

# **FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos**

Cuentas Anuales del  
ejercicio terminado el  
31 de diciembre de 2016 e  
Informe de Gestión, junto con el  
Informe de Auditoría Independiente

## INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE DE CUENTAS ANUALES

Al Consejo de Administración de  
CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A. (en adelante, la Sociedad Gestora):

### **Informe sobre las cuentas anuales**

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2016, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

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

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

#### *Responsabilidad del auditor*

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

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

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

## Opini3n

En nuestra opini3n, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situaci3n financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2016, as3 como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de informaci3n financiera que resulta de aplicaci3n y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

El informe de gesti3n adjunto del ejercicio 2016 contiene las explicaciones que los administradores de la Sociedad Gestora consideran oportunas sobre la situaci3n del Fondo, la evoluci3n de sus negocios y sobre otros asuntos y no forma parte integrante de las cuentas anuales. Hemos verificado que la informaci3n contable que contiene el citado informe de gesti3n concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2016. Nuestro trabajo como auditores se limita a la verificaci3n del informe de gesti3n con el alcance mencionado en este mismo p3rrafo y no incluye la revisi3n de informaci3n distinta de la obtenida a partir de los registros contables del Fondo.

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



3lvvaro Quintana

18 de abril de 2017

Col·legi  
de Censors Jurats  
de Comptes  
de Catalunya

DELOITTE, S.L.

Any **2017** N3m. **20/17/05893**  
IMPORT COL·LEGIAL: **96,00 EUR**

.....  
Informe d'auditoria de comptes subjecte  
a la normativa d'auditoria de comptes  
espanyola o internacional  
.....

**FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

**BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (NOTAS 1, 2 y 3)**

(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	31/12/16	31/12/15 (*)	PASIVO	Nota	31/12/16	31/12/15 (*)
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>63.379</b>	<b>76.488</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>74.577</b>	<b>89.698</b>
<b>Activos financieros a largo plazo</b>		<b>63.379</b>	<b>76.488</b>	<b>Provisiones a largo plazo</b>		-	-
Activos titulizados	4	63.379	76.488	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	<b>Pasivos financieros a largo plazo</b>		<b>74.577</b>	<b>89.698</b>
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	71.503	85.345
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		40.003	53.845
Préstamos a PYMES	60.938	74.275	-	Series subordinadas		31.500	31.500
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	1.197	1.557
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		1.197	1.557
Préstamo Consumo		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Derivados	12	1.877	2.796
Bonos de titulación		-	-	Derivados de cobertura		1.877	2.796
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-	2.555	2.534	-	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(114)	(321)	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	<b>Pasivos por impuesto diferido</b>		-	-
Derivados		-	-	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>10.451</b>	<b>12.155</b>
Derivados de cobertura		-	-	<b>Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-
Derivados de negociación		-	-	<b>Provisiones a corto plazo</b>		-	-
Otros activos financieros		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Otras provisiones		-	-
Garantías financieras		-	-	<b>Pasivos financieros a corto plazo</b>		<b>10.083</b>	<b>12.034</b>
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	9.968	11.886
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series no subordinadas		9.954	11.872
<b>Activos por impuesto diferido</b>		-	-	Series subordinadas		-	-
<b>Otros activos no corrientes</b>		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Ajustes y gastos devengados no vencidos		14	14
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>19.772</b>	<b>22.569</b>	Deudas con entidades de crédito		-	-
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-	Préstamo subordinado		-	-
<b>Activos financieros a corto plazo</b>		<b>10.415</b>	<b>12.414</b>	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Activos titulizados	4	10.415	12.414	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Cédulas hipotecarias		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamos a PYMES	9.963	11.882	-	Préstamo subordinado		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Deuda subordinada		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Créditos AAPP		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Derivados	12	111	120
Préstamo automoción		-	-	Derivados de cobertura		111	120
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Derivados de negociación		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Bonos de titulación		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar	8	4	28
Cédulas internacionalización		-	-	Garantías financieras		4	28
Otros		-	-	Otros		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	106	149	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses vencidos e impagados	3	2	-	<b>Ajustes por periodificaciones</b>		<b>368</b>	<b>121</b>
Activo dudoso -principal-	353	436	-	Comisiones		368	121
Activos dudosos -intereses-	6	-	-	Comisión sociedad gestora	1	1	1
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(16)	(55)	-	Comisión administrador	1	1	1
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Derivados		-	-	Comisión variable		366	119
Derivados de cobertura		-	-	Otras comisiones del cedente		-	-
Derivados de negociación		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Otros activos financieros		-	-	Otras comisiones		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Otros		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	<b>AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	9	<b>(1.877)</b>	<b>(2.796)</b>
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Garantías financieras		-	-	Coberturas de flujos de efectivo	12	(1.877)	(2.796)
Otros		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-			-	-
<b>Ajustes por periodificaciones</b>		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	5	<b>9.357</b>	<b>10.155</b>			-	-
Tesorería		9.357	10.155			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>83.151</b>	<b>99.057</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>83.151</b>	<b>99.057</b>

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

Las Notas 1 a 13 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2016

## FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

### CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015 (NOTAS 1, 2 Y 3)

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2016	Ejercicio 2015 (*)
<b>Intereses y rendimientos asimilados</b>		<b>1.662</b>	<b>2.101</b>
Activos titulizados	4	1.679	2.092
Otros activos financieros	5	(17)	9
<b>Intereses y cargas asimilados</b>		<b>(447)</b>	<b>(563)</b>
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(443)	(553)
Deudas con entidades de crédito	6	(4)	(10)
Otros pasivos financieros		-	-
<b>Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	12	<b>(1.027)</b>	<b>(1.222)</b>
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>188</b>	<b>316</b>
<b>Resultado de operaciones financieras (neto)</b>		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
<b>Diferencias de cambio (neto)</b>		-	-
<b>Otros ingresos de explotación</b>		-	-
<b>Otros gastos de explotación</b>		<b>(913)</b>	<b>(276)</b>
Servicios exteriores		(32)	(32)
Servicios de profesionales independientes	10	(32)	(32)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente		(881)	(244)
Comisión de Sociedad gestora	1	(28)	(31)
Comisión administración	1	(34)	(41)
Comisión del agente financiero/pagos		(10)	(9)
Comisión variable	1	(809)	(163)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
<b>Deterioro de activos financieros (neto)</b>	4	<b>725</b>	<b>1.014</b>
Deterioro neto de valores titulizados		725	1.014
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
<b>Dotaciones a provisiones (neto)</b>		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
<b>Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>		-	-
<b>Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	3-f	-	<b>(1.054)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		-	-
Impuesto sobre beneficios	11	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		-	-

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2016

## FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

### ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015 (NOTAS 1, 2, y 3)

(Miles de Euros)

	Ejercicio 2016	Ejercicio 2015 (*)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>(443)</b>	<b>(399)</b>
<b>Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	<b>223</b>	<b>(109)</b>
Intereses cobrados de los activos titulizados	1.722	2.151
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	(443)	(992)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura	-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	(1.035)	(1.267)
Intereses cobrados de inversiones financieras	-	9
Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	(4)	(10)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)	(17)	-
<b>Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	<b>(633)</b>	<b>(220)</b>
Comisión sociedad gestora	(28)	(33)
Comisión administrador	(34)	(135)
Comisión agente financiero/pagos	(10)	(9)
Comisión variable	(561)	(43)
Otras comisiones	-	-
<b>Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	<b>(33)</b>	<b>(70)</b>
Pagos por garantías financieras	-	-
Cobros por garantías financieras	-	-
Pagos por operaciones de derivados de negociación	-	-
Cobros por operaciones de derivados de negociación	-	-
Otros pagos de explotación	(33)	(70)
Otros cobros de explotación	-	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN</b>	<b>(355)</b>	<b>523</b>
<b>Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	<b>29</b>	<b>968</b>
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	11.759	11.902
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	2.387	4.421
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	271	435
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	1.372	2.732
Cobros por amortización de activos recibidos por ejecución de garantías	-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	(15.760)	(18.522)
<b>Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>(384)</b>	<b>(445)</b>
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	-	-
Pagos por amortización dedudas con entidades de crédito	(359)	-
Pagos a Administraciones Públicas	-	-
Otros cobros y pagos	(25)	(445)
<b>INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>(798)</b>	<b>124</b>
<b>Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo</b>	<b>10.155</b>	<b>10.031</b>
<b>Efectivo o equivalentes al final del periodo</b>	<b>9.357</b>	<b>10.155</b>

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2016

## FONCAIXA FTGENCAT 3, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

### ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES

TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015 (NOTAS 1. 2 y 3)

(Miles de Euros)

	Ejercicio 2016	Ejercicio 2015 (*)
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>		
Ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
Otras reclasificaciones	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	-	-
<b>Cobertura de los flujos de efectivo</b>		
Ganancias (pérdidas) por valoración	(107)	(329)
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	(107)	(329)
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	1.027	1.222
Otras reclasificaciones	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	(920)	(893)
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	-	-
<b>Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>		
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	-	-
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	-	-

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

Las Notas 1 a 13, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2016

## **FonCaixa FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos**

Memoria correspondiente al  
ejercicio anual terminado el  
31 de diciembre de 2016

### **1. Reseña del Fondo**

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

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por Caixabank Titulización, S.G.F.T., S.A. (anteriormente GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.), (en adelante la Sociedad Gestora), integrada en el Grupo CaixaBank, que a su vez está integrado en el Grupo CriteríaCaixa, que a su vez está integrado en el Grupo Fundación Bancaria Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona “la Caixa”, cuya sociedad dominante es Fundación Bancaria Caixa d’Estalvis i Pensions de Barcelona, “la Caixa”, con domicilio social en Barcelona, Av. Diagonal 621-629.

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora se calcula como el 0,03% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2016, ha ascendido a 28 miles de euros (31 miles de euros en el ejercicio 2015).

La gestión y administración de los Derechos de Crédito corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A (en adelante CaixaBank). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2016 (pagadera trimestralmente los días 20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 34 miles de euros (41 miles de euros en el ejercicio 2015). Asimismo, CaixaBank obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los derechos de crédito es CaixaBank.

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

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo de 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre. En este sentido, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades 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 Derechos de Crédito.

## **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 (marco normativo de información financiera aplicado en la formulación de las cuentas anuales del Fondo correspondientes al ejercicio 2015). En este sentido, la aplicación del nuevo marco normativo de información financiera en la formulación de las presentes cuentas anuales no ha supuesto un impacto significativo con respecto al aplicado en la formulación de las cuentas anuales correspondientes al ejercicio anterior (Circular 2/2009, de 25 de marzo, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores), no habiendo sufrido modificaciones significativas los criterios de contabilización ni los modelos de estados financieros públicos.

### ***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 2016 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 28 de marzo de 2017.

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.

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

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

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

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b y 12). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2016, 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 2016, las correspondientes al ejercicio anterior, tal y como se establece en el apartado 7 de la Norma 28ª de la Circular 2/2016, de 20 de abril, por lo que, la información contenida en esta Memoria referida al ejercicio 2015 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2016. En este sentido, la información correspondiente al ejercicio 2015, que fue formulada aplicando el marco normativo de información financiera existente en ese momento (Circular 2/2009, de 25 de marzo), ha sido adaptada para su presentación, a efectos comparativos, de acuerdo con el nuevo marco normativo de información financiera aplicado en la formulación de las presentes cuentas anuales (Circular 2/2016, de 20 de abril). No obstante, tal y como se ha indicado, dicha modificación no ha supuesto un impacto significativo.

**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 2015.

**g) Cambios en criterios contables**

Tal y como se ha indicado en los apartados a) y d) anteriores, la aplicación del nuevo marco normativo de información financiera no ha supuesto cambios de criterios contables significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2015. Asimismo, durante el ejercicio 2016 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2015.

**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 2016, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las restantes notas de esta memoria que tenga un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2016, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril y sus modificaciones posteriores:

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

##### *i. Definición*

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

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

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

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

##### *iii. Clasificación de los activos financieros*

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

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

##### *iv. Clasificación de los pasivos financieros*

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

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

- Derivados de cobertura: Incluye el valor razonable en contra del Fondo de los derivados designados como instrumentos de cobertura.
- Otros pasivos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de las cuentas a pagar y débitos, que no deban ser clasificados en otros epígrafes. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.

