	0,75000 %	103,83	84,10	3.354.228,15	0,00	8.142,03	46.027,96	46,03 %	263.028.279,15	1.486.933.247,80	263.028.279,15	263.028.279,15	0,00
20/10/2021	0,75000 %	119,50	96,80	3.860.447,50	0,00	8.175,31	54.169,99	54,17 %	264.103.389,55	1.749.961.526,95	264.103.389,55	264.103.389,55	0,00
20/07/2021	0,75000 %	134,73	109,13	4.352.452,65	0,00	8.723,15	62.345,30	62,35 %	281.801.360,75	2.014.064.916,50	281.801.360,75	281.801.360,75	0,00
20/04/2021	0,75000 %	150,94	122,26	4.876.116,70	0,00	9.430,48	71.068,45	71,07 %	304.651.656,40	2.295.866.277,25	304.651.656,40	304.651.656,40	0,00
20/01/2021	0,75000 %	439,58	356,06	14.200.631,90	0,00	19.501,07	80.498,93	80,50 %	629.982.066,35	2.600.517.933,65	629.982.066,35	629.982.066,35	0,00
23/06/2020							100.000,00			3.230.500.000,00			

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 3.195

Código ISIN / ISIN Code: ES0305483010

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			
20/10/2023	1,00000 %	255,56	207,00	816.514,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/07/2023	1,00000 %	252,78	204,75	807.632,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/04/2023	1,00000 %	250,00	202,50	798.750,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/01/2023	1,00000 %	255,56	207,00	816.514,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/10/2022	1,00000 %	255,56	207,00	816.514,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/07/2022	1,00000 %	252,78	204,75	807.632,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/04/2022	1,00000 %	250,00	202,50	798.750,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/01/2022	1,00000 %	255,56	207,00	816.514,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/10/2021	1,00000 %	255,56	207,00	816.514,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/07/2021	1,00000 %	252,78	204,75	807.632,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/04/2021	1,00000 %	250,00	202,50	798.750,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/01/2021	1,00000 %	586,11	474,75	1.872.621,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	319.500.000,00	0,00	0,00	0,00
23/06/2020							100.000,00			319.500.000,00			

CAIXABANK CONSUMO 5, F.T.

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	1.00	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	11.32	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	23.90	
BONOS SERIE A / SERIES A BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	0.53	0.47	0.47	0.46	0.45	0.44	0.43	0.42	
Amortización Final / Final maturity	21/10/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	0.53	0.47	0.47	0.46	0.45	0.44	0.43	0.42	
Amortización Final / Final maturity	21/10/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024	22/07/2024
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	1.70	1.35	1.35	1.31	1.26	1.21	1.18	1.15	
Amortización Final / Final maturity	20/04/2051	20/10/2025	20/10/2025	20/10/2025	20/10/2025	20/10/2025	20/10/2025	21/07/2025	21/07/2025
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.02	0.99	0.99	0.98	0.98	0.97	0.77	0.77	
Amortización Final / Final maturity	21/10/2024	21/10/2024	21/10/2024	21/10/2024	21/10/2024	21/10/2024	21/10/2024	22/07/2024	22/07/2024

(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 - 4,0732 %, Tasa Recuperación Morosidad - 94,3696 %, Tasa Fallidos - 29,8685 %, Tasa Recuperación Fallidos - 14,6857 % / Other used information source: Delinquency Rate - 4,0732 %, Delinquency Recoveries Date - 94,3696 %, Default Rate - 29,8685 % and Default Recoveries Date - 14,6857 % .

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 CAIXABANK CONSUMO 5, Fondo de Titulización, que se compone de 90 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