**b) Reconocimiento y valoración de los activos y pasivos financieros**

*i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros*

Los activos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar” se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción), incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo.

*ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros*

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”, se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción) incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo.

Se considerarán, en su caso, costes directamente atribuibles a las emisiones los costes de dirección y aseguramiento de la emisión, la comisión inicial de la Sociedad Gestora, si las hubiere, las tasas del Órgano Regulador, los costes de registro de los folletos de emisión y los costes derivados de la admisión a negociación de los valores emitidos, entre otros.

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo (excluidos los derivados financieros, descritos en el apartado siguiente) y que, en su caso, los vencimientos de los activos y pasivos a tipo fijo son residuales y sus desviaciones con los tipos de interés de mercado no son relevantes, y teniendo en consideración las correcciones valorativas registradas sobre los activos y pasivos financieros del Fondo se estima que su valor razonable al 31 de diciembre de 2016 no difiere significativamente de su correspondiente valor en libros.

*iii. Operaciones de cobertura*

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

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

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

2. Eliminar eficazmente algún riesgo inherente al elemento o posición cubierto durante todo el plazo previsto de cobertura, lo que implica que:
  - a. En el momento de la contratación de la cobertura se espera que, en condiciones normales, ésta actúe con un alto grado de eficacia (“eficacia prospectiva”).
  - b. Exista una evidencia suficiente de que la cobertura fue realmente eficaz durante toda la vida del elemento o posición cubierto (“eficacia retrospectiva”).
3. Haberse documentado adecuadamente que la contratación del derivado financiero tuvo lugar específicamente para servir de cobertura de determinados saldos o transacciones y la forma en que se pensaba conseguir y medir esa cobertura siempre que esta forma sea coherente con la gestión de los riesgos propios que lleva a cabo el Fondo.

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2016, la valoración del derivado de permuta financiera del Fondo se ha realizado utilizando la metodología de descuento de flujos futuros esperados.

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

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

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

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

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

#### *iv. Registro de resultados*

Como norma general, las variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos financieros se registran con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias; diferenciando entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y las que correspondan a otras causas, que se registran, por su importe neto, en el capítulo “Resultado de operaciones financieras (neto)” de dicha cuenta de pérdidas y ganancias.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias de devengo de intereses se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados individualmente como deteriorados.

### **c) Deterioro del valor de los activos financieros**

#### *i. Definición*

Un activo financiero se considera deteriorado (y, consecuentemente, se corrige su valor en libros para reflejar el efecto de su deterioro) cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido un evento, o el efecto combinado de varios de ellos, que dan lugar a un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada a los titulares de los pasivos emitidos por el Fondo, se tendrán en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta.

Como criterio general, la corrección del valor en libros de los instrumentos financieros, por causa de su deterioro, se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que tal deterioro se manifiesta, utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Las recuperaciones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en caso de producirse, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que el deterioro deja de existir o se reduce y tendrán como límite el valor en libros del instrumento financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado (o cuando lleve 12 meses de impago indistintamente), éste se da de baja del balance, sin perjuicio de las actuaciones que pueda llevar a cabo el Fondo para intentar conseguir su cobro mientras no se hayan extinguido definitivamente sus derechos; sea por prescripción, condonación u otras causas.

De acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2016, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se prevé la posibilidad de utilizar modelos basados en métodos estadísticos. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro mínimo de los activos financieros del Fondo, teniendo en cuenta las características de dichos activos es la basada en la estimación de los porcentajes de deterioro, de acuerdo con la antigüedad de la deuda vencida e impagada y con el calendario previsto en la Norma 13ª de la Circular 2/2016 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores.

*ii. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado*

El importe de las pérdidas por deterioro experimentadas por estos instrumentos coincide con la diferencia entre sus respectivos valores en libros y los valores actuales de sus flujos de efectivo futuros previstos, y se presentan minorando los saldos de los activos que corrigen.

El proceso de evaluación de las posibles pérdidas por deterioro de estos activos se lleva a cabo individualmente para todos los instrumentos de deuda.

**d) Periodificaciones (activo y pasivo)**

En el caso del activo, corresponden, en su caso, a las comisiones pagadas por anticipado en concepto de gestión del Fondo y de administración de los activos o de los bonos emitidos que están pendientes del devengo.

En el caso del pasivo, corresponden, en su caso, a las comisiones de gestión del Fondo y de administración de los activos titulizados o de los bonos emitidos, así como la remuneración variable correspondiente a la Entidad Cedente, devengadas y que se encuentran pendientes de pago a dicha fecha.

Asimismo, estos epígrafes del balance incluirán, en su caso, gastos e ingresos de diversa naturaleza devengados en el periodo y pendientes de pago o cobro, respectivamente.

**e) Reconocimiento de ingresos y gastos**

Seguidamente se resumen los criterios más significativos utilizados por el Fondo, para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

*i. Ingresos y gastos por intereses*

Con carácter general, los ingresos y gastos por intereses se reconocen contablemente en los capítulos “Intereses y rendimientos asimilados” e “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias, respectivamente, en función de su periodo de devengo, por aplicación del método del tipo de interés efectivo, a excepción de los intereses correspondientes a inversiones dudosas, morosas o en litigio, que se registran en el momento efectivo del cobro.

*ii. Ingresos y gastos no financieros*

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

*iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados*

Estos ingresos y gastos se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias con criterios distintos, según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que tienen su origen en transacciones o servicios, tales como los prestados por la Sociedad Gestora, que se prolongan en el tiempo, se difieren durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Los que surgen en la prestación de un servicio que se ejecuta en un acto singular, se reconocen cuando se realiza el acto singular que los origina.
- Las comisiones variables vinculadas al servicio de intermediación financiera por parte de la Entidad Cedente se describen en el apartado f. de esta Nota.

**f) Remuneración variable**

La remuneración variable como consecuencia de la intermediación financiera se determina como la diferencia positiva, si la hubiese, entre los ingresos y los gastos devengados por el Fondo de acuerdo al cierre de su contabilidad y que incluyen, entre otros, las pérdidas por deterioro y sus reversiones y cualquier otro rendimiento o retribución devengado en el periodo, distinto de esta remuneración variable a percibir por la Entidad Cedente, u otro beneficiario, de acuerdo con la documentación constitutiva del Fondo. Se exceptúan de dicha diferencia la propia remuneración variable y el gasto por impuesto sobre beneficios, en su caso.

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados sea positiva, se utilizará en primer lugar, para detraer, en su caso, las pérdidas de periodos anteriores que hubiesen sido repercutidas a los pasivos del Fondo. Si tras la detracción, continúan existiendo pasivos corregidos por imputación de pérdidas, no se procederá a registrar remuneración variable alguna. En consecuencia, sólo se producirá el devengo y registro de la remuneración variable cuando no existan pasivos corregidos por imputación de pérdidas.

**g) Repercusión de pérdidas**

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados, conforme al punto anterior, sea negativa, se repercute a los pasivos emitidos por el Fondo, a través de la cuenta correctora de pasivo "Correcciones de valor por repercusión de pérdidas" del pasivo del balance, registrándose un ingreso en el epígrafe "Repercusión de pérdidas (ganancias)" de la cuenta de pérdidas y ganancias. Dicha repercusión se realiza comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada fecha de pago.

**h) Impuesto sobre Beneficios**

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo 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 Derechos de Crédito.

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 2016 y 2015 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 11).

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

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

Conforme a la normativa reguladora (artículo 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 2016 y 2015, 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 Derechos de Crédito que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 15 de noviembre de 2005 integran los activos cedidos pendientes de amortizar emitidos por CaixaBank.

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2014</b>	<b>90.915</b>	<b>14.072</b>	<b>104.987</b>
Amortización de principal	-	(12.335)	(12.335)
Amortizaciones anticipadas	-	(4.421)	(4.421)
Otros (1)	-	(2.074)	(2.074)
Trasposos a activo corriente	(16.640)	16.640	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2015</b>	<b>74.275</b>	<b>11.882</b>	<b>86.157</b>
Amortización de principal	-	(12.030)	(12.030)
Amortizaciones anticipadas	-	(2.387)	(2.387)
Otros (1)	-	(839)	(839)
Trasposos a activo corriente	(13.337)	13.337	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2016</b>	<b>60.938</b>	<b>9.963</b>	<b>70.901</b>

(1) “Otros” incluye el movimiento de los activos dudosos

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2016, ha sido del 1,80% (1,93% durante el ejercicio 2015). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2016 asciende a 5,40%, siendo el mínimo 0,42%. El importe devengado en el ejercicio 2016 por este concepto ha ascendido a 1.553 miles de euros (2.023 miles de euros en el ejercicio 2015), 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 107 miles de euros en concepto de intereses de demora (41 miles de euros en el ejercicio 2015) y 19 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (28 miles de euros en el ejercicio 2015). En el estado S05.5 adjunto se muestra información relativa sobre concentraciones de riesgo.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2016 de los Derechos de Crédito, excluidos los intereses devengados pendientes de cobro y las correcciones de valor, e incluyendo los activos dudosos, atendiendo al vencimiento de cada uno de los contratos, se encuentra detallado en el estado S.05.1 cuadro C.

## Activos Dudosos

La composición del saldo de los Derechos de Crédito considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2016 y 2015, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	2.908	2.964
<i>Intereses (1)</i>	6	6
<b>Total</b>	<b>2.914</b>	<b>2.970</b>

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

La totalidad del saldo de Activos dudosos está clasificado como dudoso por razones de la morosidad. A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2016 y 2015, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldo al inicio del ejercicio	2.964	2.461
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(893)	(1.561)
Recuperación en efectivo	(2.814)	(3.861)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	3.651	5.925
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>2.908</b>	<b>2.964</b>

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2016 y 2015, 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	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	6.030	7.198
Entradas de activos dudosos durante el ejercicio	893	1.561
Recuperación en efectivo	(1.372)	(2.732)
Otros (*)	42	3
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>5.593</b>	<b>6.030</b>

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

A continuación se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2016 y 2015, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los Derechos de Crédito:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldo al inicio del ejercicio	(376)	(218)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(1.084)	(1.978)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	437	259
Utilizaciones	893	1.561
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(130)</b>	<b>(376)</b>

El detalle de las correcciones de valor por deterioro segregadas entre las razones por morosidad y razones distintas a la morosidad es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Correcciones de valor por morosidad	(130)	(376)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
<b>Total</b>	<b>(130)</b>	<b>(376)</b>

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

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 65.650 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. Esta situación se producirá durante el ejercicio 2017, si bien los Administradores de la Sociedad Gestora no han tomado ninguna decisión al respecto.

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 2,96%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2016 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 2016.

En relación con la sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea de 21 de diciembre de 2016 sobre las cláusulas suelo de las hipotecas y el Real Decreto Ley 1/2017, de 20 de enero de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo, de las que se deriva la nulidad de determinadas cláusulas suelo, los administradores de la Sociedad Gestora manifiestan que no se incluyeron en el fondo Derechos de Crédito de acreditados que cumplan con la definición de consumidores a los que se refiera la sentencia y, por lo tanto, estiman que no se derivará responsabilidad alguna ni impacto patrimonial para el Fondo.

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

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2016 corresponde a una cuenta corriente abierta a nombre del Fondo en Société Générale, Sucursal en España. Esta cuenta devenga un tipo de interés de referencia al EONIA menos un diferencial del 0,05%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 7), así como el saldo de la Cuenta de Depósito de la Permuta Financiera (véase Nota 12).

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

Al 31 de diciembre de 2016, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

La rentabilidad media de estas cuentas ha sido de un tipo de interés de mercado. El importe devengado por este concepto, durante los ejercicios 2016 y 2015, ha ascendido a (17) y 9 miles de euros, respectivamente, que se incluyen en el saldo del epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados – Otros activos financieros” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas.

A continuación se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2016, 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
21/03/2016	AG	-	-	3.944	-		
	B	3	-	-	-		
	C	9	-	-	-	-	-
	D	42	-	-	-		
	E	64	-	-	-		
20/06/2016	AG	-	-	4.014	-		
	B	-	-	-	-		
	C	7	-	-	-	-	-
	D	41	-	-	-		
	E	62	-	-	-		
20/09/2016	AG	-	-	3.962	-		
	B	-	-	-	-		
	C	7	-	-	-	-	-
	D	40	-	-	-		
	E	62	-	-	-		
20/12/2016	AG	-	-	3.840	-		
	B	-	-	-	-		
	C	6	-	-	-	-	-
	D	39	-	-	-		
	E	61	-	-	-		

A continuación se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2016:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2016	Acumulado - 31/12/2016
<b>Activo</b>	<b>17.511</b>	<b>680.521</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	11.759	369.484
Cobros por amortizaciones anticipadas	2.387	174.883
Cobros por intereses ordinarios	1.674	109.175
Cobros por intereses previamente impagados	48	745
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	1.643	16.940
Otros cobros en efectivo	-	9.294
<b>Pasivo</b>	<b>18.309</b>	<b>684.832</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	15.760	399.343
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	175.700
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	61.367
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	9.127
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	2.131
Pagos por amortización ordinaria (Serie E)	-	1.857
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	-	3.083
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	3.308
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	3	725
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	29	1.400
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	162	109
Pagos por intereses ordinarios (Serie E)	249	26.682
Pagos por intereses previamente impagados (Serie E)	-	<b>680.521</b>
Pagos por amortización de préstamos subordinados	359	369.484
Pagos por intereses de préstamos subordinados	4	174.883
Otros pagos del período	1.743	109.175

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

Información a Fecha de Constitución			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	0,00%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	0,00%	Bono AS	1,63
Tasa Fallidos	0,00%	Bono AG	5,41
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	6,74
Tasa Amortización Anticipada	5,00%	Bono C	6,74
CLTV Medio Ponderado	16,17%	Bono D	6,74
		Bono E	8,42
Información a 31 de diciembre de 2016			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	3,94%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	95,07%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	7,04%	Bono AG	1,11
Tasa Recuperación Fallidos	20,50%	Bono B	1,26
Tasa Amortización Anticipada	3,13%	Bono C	1,26
CLTV Medio Ponderado	27,64%	Bono D	1,26
		Bono E	1,26

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

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	<b>119</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2016</b>	<b>28</b>	<b>34</b>	<b>10</b>	<b>809</b>
Pagos a 20 de marzo de 2016	(7)	(9)	(3)	-
Pagos a 22 de junio de 2016	(7)	(9)	(3)	-
Pagos a 21 de septiembre de 2016	(7)	(8)	(2)	-
Pagos a 21 de diciembre de 2016	(7)	(8)	(2)	(562)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	<b>366</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	366

### Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Comisiones”, del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véanse Nota 3-f y 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2016 y 2015:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	-	(96)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	-	96
Reclasificación de corrección de valor	-	-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 6. Deudas con entidades de crédito

El saldo de este epígrafe a 31 de diciembre de 2016 corresponde a una línea de liquidez contratada por el Fondo en Société Générale, Sucursal de España, a 18 de mayo de 2015, para el adelanto de saldos en caso de disposición del aval de la Generalitat de Catalunya para cubrir los intereses de la serie AG de los bonos.

La línea de liquidez garantiza un tipo de interés igual al resultado de restar 5 puntos básicos (0,05%) al tipo diario del EONIA. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2016, ha ascendido a 4 miles de euros (10 miles de euros en el ejercicio 2015), que se incluye en el saldo del epígrafe “Intereses y cargas asimilados – Deudas con entidades de crédito” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas.

Durante el ejercicio 2016 se han amortizado un total de 359 miles de euros de la línea de liquidez.

### 7. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2016 y 2015, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 17 de noviembre de 2005, que estaba dividida en seis series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: serie AS, constituida por 1.757 bonos (175.700 miles de euros); serie AG, constituida por 4.493 bonos (449.300 miles de euros); serie B, constituida por 107 bonos (10.700 miles de euros); serie C, constituida por 78 bonos (7.800 miles de euros); serie D, constituida por 65 bonos (6.500 miles de euros); y serie E, constituida por 65 bonos (6.500 miles de euros).

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

A 31 de diciembre de 2016, la serie AS se encuentra totalmente amortizada. Los bonos de las series restantes tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre o el siguiente día laborable), calculado como resultado de sumar un margen del 0,03% en la serie AG; del 0,25% en la serie B; del 0,60% en la serie C; del 2,70% en la serie D; y del 4,00% en la serie E al tipo de interés de referencia para los bonos.

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

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Derechos de Crédito sea inferior al 10% del saldo inicial.

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

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

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

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

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

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2016 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2016 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de las Agencias de Calificación:

<b>Serie AG</b>	Modificación calificación de "A+" a "AA+" de "Fitch Ratings"	Junio 2016
<b>Serie B</b>	Modificación calificación de "BBB+sf" a "Asf" de "Fitch Ratings"	Junio 2016
<b>Serie C</b>	Modificación calificación de "BBsf" a "BBBsf" de "Fitch Ratings"	Junio 2016
<b>Serie D</b>	Modificación calificación de "Bsf" a "BBsf" de "Fitch Ratings"	Junio 2016
<b>Serie C</b>	Modificación calificación de "Baa2" a "A2" de "Moody's"	Marzo 2017
<b>Serie D</b>	Modificación calificación de "B2" a "Ba3" de "Moody's"	Marzo 2017

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2016 y 2015, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie AG		Serie B		Serie C	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2014</b>	<b>70.194</b>	<b>14.045</b>	<b>10.700</b>	-	<b>7.800</b>	-
Amortización de 20 de marzo de 2015	-	(4.720)	-	-	-	-
Amortización de 22 de junio de 2015	-	(4.872)	-	-	-	-
Amortización de 21 de septiembre de 2015	-	(4.708)	-	-	-	-
Amortización de 21 de diciembre de 2015	-	(4.222)	-	-	-	-
Traspasos a pasivo corriente	(16.349)	16.349	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2015</b>	<b>53.845</b>	<b>11.872</b>	<b>10.700</b>	-	<b>7.800</b>	-
Amortización de 21 de marzo de 2016	-	(3.944)	-	-	-	-
Amortización de 20 de junio de 2016	-	(4.014)	-	-	-	-
Amortización de 20 de septiembre de 2016	-	(3.962)	-	-	-	-
Amortización de 20 de diciembre de 2016	-	(3.840)	-	-	-	-
Traspasos a pasivo corriente	(13.842)	13.842	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2016</b>	<b>40.003</b>	<b>9.954</b>	<b>10.700</b>	-	<b>7.800</b>	-

Miles de Euros	Serie D		Serie E		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2014</b>	<b>6.500</b>	-	<b>6.500</b>	-	<b>115.739</b>
Amortización de 20 de marzo de 2015	-	-	-	-	(4.720)
Amortización de 22 de junio de 2015	-	-	-	-	(4.872)
Amortización de 21 de septiembre de 2015	-	-	-	-	(4.708)
Amortización de 21 de diciembre de 2015	-	-	-	-	(4.222)
Traspasos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2015</b>	<b>6.500</b>	-	<b>6.500</b>	-	<b>97.217</b>
Amortización de 20 de marzo de 2016	-	-	-	-	(3.944)
Amortización de 22 de junio de 2016	-	-	-	-	(4.014)
Amortización de 21 de septiembre de 2016	-	-	-	-	(3.962)
Amortización de 21 de diciembre de 2016	-	-	-	-	(3.840)
Traspasos a pasivo corriente	-	-	-	-	13.842
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2016</b>	<b>6.500</b>	-	<b>6.500</b>	-	<b>81.457</b>

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2016 y 2015, ha sido del 0,00% y 0,04%, respectivamente, para la serie AG; del 0,03% y 0,26%, respectivamente, para la serie B; del 0,36% y 0,61%, respectivamente, para la serie C; del 2,46% y 2,71%, respectivamente, para la serie D; y del 3,76% y 4,01%, respectivamente, para la serie E. El importe devengado, durante los ejercicios 2016 y 2015, por este concepto ha ascendido a 443 y 553 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores negociables" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, de los cuales 14 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos.

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2016, se encuentra detallado en el cuadro S.05.2 cuadro E.

### Fondo de Reserva

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2016 el importe correspondiente al Fondo de Reserva ascendía a 6.500 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2016, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>6.500</b>	<b>6.500</b>	<b>10.155</b>
Saldos a 21 de marzo de 2016	6.500	6.500	6.927
Saldos a 20 de junio de 2016	6.500	6.500	6.703
Saldos a 20 de septiembre de 2016	6.500	6.500	6.671
Saldos a 20 de diciembre de 2016	6.500	6.500	6.653
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>6.500</b>	<b>6.500</b>	<b>9.357</b>

### **Correcciones de valor por repercusión de pérdidas**

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Obligaciones y otros valores negociables”, del margen de intermediación positivo o negativo (véanse Nota 3-f y 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2016 y 2015:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	-	(958)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	-	958
Reclasificación de corrección de valor	-	-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **8. Otros pasivos financieros**

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Otros acreedores	4	28
	<b>4</b>	<b>28</b>

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

Este epígrafe del pasivo del balance recoge el importe, neto de su correspondiente efecto fiscal, de las variaciones del valor razonable de los activos clasificados como derivados de cobertura que, conforme a lo dispuesto en la Nota 3, deben registrarse en este epígrafe del pasivo de dicho balance. Dichas variaciones se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando se produzca su extinción o realización. Su movimiento, durante los ejercicios 2016 y 2015, se muestra a continuación.

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	(2.796)	(3.689)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 12)	919	893
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(1.877)</b>	<b>(2.796)</b>

### **10. Otros gastos de explotación**

El saldo del epígrafe “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores – Servicios de profesionales independientes” de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 6 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2016 (6 miles de euros en el ejercicio 2015), único servicio prestado por Deloitte y sus entidades vinculadas. Adicionalmente, se incluyen, entre otros, 13 miles de euros en Agencias de calificación y 7 miles de euros en comisiones.

Asimismo, durante el ejercicio 2016, 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 2016 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2016 cumplen o han cumplido con los límites legales de aplazamiento.

## 11. Situación fiscal

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

## 12. Derivados de cobertura

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank en virtud del cual, el Fondo deberá realizar pagos a dicha entidad calculados sobre el tipo de interés de los Activos Cedidos, y como contrapartida, CaixaBank deberá realizar pagos al Fondo calculados sobre el Tipo de Interés de Referencia de los Bonos más un margen del 0,50%, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación. Asimismo, a efectos de garantizar las obligaciones de la contraparte del Contrato de Permuta Financiera, se formalizó en fecha 18 de mayo de 2015 un contrato de Cuenta de Depósito de Permuta Financiera con Société Générale, Sucursal en España, que a 31 de diciembre de 2016 no presenta importe alguno en el epígrafe "Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería" del activo de los balances adjuntos.

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

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

Al 31 de diciembre de 2016 la calificación crediticia de CaixaBank no cumplía lo indicado anteriormente, por lo que se requerirán acciones correctoras en el Contrato de Permuta Financiera.

El valor razonable del derivado a 31 de diciembre de 2016 y 2015 asciende a (1.988) y (2.916) miles de euros, respectivamente, registrados en el epígrafe "Derivados-Derivados de Cobertura" de los balances adjuntos. El resultado neto de este contrato, correspondiente al ejercicio 2016, ha sido un gasto por importe de 1.027 miles de euros, que figura registrado en el saldo del epígrafe "Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)" de las cuentas de pérdidas y ganancias (1.222 miles de euros de gasto en el ejercicio 2015).

A continuación se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados al 31 de diciembre de 2016 y 2015:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Coberturas de flujos de efectivo		
<i>De los que: "Reconocidos directamente en el balance" (véase Nota 9)</i>	(1.877)	(2.796)
Importe transferido a resultados no liquidado	(111)	(120)
	<b>(1.988)</b>	<b>(2.916)</b>

## 13. gestión del riesgo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

<b>Impago de Activos</b>		<b>Fondo de Reserva</b>	
Tasa Morosidad	3,9407%	Importe Inicial	6.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	95,0697%	Importe Mínimo	5.000.000,00
Tasa Fallidos	7,0400%	Importe Requerido Actual	6.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	20,5000%	Importe Actual	6.500.000,00
<b>Cartera de Activos - Situación Inicial</b>		<b>Cartera de Activos - Situación Actual</b>	
Número Operaciones	10.388	Número Operaciones	1.367
Principal Pendiente	649.998.417,14	Principal pendiente no vencido	73.702.366,83
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	11,34%
Tipo Interés Medio Ponderado	3,52%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,80%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	160,10	Vida Residual Media Ponderada (meses)	138,05
		Amortización Anticipada - TAA	3,13%
<b>Bonos Titulización</b>		<b>Permuta Financiera</b>	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,5119%	Margen	0,50%
Vida Final Estimada Anticipada	20/03/2018		

**I. DATOS IDENTIFICATIVOS**

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, FTA  
Número de registro del Fondo: 8263  
NIF Fondo: V64010275  
Denominación del compartimento:  
Número de registro del compartimento:  
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.  
NIF Gestora: A-58481227  
Fondo Abierto: NO  
Fondo Privado: NO  
Estados agregados: NO  
Fecha: 31/12/2016

**II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA**

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:  
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2016		Periodo anterior 31/12/2015
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	63.379	1001	76.488
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	63.379	1002	76.488
1. Activos titulizados	0003	63.379	1003	76.488
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	60.938	1009	74.275
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulación	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	2.555	1025	2.534
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-114	1027	-321
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, pignoralos o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2016		Periodo anterior 31/12/2015
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	19.772	1041	22.568
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042	0	1042	0
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	10.415	1043	12.413
1. Activos titulizados	0044	10.415	1044	12.413
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	9.963	1050	11.882
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	106	1065	149
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	3	1066	2
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	353	1067	429
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	6	1068	6
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-16	1069	-55
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071		1071	
2.1 Derivados de cobertura	0072		1072	
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074		1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077		1077	
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	9.357	1085	10.155
1. Tesorería	0086	9.357	1086	10.155
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	83.151	1088	99.056

S.01

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2016		Periodo anterior 31/12/2015
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	74.578	1089	89.698
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	74.578	1094	89.698
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	71.503	1095	85.345
1.1 Series no subordinadas	0096	40.003	1096	53.845
1.2 Series subordinadas	0097	31.500	1097	31.500
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	0
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	1.197	1101	1.557
2.1 Préstamo subordinado	0102		1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103	1.197	1103	1.557
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105		1105	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	1.877	1108	2.796
3.1 Derivados de cobertura	0109	1.877	1109	2.796
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116		1116	

S.01

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2016		Periodo anterior 31/12/2015
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	10.451	1117	12.155
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118		1118	
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	10.082	1123	12.034
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	9.968	1124	11.886
1.1 Series no subordinadas	0125	9.954	1125	11.872
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	14	1128	14
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131		1131	
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
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	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136		1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	111	1139	120
3.1 Derivados de cobertura	0140	111	1140	120
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	3	1143	28
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	3	1144	28
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	368	1148	121
1. Comisiones	0149	368	1149	121
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	1	1150	1
1.2 Comisión administrador	0151	1	1151	1
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	366	1153	119
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	0
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155		1155	0
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	-1.877	1158	-2.796
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160	-1.877	1160	-2.796
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	83.151	1162	99.056

S.02

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2016		Acumulado anterior 31/12/2015
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	405	1201		2201	1.662	3201	2.101
1.1 Activos titulizados	0202	413	1202		2202	1.679	3202	2.092
1.2 Otros activos financieros	0203	-8	1203		2203	-17	3203	9
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-108	1204		2204	-447	3204	-562
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-107	1205		2205	-443	3205	-553
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1	1206		2206	-4	3206	-10
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208	-225	1208		2208	-1.027	3208	-1.222
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	72	1209		2209	188	3209	317
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	0210	0	1210		2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0215		1215		2215		3215	
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0216		1216		2216		3216	
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0217	-428	1217		2217	-913	3217	-277
7.1 Servicios exteriores	0218	-22	1218		2218	-33	3218	-32
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-22	1219		2219	-33	3219	-32
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220		2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223		2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-406	1224		2224	-880	3224	-245
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-7	1225		2225	-28	3225	-33
7.3.2 Comisión administrador	0226	-8	1226		2226	-34	3226	-41
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227		2227	-10	3227	-9
7.3.4 Comisión variable	0228	-389	1228		2228	-809	3228	-163
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229		2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230		2230	0	3230	0
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	377	1231		2231	725	3231	1.014
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	377	1232		2232	725	3232	1.014
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	0234	0	1234		2234	0	3234	0
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238	0	1238		2238	0	3238	0
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	-21	1239		2239	0	3239	-1.054
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240		2240	0	3240	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241		1241		2241		3241	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	0242	0	1242		2242	0	3242	0

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2016		Acumulado anterior 31/12/2015
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	42	1300	0	2300	-443	3300	-398
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	100	1301	0	2301	223	3301	-108
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	428	1302		2302	1.722	3302	2.152
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-106	1303	0	2303	-443	3303	-992
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	-214	1305	0	2305	-1.035	3305	-1.267
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306		2306	0	3306	9
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-1	1307	0	2307	-4	3307	-10
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-8	1308	0	2308	-17	3308	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-40	1309	0	2309	-633	3309	-221
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-6	1310	0	2310	-28	3310	-33
2.2 Comisión administrador	0311	-8	1311	0	2311	-34	3311	-135
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	0	2312	-10	3312	-9
2.4 Comisión variable	0313	-23	1313	0	2313	-561	3313	-43
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-19	1315	0	2315	-33	3315	-70
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	-19	1320		2320	-33	3320	-70
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	235	1322	0	2322	-354	3322	522
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulación</b>	0323		1323		2323		3323	
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	0324		1324		2324		3324	
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	0325	323	1325	0	2325	30	3325	967
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	2.858	1326		2326	11.759	3326	11.902
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	791	1327	0	2327	2.387	3327	4.421
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	56	1328	0	2328	271	3328	434
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	457	1329		2329	1.372	3329	2.732
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-3.839	1331	0	2331	-15.760	3331	-18.522
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	-88	1332	0	2332	-384	3332	-445
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	-88	1334	0	2334	-359	3334	0
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	-25	3336	-445
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	276	1337	0	2337	-798	3337	124
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	9.081	1338		2338	10.155	3338	10.031
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	9.357	1339		2339	9.357	3339	10.155

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2016		Acumulado anterior 31/12/2015
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350		2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>		<b>2356</b>	<b>0</b>	<b>3356</b>	<b>0</b>
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	997	1357		2357	-107	3357	-329
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	997	1358		2358	-107	3358	-329
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	225	1360		2360	1.027	3360	1.222
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-1.222	1362		2362	-919	3362	-893
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>		<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364		2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>		<b>2369</b>	<b>0</b>	<b>3369</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>		<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2016								Situación cierre anual anterior 31/12/2015								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	3,94	0405	7,04	0425	20,50	0445	3,13	1385	3,33	1405	6,34	1425	5,82	1445	4,73	2385	0	2405	0	2425	0	2445	5
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2016</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK</b>

**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	8	0467	4	0474	1	0481		0488	5	0495	282	0502	1	0509	288
De 1 a 3 meses	0461	7	0468	5	0475	2	0482		0489	7	0496	332	0503	1	0510	340
De 3 a 6 meses	0462	13	0469	35	0476	4	0483	3	0490	41	0497	1.076	0504	2	0511	1.119
De 6 a 9 meses	0463	20	0470	29	0477	2	0484	6	0491	36	0498	1.227	0505	2	0512	1.265
De 9 a 12 meses	0464	4	0471	35	0478	1	0485	7	0492	42	0499	507	0506	1	0513	550
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
<b>Total</b>	<b>0466</b>	<b>52</b>	<b>0473</b>	<b>108</b>	<b>0480</b>	<b>9</b>	<b>0487</b>	<b>15</b>	<b>0494</b>	<b>131</b>	<b>0501</b>	<b>3.425</b>	<b>0508</b>	<b>6</b>	<b>1515</b>	<b>3.562</b>

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	8	0522	4	0529	1	0536		0543	5	0550	282	0557	1	0564	288	0571	2.083	0578	2.083	0584	13,81
De 1 a 3 meses	0516	7	0523	5	0530	2	0537		0544	7	0551	332	0558	1	0565	340	0572	2.562	0579	2.562	0585	13,28
De 3 a 6 meses	0517	13	0524	35	0531	4	0538	3	0545	41	0552	1.076	0559	2	0566	1.119	0573	4.833	0580	4.833	0586	23,16
De 6 a 9 meses	0518	19	0525	29	0532	2	0539	6	0546	36	0553	1.227	0560	2	0567	1.265	0574	5.299	0581	4.526	0587	23,87
De 9 a 12 meses	0519	4	0526	35	0533	1	0540	7	0547	42	0554	507	0561	1	0568	550	0575	3.013	0582	1.787	0588	18,24
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
<b>Total</b>	<b>0521</b>	<b>51</b>	<b>0528</b>	<b>108</b>	<b>0535</b>	<b>9</b>	<b>0542</b>	<b>15</b>	<b>0549</b>	<b>131</b>	<b>0556</b>	<b>3.424</b>	<b>0563</b>	<b>6</b>	<b>0570</b>	<b>3.562</b>	<b>0577</b>	<b>17.790</b>			<b>0590</b>	<b>20,02</b>

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

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 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 10/11/2005	
Inferior a 1 año	0600	870	1600	704	2600	
Entre 1 y 2 años	0601	1.894	1601	2.811	2601	14.599
Entre 2 y 3 años	0602	3.431	1602	3.367	2602	30.731
Entre 3 y 4 años	0603	4.016	1603	4.939	2603	40.118
Entre 4 y 5 años	0604	2.525	1604	5.547	2604	48.397
Entre 5 y 10 años	0605	15.803	1605	20.157	2605	147.160
Superior a 10 años	0606	45.272	1606	51.596	2606	368.994
<b>Total</b>	0607	<b>73.810</b>	1607	<b>89.120</b>	2607	<b>649.998</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0608	<b>11,51</b>	1608	<b>11,76</b>	2608	<b>13,36</b>

Antigüedad	Situación actual 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 10/11/2005	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	13,85	1609	12,67	2609	2,86

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

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 31/12/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 10/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	1.160	0630	55.401	1620	1.252	1630	63.797	2620	3.628	2630	361.284
40% - 60%	0621	198	0631	17.992	1621	268	1631	24.835	2621	616	2631	98.755
60% - 80%	0622	2	0632	124	1622		1632		2622	265	2632	46.209
80% - 100%	0623	1	0633	117	1623	3	1633	256	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	
<b>Total</b>	0628	<b>1.361</b>	0638	<b>73.634</b>	1628	<b>1.523</b>	1638	<b>88.889</b>	2628	<b>4.509</b>	2638	<b>506.248</b>
<b>Media ponderada (%)</b>			0639	<b>27,65</b>			1639	<b>28,62</b>			2639	<b>16,17</b>

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

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 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 10/11/2005	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,80	1650	1,93	2650	3,52
Tipo de interés nominal máximo	0651	5,40	1651	6,75	2651	10,75
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,42	1652	0,50	2652	2

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: GestíCaixa, S.G.F.T., S.A.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2016</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 10/11/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660		0683		1660		1683		2660		2683	
Aragón	0661		0684		1661		1684		2661		2684	
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662		2685	
Baleares	0663		0686		1663		1686		2663		2686	
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664		2687	
Cantabria	0665		0688		1665		1688		2665		2688	
Castilla-León	0666		0689		1666		1689		2666		2689	
Castilla La Mancha	0667		0690		1667		1690		2667		2690	
Cataluña	0668	1.367	0691	73.810	1668	1.532	1691	89.120	2668	10.388	2691	649.998
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670		0693		1670		1693		2670		2693	
Galicia	0671		0694		1671		1694		2671		2694	
Madrid	0672		0695		1672		1695		2672		2695	
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674		0697		1674		1697		2674		2697	
Navarra	0675		0698		1675		1698		2675		2698	
La Rioja	0676		0699		1676		1699		2676		2699	
Comunidad Valenciana	0677		0700		1677		1700		2677		2700	
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678		2701	
<b>Total España</b>	0679	<b>1.367</b>	0702	<b>73.810</b>	1679	<b>1.532</b>	1702	<b>89.120</b>	2679	<b>10.388</b>	2702	<b>649.998</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>1.367</b>	0705	<b>73.810</b>	1682	<b>1.532</b>	1705	<b>89.120</b>	2682	<b>10.388</b>	2705	<b>649.998</b>

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 31/12/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 10/11/2005			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6,35			1710	4,69			2710	1,50		
Sector	0711	39,44	0712	68	1711	38,87	1712	68	2711	26,91	2712	68

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2016

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2016			Situación cierre anual anterior 31/12/2015			Situación inicial 10/11/2005					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722			
ES0337937017	AG	4.493	11.119	49.957	4.493	14.627	65.717	4.493	100.000	449.300			
ES0337937009	AS	1.757	0	0	1.757	0	0	1.757	100.000	175.700			
ES0337937025	B	107	100.000	10.700	107	100.000	10.700	107	100.000	10.700			
ES0337937033	C	78	100.000	7.800	78	100.000	7.800	78	100.000	7.800			
ES0337937041	D	65	100.000	6.500	65	100.000	6.500	65	100.000	6.500			
ES0337937058	E	65	100.000	6.500	65	100.000	6.500	65	100.000	6.500			
<b>Total</b>		0723	6.565	0724	81.457	1723	6.565	1724	97.217	2723	6.565	2724	656.500

S.05.2

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2016

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

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

**CUADRO B**

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739			
						0734	0735		0736	0737							
ES0337937017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,03	0	0	0	SI	49.957	0	0	49.957	0				
ES0337937009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,10	0	0	0	NO	0	0	0	0	0				
ES0337937025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,25	0	0	0	SI	10.700	0	0	10.700	0				
ES0337937033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,60	0,29	1	0	SI	7.800	0	0	7.801	0				
ES0337937041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	2,70	2,39	5	0	SI	6.500	0	0	6.505	0				
ES0337937058	E	S	EURIBOR A TRES MESES	4	3,69	8	0	SI	6.500	0	0	6.508	0				
<b>Total</b>						0740	14	0741	0	0743	81.457	0744	0	0745	81.471	0746	0

	Situación actual 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 10/11/2005	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,51	0748	0,48	0749	2,53

S.05.2

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2016

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2016								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2015									
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		
ES0337937017	AG	3.839	399.343	0	61.369	4.222	383.583	0	61.369	0	175.700	0	9.127	0	6	2.125	0	11	1.828
ES0337937009	AS	0	175.700	0	9.127	0	175.700	0	9.127	0	0	0	0	0	44	2.921	0	44	2.921
ES0337937025	B	0	0	0	2.125	0	0	6	2.125	0	0	0	0	0	65	3.786	0	65	3.786
ES0337937033	C	0	0	6	1.857	0	0	11	1.828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ES0337937041	D	0	0	39	3.084	0	0	44	2.921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ES0337937058	E	0	0	61	4.035	0	0	65	3.786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>		0754	3.839	0755	575.043	0756	106	0757	81.596	1754	4.222	1755	559.283	1756	126	1757	81.156		

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2016

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

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

**CUADRO D**

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Situación inicial 10/11/2005
				0762	0763	0764
ES0337937017	AG	26/01/2015	MOODY'S	Aa2(sf)	A1(sf)	Aaa
ES0337937017	AG	15/06/2016	FITCH	AA+sf	A+sf	AAA
ES0337937009	AS	16/09/2010	MOODY'S	Aaa(sf)	Aaa	Aaa
ES0337937009	AS	16/09/2010	FITCH	AA+sf	AA+	AA+
ES0337937025	B	22/10/2015	MOODY'S	Aa2(sf)	A2(sf)	A1
ES0337937025	B	15/06/2016	FITCH	Asf	BBB+sf	AA
ES0337937033	C	22/10/2015	MOODY'S	Baa2(sf)	Ba1(sf)	Baa2
ES0337937033	C	15/06/2016	FITCH	BBBsf	BBsf	BBB+
ES0337937041	D	22/10/2015	MOODY'S	B2(sf)	B3(sf)	Ba2
ES0337937041	D	15/06/2016	FITCH	BBsf	Bsf	BB+
ES0337937058	E	16/09/2010	MOODY'S	C(sf)	C	C
ES0337937058	E	16/09/2010	FITCH	CCsf	CC	CCC-

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2016

Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona

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

**CUADRO E**

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 10/11/2005	
Inferior a 1 año	0765	9.838	1765	12.015	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766	71.619	1766	11.287	2766	320.043
Entre 2 y 3 años	0767		1767	9.766	2767	136.575
Entre 3 y 4 años	0768		1768	64.149	2768	23.235
Entre 4 y 5 años	0769		1769	0	2769	19.404
Entre 5 y 10 años	0770		1770	0	2770	73.209
Superior a 10 años	0771		1771	0	2771	84.035
<b>Total</b>	0772	<b>81.457</b>	1772	<b>97.217</b>	2772	<b>656.500</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0773	<b>1,18</b>	1773	<b>2,61</b>	2773	<b>4,30</b>

S.05.3

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 10/11/2005	
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	6.500	1775	6.500	2775	6.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	5.000	1776	5.000	2776	5.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	7,98	1777	6,69	2777	0,99
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SOCIETE GENERALE	1778	SOCIETE GENERALE	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	P-1 Moody's - F1 Fitch	1779	P-1 Moody's - F1 Fitch	2779	P-1 Moody's - F1+ Fitch
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	P-1 Moody's F1 Fitch	1780	P-1 Moody's F1 Fitch	2780	P-1 Moody's F1 Fitch
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	1.197	1781	1.557	2781	10.000
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	1,47	1782	1,60	2782	1,52
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	SOCIETE GENERALE	1783	SOCIETE GENERALE	2783	CAIXABANK
2.3 Rating de la contrapartida	0784	P-1 Moody's - F1 Fitch	1784	P-1 Moody's - F1 Fitch	2784	P-1 Moody's - F1+ Fitch
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	P-1 Moody's F1 Fitch	1785	P-1 Moody's F1 Fitch	2785	P-1 Moody's F1 Fitch
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	49.957	1786	65.717	2786	449.300
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	61,33	1787	67,60	2787	68,44
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	Generalitat de Catalunya	1788	Generalitat de Catalunya	2788	Generalitat de Catalunya
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	61,32	1792	67,60	2792	95,20
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

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 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Situación inicial 10/11/2005	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta 1	CAIXABANK, S.A.	Trimestral	Total Intereses Vencidos del período de activos titulizados, no fallidos.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie E).	Tipo Interés Nominal Medio de Bonos (menos Serie E), ponderado por el Principal Pendiente de Bonos (menos Serie E) + 0,50%.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie E).	-1.877	-2.796	-9.659	0
<b>Total</b>							0808 -1.877	0809 -2.796	0810 -9.659	

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

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 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Situación inicial 10/11/2005	Situación actual 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Situación inicial 10/11/2005		
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 titulación	0826	1826	2826	0844	1844	2844		
<b>Total</b>	0827	1827	2827	0845	1845	2845	3845	

S.05.4

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

**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 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Situación actual 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	2.111	7006	1.756	7009	2,86	7012	1,97	7015	2,45		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	797	7007	1.208	7010	1,08	7013	1,36	7016	1,23		
Total Morosos					7005	2.909	7008	2.964	7011	3,94	7014	3,33	7017	3,68	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	5.354	7024	5.791	7027	6,74	7030	6,40	7033	6,95		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	239	7025	239	7028	0,30	7031	0,37	7034	0,37		
Total Fallidos					7023	5.593	7026	6.030	7029	7,04	7032	6,77	7035	7,32	7036	Nota Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Última Fecha Pago		
	0850	1850	2850	3850	
	0851	1851	2851	3851	
	0852	1852	2852	3852	
	0853	1853	2853	3853	

S.05.4

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

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

**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
<b>Amortización secuencial: series</b>	0854	0858	1858	2858
ES0337937009	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 58)
ES0337937017	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 58)
ES0337937025	3,29	14,27	13,58	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)
ES0337937033	2,40	10,41	9,90	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)
ES0337937041	2	8,67	8,25	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 59)
ES0337937058	0	0	0	
<b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b>	0855	0859	1859	2859
ES0337937009	0	0	0	
ES0337937017	0	0	0	
ES0337937025	0	0	0	Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 150)
ES0337937033	0	0	0	Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 150)
ES0337937041	0	0	0	Modulo Adicional - 3.4.6. (pág. 151)
ES0337937058	0	0	0	
<b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>	0856	0860	1860	2860
ES0337937025	1	3,94	3,68	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 137)
<b>OTROS TRIGGERS</b>	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto

S.05.5

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

**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	Gesticaixa	1862	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,03	4862		5862		6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863	0	2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,01	4863	0	5863	0	6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	SOCIETE GENERALE	1864	3	2864	Importe Fijo	3864	0	4864	0	5864	0	6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 3, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2016</b>

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	3473 Contrato Intermediación Financ (pág 163)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total	
		31/01/2016	29/02/2016	31/03/2016	30/04/2016	31/05/2016	30/06/2016	31/07/2016	31/08/2016	30/09/2016	31/10/2016	30/11/2016	31/12/2016		
<b>Ingresos y gastos del periodo de cálculo</b>	0872														
Margen de intereses	0873													188	188
Deterioro de activos financieros (neto)	0874													725	725
Dotaciones a provisiones (neto)	0875													0	0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876													0	0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877													-105	-105
<b>Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)</b>	0878													809	809
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879													0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880													0	0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881													-809	-809
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882													0	0
Comisión variable pagada	0883													561	561
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884													0	0

S.05.5

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total
		31/01/2016	29/02/2016	31/03/2016	30/04/2016	31/05/2016	30/06/2016	31/07/2016	31/08/2016	30/09/2016	31/10/2016	30/11/2016	31/12/2016	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885													
Saldo inicial	0886													
Cobros del periodo	0887													
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888													
Pagos por derivados	0889													
Retención importe Fondo de Reserva	0890													
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891													
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892													
Resto pagos/retenciones	0893													
Saldo disponible	0894													
Liquidación de comisión variable	0895													

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2016

#### NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

#### INFORME DE AUDITOR

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

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

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

# INFORME DE GESTIÓN

EJERCICIO 2016

## A) EVOLUCION FONDO

### 1. Activos Titulizados.

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la Escritura de Constitución del Fondo integran los derechos de crédito (ver Notas Reseña del Fondo y Activos Titulizados de las presentes Cuentas Anuales).

A continuación se detalla la evolución y clasificación de la cartera de activos, según distintos criterios, a final del presente ejercicio.

#### a) Detalles sobre la cartera de activos titulizados

- **Movimiento mensual de la cartera de activos:** El listado del movimiento mensual de la cartera indica la evolución mensual de los saldos amortizados de forma ordinaria y anticipada, el saldo principal pendiente de amortizar con su ponderación y el número de activos pendientes de amortizar (ver tablas siguientes).
- **Amortización anticipada y tasa de prepago de activos:** El listado de amortización anticipada y tasa de prepago de los activos indica la evolución mensual de las amortizaciones anticipadas, calculando las tasas de prepago mensuales y las tasas de prepago anuales equivalentes, agrupando los datos por períodos mensuales, trimestrales, semestrales y anuales (ver tablas siguientes).

Estas clasificaciones de las tasas de prepago permiten seguir la evolución de las amortizaciones anticipadas de los activos, y a la vez enlazar estos datos con los cálculos de la vida media y amortización final estimada de los bonos.

- **Movimiento mensual: impagados – fallidos de la cartera de activos:** Se desglosa la información facilitada en dos listados, uno referido a los impagados de la cartera de activos y otro referido a los fallidos de la cartera de activos (ver tablas siguientes).

En estos listados se indica la evolución mensual de los impagados y fallidos, diferenciando entre principal e intereses, y separando los conceptos entre incorporaciones y recuperaciones de los impagados.

- **Clasificación de impagados - Antigüedad de la primera cuota no pagada:** El listado permite conocer la situación de los impagados del Fondo a una fecha determinada (ver tablas siguientes).
- **El Estado S.05.5 forma parte de este informe de gestión:** En el S.05.1 cuadro F presentado anteriormente puede verse una clasificación de los activos vivos por distribución geográfica.

#### **b) Clasificación de la cartera de activos**

Se detallarán a continuación los listados de la cartera de activos, realizados a final del presente ejercicio, clasificados por distintos conceptos y adjuntándose información sobre las medias ponderadas y medias simples de la cartera de activos (ver tablas siguientes).

### **2. Bonos de Titulización.**

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con cargo al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la emisión de Bonos.

Los importes nominales, las calificaciones de las agencias de calificación y mercado oficial de cotización se detallan en la Nota “Obligaciones y otros valores emitidos” de las presentes cuentas anuales.

**Evolución de los bonos de titulización:** El listado de la evolución de los bonos en cada periodo trimestral se detalla diferenciando cada una de las series de bonos (ver tablas siguientes).

### **3. Otros pasivos.**

Las cantidades que no se han abonado a los titulares de los pasivos en concepto de intereses y amortización de principal por insuficiencia de fondos disponibles se detallan, en su caso, en la memoria de las cuentas anuales adjuntas.

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

Nada que reseñar distinto de lo comentado en la Memoria (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.

**Vida media y amortización final estimada de los bonos:** A partir de la tasa de prepago mensual constante, con los datos de los últimos doce meses, y según diferentes tasas constantes de amortización anticipada (prepago) estimamos la vida media y la amortización final de los bonos, diferenciando cada una de las series con o sin ejercicio de la amortización opcional (importe del principal pendiente de amortizar de la cartera de activos inferior al 10% inicial) (ver tablas adjuntas).

## **F) HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2016, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo que no se haya descrito en la Nota 2 “Bases de presentación de las cuentas anuales” de las cuentas anuales adjuntas.

# **INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

## **CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA**

*CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO*

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016****Loan Portfolio at 31/12/2016****Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/1994 al 31/12/1994	1	0,07315	31.979,67	0,04339	4,750000	1,000000	4,750000	4,750000	96,098630	03/01/2025
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	1	0,07315	4.905,78	0,00666	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	0,032877	01/01/2017
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	4	0,29261	83.964,18	0,11392	3,760416	0,177931	1,154000	4,000000	69,906550	28/10/2022
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	6	0,43892	67.525,01	0,09162	3,790824	0,504153	3,750000	4,750000	104,296668	09/09/2025
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	4	0,29261	160.478,35	0,21774	2,170173	0,989416	1,154000	4,000000	87,171924	06/04/2024
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	13	0,95099	142.229,84	0,19298	3,150138	0,582062	0,750000	4,250000	91,054188	02/08/2024
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	23	1,68252	531.810,45	0,72156	2,383284	0,721020	0,800000	4,500000	99,881561	28/04/2025
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	25	1,82882	533.502,11	0,72386	3,392054	0,386213	0,842000	4,500000	88,401573	13/05/2024
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	31	2,26774	1.229.894,91	1,66873	3,223047	0,474391	0,500000	4,500000	115,080888	03/08/2026
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	29	2,12143	919.081,09	1,24702	2,257822	0,896360	0,792000	4,500000	122,917967	30/03/2027
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	32	2,34089	1.067.391,70	1,44825	2,579209	0,642310	0,500000	4,500000	130,424952	13/11/2027
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	49	3,58449	2.040.415,05	2,76845	2,523667	0,495496	0,600000	4,500000	128,720610	22/09/2027
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	54	3,95026	3.040.589,43	4,12550	2,316270	0,728483	0,500000	4,500000	128,259838	08/09/2027
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	64	4,68178	3.154.720,41	4,28035	2,601347	0,582468	0,500000	4,440000	140,657281	20/09/2028
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	55	4,02341	2.762.777,19	3,74856	2,292337	0,715440	0,500000	4,750000	135,422375	13/04/2028
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	86	6,29115	4.000.358,49	5,42772	2,438282	0,752678	0,500000	4,296000	136,685859	22/05/2028
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	122	8,92465	6.829.895,34	9,26686	1,625927	0,672752	0,500000	4,440000	150,794234	25/07/2029
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	107	7,82736	6.222.818,52	8,44317	1,285373	0,931698	0,500000	4,432000	127,588617	19/08/2027
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	118	8,63204	5.823.957,94	7,90200	2,105614	0,736834	0,500000	5,400000	142,595969	18/11/2028
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	148	10,82663	10.146.866,20	13,76735	1,374104	0,893946	0,500000	4,190000	146,050488	03/03/2029
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	147	10,75347	9.010.377,10	12,22536	1,577553	0,950789	0,500000	4,911000	128,234528	08/09/2027
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	215	15,72787	13.501.194,84	18,31854	1,516183	0,791267	0,420000	4,861000	148,405406	14/05/2029



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

#### Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización Arrangement Date Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	33	2,41405	2.395.633,23	3,25042	1,140030	0,972314	0,650000	4,362000	138,575017	18/07/2028
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016 Loan Portfolio at 31/12/2016 Clasificación por Tipo de Empresa / Classification by Firm Type

Tipo de Empresa Firm Type	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
PYME	1.281	93,70885	68.789.970,61	93,33482	1,798020	0,796054	0,420000	5,400000	136,393293	13/05/2028
NO PYME	86	6,29115	4.912.396,22	6,66518	1,816196	0,740339	0,500000	4,750000	162,670208	22/07/2030
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

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

Intervalo del Tipo Interest Rate Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
00.00 00.49	1	0,07315	193.877,48	0,26305	0,420000	0,420000	0,420000	0,420000	220,109589	05/05/2035
00.50 00.99	365	26,70080	26.361.109,78	35,76698	0,738191	0,715650	0,500000	0,992000	140,040756	01/09/2028
01.00 01.49	416	30,43160	22.206.682,61	30,13022	1,087694	1,056451	1,000000	1,488000	135,397761	13/04/2028
01.50 01.99	70	5,12070	2.235.661,10	3,03336	1,615018	1,580309	1,500000	1,950000	101,396437	13/06/2025
02.00 02.49	18	1,31675	734.937,40	0,99717	2,072976	1,577889	2,000000	2,300000	161,969935	30/06/2030
02.50 02.99	18	1,31675	1.434.939,75	1,94694	2,612995	2,445323	2,500000	2,900000	100,931523	30/05/2025
03.00 03.49	42	3,07242	1.744.233,55	2,36659	3,245006	0,718297	3,000000	3,498000	143,549056	17/12/2028
03.50 03.99	174	12,72860	8.665.471,47	11,75739	3,711618	0,426788	3,500000	3,998000	144,780774	23/01/2029
04.00 04.49	236	17,26408	9.096.551,17	12,34228	4,120353	0,246389	4,000000	4,440000	145,710516	21/02/2029
04.50 04.99	26	1,90198	1.003.676,61	1,36180	4,571937	0,594112	4,500000	4,911000	118,513579	16/11/2026
05.00 05.49	1	0,07315	25.225,91	0,03423	5,400000	0,000000	5,400000	5,400000	24,032877	01/01/2019
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016****Loan Portfolio at 31/12/2016****Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal Principal Intervals	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal		Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life		
				%			Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date	
0.00	49,999.99	829	60,64375	17.774.719,60	24,11689	2,134056	0,748572	0,500000	5,400000	97,730386	21/02/2025
50,000.00	99,999.99	350	25,60351	24.832.257,47	33,69262	1,973332	0,734889	0,500000	4,650000	149,000916	01/06/2029
100,000.00	149,999.99	105	7,68105	12.563.590,59	17,04639	1,698898	0,858239	0,500000	4,400000	148,957307	30/05/2029
150,000.00	199,999.99	47	3,43819	8.275.805,03	11,22868	1,290107	0,759200	0,420000	4,511000	155,495740	15/12/2029
200,000.00	249,999.99	14	1,02414	3.024.929,93	4,10425	1,576874	1,079411	0,622000	3,846000	149,734987	23/06/2029
250,000.00	299,999.99	9	0,65838	2.492.809,57	3,38227	1,708225	0,836747	0,500000	4,046000	159,587604	19/04/2030
300,000.00	349,999.99	6	0,43892	1.913.761,21	2,59661	0,736839	0,661122	0,542000	1,125000	149,922773	29/06/2029
350,000.00	399,999.99	4	0,29261	1.508.318,39	2,04650	1,282661	1,282661	0,690000	2,500000	124,966500	31/05/2027
400,000.00	449,999.99	2	0,14631	864.658,87	1,17318	1,087698	1,026662	0,832000	1,329000	218,125333	06/03/2035
450,000.00	499,999.99	1	0,07315	451.516,17	0,61262	0,750000	0,750000	0,750000	0,750000	158,071233	04/03/2030
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>		<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:				53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:				139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:				451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016****Loan Portfolio at 31/12/2016****Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés/Classification by Reference Indexes**

Índice Reference Indexes	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Índice 019 MIBOR BANC.ESP.	1	0,07315	4.905,78	0,00666	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	0,032877	01/01/2017
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTID	441	32,26042	17.939.307,50	24,34021	3,931712	0,167568	0,800000	4,911000	146,663860	22/03/2029
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	20	1,46306	556.496,64	0,75506	1,125689	1,006409	0,750000	1,500000	116,153469	05/09/2026
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIB)	42	3,07242	1.196.301,65	1,62315	1,175043	1,099999	0,500000	2,250000	102,317750	11/07/2025
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	96	7,02268	4.483.802,11	6,08366	1,193116	1,168348	0,500000	3,000000	52,763908	25/05/2021
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	764	55,88881	49.438.539,76	67,07863	1,100000	0,976351	0,420000	4,250000	143,971785	30/12/2028
Índice 000 TIPO FIJO	3	0,21946	83.013,39	0,11263	3,659694	0,000000	2,900000	5,400000	110,382569	13/03/2026
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					53.915,41	2,052760	0,755696		108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:					139,33	0,420000	0,000000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:					451.516,17	5,400000	4,250000		224,153425	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016****Loan Portfolio at 31/12/2016****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	63	4,60863	277.031,40	0,37588	1,345836	0,976246	0,500000	4,161000	3,276173	09/04/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	49	3,58449	572.793,11	0,77717	1,292031	0,792283	0,500000	4,400000	8,511686	16/09/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	49	3,58449	860.279,23	1,16723	1,271332	0,822621	0,500000	4,250000	15,078820	03/04/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	45	3,29188	1.024.263,98	1,38973	1,244603	0,915729	0,500000	4,682000	21,051183	02/10/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	56	4,09656	1.376.052,31	1,86704	1,519142	0,843424	0,500000	5,400000	27,107420	05/04/2019
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	66	4,82809	2.052.253,08	2,78451	1,385379	0,914806	0,500000	4,911000	32,138918	05/09/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	62	4,53548	2.675.902,80	3,63069	1,469919	1,100449	0,500000	4,250000	38,470838	15/03/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	36	2,63350	1.337.115,92	1,81421	1,534113	0,816989	0,500000	4,500000	43,015840	01/08/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	23	1,68252	1.121.601,31	1,52180	1,938886	0,750470	0,694000	4,750000	50,173347	07/03/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	20	1,46306	1.402.565,77	1,90301	2,041144	0,615327	0,729000	4,250000	57,144809	05/10/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	16	1,17045	735.104,78	0,99740	1,871049	0,657291	0,700000	4,500000	62,524680	18/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	28	2,04828	1.245.250,97	1,68957	2,045533	1,176106	0,600000	4,750000	68,728968	22/09/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	24	1,75567	1.715.533,94	2,32765	1,569434	1,398963	0,500000	4,250000	75,282846	10/04/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	28	2,04828	1.340.243,41	1,81845	1,555990	0,732470	0,500000	4,500000	79,781341	25/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	27	1,97513	1.935.825,76	2,62654	1,869987	1,214977	0,750000	4,500000	85,937485	28/02/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	24	1,75567	1.817.536,82	2,46605	1,526264	0,822240	0,600000	4,182000	92,803533	24/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	58	4,24287	3.865.240,89	5,24439	1,677668	0,807551	0,542000	4,750000	98,665732	22/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	25	1,82882	1.829.643,97	2,48248	1,381699	0,848958	0,659000	4,000000	103,150196	05/08/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	27	1,97513	716.568,09	0,97225	3,406817	0,556654	0,829000	4,650000	110,545047	18/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	11	0,80468	576.779,54	0,78258	1,820857	1,088242	0,520000	4,250000	115,565173	18/08/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	25	1,82882	964.977,17	1,30929	2,272702	0,685678	0,650000	4,250000	122,917115	30/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	25	1,82882	1.179.056,96	1,59975	2,784982	0,586886	0,750000	4,500000	128,771337	24/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	16	1,17045	912.578,97	1,23819	1,748358	0,907764	0,730000	4,500000	134,989533	31/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	17	1,24360	819.589,05	1,11203	3,067226	0,842841	1,000000	4,250000	141,726869	22/10/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	33	2,41405	1.804.138,62	2,44787	2,502334	1,041136	0,829000	4,500000	146,429898	14/03/2029

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016****Loan Portfolio at 31/12/2016****Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final Final Maturity Interval	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	30	2,19459	2.274.478,13	3,08603	1,606206	0,745293	0,500000	4,500000	152,222345	07/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	40	2,92612	3.078.835,36	4,17739	2,167672	0,562683	0,500000	4,861000	158,631285	21/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	28	2,04828	2.545.544,60	3,45382	2,279240	0,819059	0,650000	4,500000	163,489368	16/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	39	2,85296	2.734.481,17	3,71017	2,221620	0,714825	0,637000	4,500000	171,048674	03/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	43	3,14557	2.065.569,01	2,80258	2,813635	0,480716	0,778000	4,250000	176,416747	13/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	41	2,99927	2.536.792,89	3,44194	2,255115	0,624783	0,750000	4,500000	182,144494	06/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	64	4,68178	4.284.765,49	5,81361	2,090745	0,697519	0,552000	4,250000	188,635277	19/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	39	2,85296	2.683.770,84	3,64136	1,036577	0,775733	0,500000	4,432000	194,880670	28/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	45	3,29188	3.365.099,70	4,56580	2,102401	0,599841	0,520000	4,000000	200,762640	23/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	41	2,99927	4.443.684,99	6,02923	1,549115	0,707894	0,550000	4,101000	207,241861	08/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	33	2,41405	2.330.241,21	3,16169	1,048205	0,839524	0,512000	4,432000	212,684263	21/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	59	4,31602	6.108.721,82	8,28837	1,327083	0,735787	0,420000	4,282000	218,841011	27/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	12	0,87783	1.092.453,77	1,48225	1,360683	0,813329	0,588000	4,400000	222,739024	24/07/2035
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

### Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma Region	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal		Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
				%			Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
08 BARCELONA	883	64,59400	50.348.461,48	68,31322	1,790189	0,752720	0,500000	4,750000	141,572474	18/10/2028
17 GIRONA	59	4,31602	3.033.247,83	4,11554	1,777682	0,802730	0,420000	4,375000	111,821737	26/04/2026
25 LLEIDA	105	7,68105	5.118.255,56	6,94449	1,581278	0,693337	0,500000	4,911000	120,014076	31/12/2026
43 TARRAGONA	320	23,40892	15.202.401,96	20,62675	1,906858	0,954820	0,500000	5,400000	138,148504	05/07/2028
<b>CATALUNYA</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>	<b>1,800914</b>	<b>0,797627</b>	<b>0,420000</b>	<b>5,400000</b>	<b>137,831000</b>	<b>26/06/2028</b>
Total Cartera/Total	1.367	100,00000	73.702.366,83	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016 Loan Portfolio at 31/12/2016 Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral

Garantías Types of Security	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal		Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
				%			Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
1 HIPOTECARIA	1.361	99,56108	73.633.920,85	99,90713	1,799482	0,791737	0,420000	5,400000	138,246759	08/07/2028
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>1.361</b>	<b>99,56110</b>	<b>73.633.920,85</b>	<b>99,90710</b>	<b>1,799482</b>	<b>0,791737</b>	<b>0,420000</b>	<b>5,400000</b>	<b>138,246759</b>	<b>08/07/2028</b>
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	6	0,43892	68.445,98	0,09287	1,529510	1,442066	1,000000	1,628000	28,346215	12/05/2019
<b>PERSONAL</b>	<b>6</b>	<b>0,43890</b>	<b>68.445,98</b>	<b>0,09290</b>	<b>1,529510</b>	<b>1,442066</b>	<b>1,000000</b>	<b>1,628000</b>	<b>28,346215</b>	<b>12/05/2019</b>
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

### Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE Sectors	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	25	1,82882	1.365.460,41	1,85267	1,991009	0,630369	0,542000	4,250000	126,999148	01/08/2027
02-Silvicultura y explotación forestal.	1	0,07315	16.863,59	0,02288	4,000000	0,000000	4,000000	4,000000	121,117808	03/02/2027
03-Pesca y acuicultura.	6	0,43892	371.452,46	0,50399	0,982917	0,951392	0,700000	3,572000	70,428804	13/11/2022
05-Extracción de antracita, hulla y lign	1	0,07315	32.900,38	0,04464	4,000000	0,500000	4,000000	4,000000	136,076712	03/05/2028
08-Otras industrias extractivas.	2	0,14631	60.319,13	0,08184	1,102805	1,000000	1,000000	1,128000	150,182756	07/07/2029
10-Industria de la alimentación.	12	0,87783	720.144,76	0,97710	1,872025	1,122769	0,500000	4,375000	67,047740	02/08/2022
13-Industria textil.	7	0,51207	305.128,59	0,41400	2,148787	0,624384	0,750000	4,072000	87,293403	09/04/2024
14-Confección de prendas de vestir.	3	0,21946	93.167,77	0,12641	2,544084	1,369713	1,000000	3,500000	68,375860	12/09/2022
15-Industria del cuero y del calzado.	3	0,21946	214.344,67	0,29082	1,659860	0,670079	0,878000	4,250000	143,529380	16/12/2028
16-Industria de la madera y del corcho,	2	0,14631	59.476,65	0,08070	4,188078	1,181540	1,785000	4,911000	32,864122	27/09/2019
17-Industria del papel.	2	0,14631	36.081,79	0,04896	0,652090	0,652090	0,550000	0,750000	11,895574	28/12/2017
20-Industria química.	2	0,14631	23.463,62	0,03184	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	8,363332	11/09/2017
22-Fabricación de productos de caucho y	2	0,14631	55.456,99	0,07524	0,766995	0,750000	0,750000	0,809000	32,510402	16/09/2019
23-Fabricación de otros productos minera	1	0,07315	8.058,21	0,01093	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	16,997260	01/06/2018
25-Fabricación de productos metálicos, e	21	1,53621	755.069,35	1,02448	2,495699	1,757118	0,750000	4,750000	95,481109	15/12/2024
26-Fabricación de productos informáticos	1	0,07315	66.567,52	0,09032	0,863000	0,920000	0,863000	0,863000	35,013699	01/12/2019
27-Fabricación de material y equipo eléc	3	0,21946	73.250,71	0,09939	2,496745	1,321794	1,500000	4,000000	69,998069	31/10/2022
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	3	0,21946	197.126,35	0,26746	1,055335	0,736633	0,829000	4,250000	98,994375	01/04/2025
31-Fabricación de muebles.	7	0,51207	222.549,84	0,30196	3,130938	0,558154	1,059000	4,250000	114,900571	29/07/2026
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	2	0,14631	23.575,67	0,03199	3,677762	0,510108	1,500000	4,250000	125,992676	01/07/2027
41-Construcción de edificios.	191	13,97220	8.880.764,58	12,04950	2,635499	0,551920	0,588000	4,861000	162,310806	11/07/2030
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	19	1,38990	848.516,33	1,15127	1,622349	0,810279	0,750000	4,500000	154,524734	16/11/2029
46-Comercio al por mayor e intermediario	74	5,41331	4.239.584,08	5,75230	1,746956	0,727108	0,500000	4,500000	115,857754	27/08/2026
47-Comercio al por menor, excepto de vel	93	6,80322	4.987.913,80	6,76764	1,691117	1,062982	0,510000	4,500000	107,450911	14/12/2025
49-Transporte terrestre y por tubería.	12	0,87783	556.992,57	0,75573	2,790168	0,696742	0,619000	4,400000	155,528512	16/12/2029



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

### Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE Sectors	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,07315	44.862,27	0,06087	3,900000	0,000000	3,900000	3,900000	222,115068	05/07/2035
53-Actividades postales y de correos.	4	0,29261	89.301,39	0,12116	1,990330	0,700103	0,972000	4,250000	106,923349	28/11/2025
56-Servicios de comidas y bebidas.	89	6,51061	4.964.070,40	6,73529	1,913056	0,956385	0,500000	4,500000	133,143146	04/02/2028
58-Edición.	13	0,95099	411.005,65	0,55766	1,467253	0,772191	0,512000	4,250000	135,111221	04/04/2028
62-Programación, consultoría y otras act	12	0,87783	399.261,42	0,54172	2,217180	0,735375	0,500000	4,112000	123,137826	06/04/2027
64-Servicios financieros, excepto seguro	2	0,14631	102.844,57	0,13954	0,783258	0,793397	0,770000	0,787000	130,944367	29/11/2027
65-Seguros, reaseguros y fondos de pens	1	0,07315	3.267,73	0,00443	1,042000	1,000000	1,042000	1,042000	2,991781	01/04/2017
66-Actividades auxiliares a los servicio	13	0,95099	857.182,83	1,16303	1,188684	0,677270	0,500000	4,250000	167,552857	17/12/2030
68-Actividades inmobiliarias.	479	35,04023	29.067.315,31	39,43878	1,614098	0,751379	0,420000	4,750000	146,072630	04/03/2029
75-Actividades veterinarias.	34	2,48720	2.070.589,78	2,80939	1,458316	0,836582	0,542000	4,250000	119,184907	06/12/2026
77-Actividades de alquiler.	2	0,14631	23.602,53	0,03202	2,134751	1,019182	1,500000	4,250000	20,465229	14/09/2018
79-Actividades de agencias de viajes, op	6	0,43892	340.175,29	0,46155	2,578266	2,248396	0,750000	4,500000	87,470856	15/04/2024
81-Servicios a edificios y actividades d	9	0,65838	201.557,88	0,27348	2,359909	0,506674	0,660000	4,362000	102,253821	09/07/2025
85-Educación.	6	0,43892	154.686,93	0,20988	1,994799	0,541062	0,750000	4,000000	154,995753	30/11/2029
93-Actividades deportivas, recreativas y	21	1,53621	1.385.398,07	1,87972	1,123357	0,982317	0,500000	4,101000	135,256095	08/04/2028
94-Actividades asociativas.	150	10,97293	7.877.327,52	10,68803	1,621406	0,809726	0,500000	5,400000	145,061038	01/02/2029
96-Otros servicios personales.	16	1,17045	800.926,14	1,08670	2,112106	0,798678	0,750000	4,500000	116,127954	04/09/2026
97-Actividades de los hogares como empl	1	0,07315	71.578,94	0,09712	1,042000	1,000000	1,042000	1,042000	207,123288	05/04/2034



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

### Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE Sectors	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximun	Meses Months	Fecha Date
99-Actividades de organizaciones y organ	13	0,95099	623.182,36	0,84554	1,337017	0,726181	0,600000	4,250000	141,567350	17/10/2028
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

### Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Periodo Facturación Payment Frequency	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date
MENSUAL	1.361	99,56108	73.018.723,71	99,07243	1,808279	0,791961	0,420000	5,400000	137,971885	30/06/2028
TRIMESTRAL	6	0,43892	683.643,12	0,92757	0,832879	0,832879	0,600000	1,500000	156,602401	18/01/2030
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.367</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.702.366,83</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					53.915,41	2,052760	0,755696		108,913477	25/01/2026
Mínimo / Minimum:					139,33	0,420000	0,000000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:					451.516,17	5,400000	4,250000		224,153425	01/09/2035

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

**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016****Loan Portfolio at 31/12/2016****Clasificación por Relación Principal/Valor Tasación / Classification by LTV Distribution**

Intervalo de la Relación Interval Ranking	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life		Principal Tasación LTV
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date	
000.00 004.99	264	19,31236	3.676.093,55	4,98776	1,809631	0,744132	0,500000	4,750000	86,221004	08/03/2024	2,359254
005.00 009.99	179	13,09437	6.818.277,87	9,25110	1,666875	0,946541	0,500000	4,911000	83,305346	10/12/2023	7,426515
010.00 014.99	168	12,28969	7.470.613,60	10,13619	1,588180	0,973525	0,500000	5,400000	77,898095	29/06/2023	12,224670
015.00 019.99	169	12,36284	9.798.295,39	13,29441	2,159477	0,822373	0,500000	4,750000	122,837206	27/03/2027	17,629826
020.00 024.99	118	8,63204	8.024.581,54	10,88782	1,729500	0,831935	0,542000	4,650000	139,459755	14/08/2028	22,674904
025.00 029.99	92	6,73007	6.460.695,58	8,76593	1,841106	0,699006	0,500000	4,650000	127,454626	15/08/2027	27,461899
030.00 034.99	75	5,48647	5.482.170,79	7,43826	1,344067	0,735517	0,520000	4,500000	143,989499	30/12/2028	32,655429
035.00 039.99	80	5,85223	5.921.240,42	8,03399	2,305641	0,596381	0,512000	4,500000	163,308530	10/08/2030	37,939156
040.00 044.99	76	5,55962	6.311.005,74	8,56283	1,551439	0,895282	0,420000	4,861000	179,746992	24/12/2031	42,247732
045.00 049.99	83	6,07169	8.130.041,02	11,03091	1,992190	0,685240	0,559000	4,511000	192,752737	22/01/2033	47,489132
050.00 054.99	49	3,58449	4.813.478,03	6,53097	1,677913	0,669408	0,622000	4,400000	199,070766	03/08/2033	51,839307
055.00 059.99	5	0,36576	486.161,43	0,65963	0,720829	0,721557	0,500000	1,000000	218,264593	10/03/2035	55,739271
075.00 079.99	2	0,14631	124.291,40	0,16864	1,091710	0,901683	0,928000	1,250000	147,478234	15/04/2029	78,339044



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

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

Intervalo de la Relación Interval Ranking	Número OP Number	%	Principal Pendiente Outstanding Principal	%	Tipo Nominal Nominal Interest Rate	Margen s/ Ref. Spread	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life		Principal Tasación LTV
							Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Months	Fecha Date	
080.00 084.99	1	0,07315	116.974,49	0,15871	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	223,134247	05/08/2035	84,128750
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>1.361</b>	<b>100,00000</b>	<b>73.633.920,85</b>	<b>100,00000</b>							
Media Ponderada / Weighted Average:					1,799230	0,792341			138,050142	02/07/2028	27,646161
Media Simple / Arithmetic Average:			53.915,41		2,052760	0,755696			108,913477	25/01/2026	20,390459
Mínimo / Minimum:			139,33		0,420000	0,000000			0,032854	01/01/2017	0,000000
Máximo / Maximum:			451.516,17		5,400000	4,250000			224,153425	01/09/2035	84,128750

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



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2016

### Loan Portfolio at 31/12/2016

#### Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor Obligador	Principal Pendiente Outstanding Principal	%
1	845.168,17	1,15
2	542.789,92	0,74
3	468.455,37	0,64
4	444.851,67	0,60
5	419.807,20	0,57
6	406.983,38	0,55
7	394.462,17	0,54
8	393.870,51	0,53
9	389.569,22	0,53
10	374.762,07	0,51
11	367.913,05	0,50
12	356.373,95	0,48
13	352.294,55	0,48
14	336.657,18	0,46
15	328.715,02	0,45
16	323.523,56	0,44
17	315.661,97	0,43
18	315.259,82	0,43
19	304.292,46	0,41
20	300.267,11	0,41
<b>Total:</b>	<b>7.981.678,35</b>	<b>10,85</b>

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

73.702.366,83



**GESTICAIXA**

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

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

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

## **SITUACIÓN DE LA CARTERA**

*PORTFOLIO ANALYSIS*



## Movimiento Mensual Cartera de Préstamos

### Loan Repayments

Fecha / Date	Amortizaciones / Repayments		Principal Pendiente / Outstanding Principal		Num. Op. Number
	Ordinarias (1) Ordinary	Anticipaciones (2) Prepayment	Importe Amount	% Sobre Inicial % Over Initial Balance	
Saldo Anterior / Previous Balance	388.482.461,16	172.491.943,75	89.024.012,23	13,6960	1532
31/01/2016	1.038.280,56	71.392,41	87.914.339,26	13,5253	1523
29/02/2016	1.034.526,78	229.827,19	86.649.985,29	13,3308	1511
31/03/2016	1.173.920,60	77.044,43	85.399.020,26	13,1383	1498
30/04/2016	1.124.840,93	265.049,47	84.009.129,86	12,9245	1483
31/05/2016	1.125.917,86	255.668,98	82.627.543,02	12,7120	1468
30/06/2016	1.234.484,21	350.725,26	81.042.333,55	12,4681	1455
31/07/2016	953.032,84	145.019,47	79.944.281,24	12,2992	1444
31/08/2016	1.184.918,38	69.715,72	78.689.647,14	12,1061	1432
30/09/2016	1.037.804,84	131.959,50	77.519.882,80	11,9262	1421
31/10/2016	933.936,90	253.989,30	76.331.956,60	11,7434	1407
30/11/2016	1.210.878,56	255.734,56	74.865.343,48	11,5178	1387
31/12/2016	881.963,55	281.013,10	73.702.366,83	11,3389	1367
	401.416.967,17	174.879.083,14			

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

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



## Amortización Anticipada y Tasa de Prepago Prepayments and Prepayments Rate

Fecha Date	Principal Pendiente (1) Outstanding Principal	% Sobre Inicial % Over Initial Balance	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2) Prepayment Amount	Datos del Mes Monthly		Datos de 3 Meses Quarterly		Datos de 6 Meses Semi Annually		Datos de 12 Meses Annual	
				% TMC (3) % CMR (3)	% TAE (4) % APR (4)	% TMC % CMR	% TAE % APR	% TMC % CMR	% TAE % APR	% TMC % CMR	% TAE % APR
31/01/2016	87.914.339,3	13,52532	71.392,4	0,08019	0,95810	0,25078	2,96818	0,32566	3,83872	0,35845	4,21762
29/02/2016	86.649.985,3	13,33080	229.827,2	0,26142	3,09235	0,28387	3,35375	0,33495	3,94614	0,33656	3,96475
31/03/2016	85.399.020,3	13,13834	77.044,4	0,08891	1,06177	0,14354	1,70898	0,21516	2,55162	0,30890	3,64444
30/04/2016	84.009.129,9	12,92451	265.049,5	0,31037	3,66147	0,22028	2,61154	0,23553	2,79001	0,31587	3,72532
31/05/2016	82.627.543,0	12,71196	255.669,0	0,30433	3,59150	0,23459	2,77906	0,25923	3,06682	0,28674	3,38717
30/06/2016	81.042.333,6	12,46808	350.725,3	0,42447	4,97634	0,34640	4,07856	0,24502	2,90099	0,29909	3,53068
31/07/2016	79.944.281,2	12,29915	145.019,5	0,17894	2,12631	0,30263	3,57174	0,26146	3,09283	0,29357	3,46649
31/08/2016	78.689.647,1	12,10613	69.715,7	0,08721	1,04146	0,23031	2,72894	0,23245	2,75399	0,28371	3,35190
30/09/2016	77.519.882,8	11,92616	131.959,5	0,16770	1,99390	0,14462	1,72175	0,24557	2,90731	0,23037	2,72962
31/10/2016	76.331.956,6	11,74341	253.989,3	0,32764	3,86165	0,19423	2,30608	0,24845	2,94096	0,24199	2,86552
30/11/2016	74.865.343,5	11,51777	255.734,6	0,33503	3,94709	0,27682	3,27172	0,25357	3,00072	0,25640	3,03377
31/12/2016	73.702.366,8	11,33885	281.013,1	0,37536	4,41246	0,34601	4,07403	0,24537	2,90502	0,24520	2,90301

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

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

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

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



## Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total
Saldo anterior / Previous Balance	5.576.335,80	1.813.737,33	7.390.073,13	5.480.096,63	1.796.239,98	7.276.336,61	96.239,17	17.497,35	113.736,52
31/01/2016	31.794,23	5.750,32	37.544,55	9.756,70	2.982,20	12.738,90	118.276,70	20.265,47	138.542,17
29/02/2016	26.676,13	4.519,09	31.195,22	21.751,54	6.459,03	28.210,57	123.201,29	18.325,53	141.526,82
31/03/2016	29.530,47	5.086,60	34.617,07	8.630,07	2.056,15	10.686,22	144.101,69	21.355,98	165.457,67
30/04/2016	33.197,01	5.483,95	38.680,96	31.933,58	4.554,48	36.488,06	145.365,12	22.285,45	167.650,57
31/05/2016	27.588,63	5.305,32	32.893,95	41.725,12	3.930,74	45.655,86	131.228,63	23.660,03	154.888,66
30/06/2016	20.070,41	3.697,99	23.768,40	33.376,85	10.232,82	43.609,67	117.922,19	17.125,20	135.047,39
31/07/2016	36.754,83	6.457,42	43.212,25	48.749,30	3.551,06	52.300,36	105.927,72	20.031,56	125.959,28
31/08/2016	24.448,15	4.265,55	28.713,70	23.378,81	5.063,19	28.442,00	106.997,06	19.233,92	126.230,98
30/09/2016	18.902,00	3.183,95	22.085,95	24.588,79	2.468,14	27.056,93	101.310,27	19.949,73	121.260,00
31/10/2016	19.775,46	4.231,12	24.006,58	17.459,45	3.140,34	20.599,79	103.626,28	21.040,51	124.666,79
30/11/2016	17.354,95	4.919,99	22.274,94	28.996,49	5.657,82	34.654,31	91.984,74	20.302,68	112.287,42
31/12/2016	24.258,60	4.685,77	28.944,37	8.678,03	1.345,62	10.023,65	107.565,31	23.642,83	131.208,14
	5.886.686,67	1.871.324,40	7.758.011,07	5.779.121,36	1.847.681,57	7.626.802,93			

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

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



## Movimiento Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO/ BALANCE			Provisiones / Provisions
	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Importe Amount
Saldo anterior / Previous Balance	3.081.654,39	1.183.006,34	4.264.660,73	2.995.159,10	1.166.800,42	4.161.959,52	86.495,29	15.337,37	101.832,66	375.954,83
31/01/2016	17.422,34	3.044,48	20.466,82	7.127,63	1.709,02	8.836,65	96.790,00	16.672,83	113.462,83	305.232,47
29/02/2016	18.097,76	3.747,75	21.845,51	8.465,15	5.257,13	13.722,28	106.422,61	15.163,45	121.586,06	430.716,78
31/03/2016	18.307,50	3.388,10	21.695,60	1.973,19	281,05	2.254,24	122.756,92	18.270,50	141.027,42	424.377,49
30/04/2016	23.621,01	4.472,63	28.093,64	29.268,03	3.738,99	33.007,02	117.109,90	19.004,14	136.114,04	257.176,54
31/05/2016	18.327,10	3.567,48	21.894,58	28.209,99	2.403,46	30.613,45	107.227,01	20.168,16	127.395,17	211.703,54
30/06/2016	23.590,90	3.379,53	26.970,43	25.445,17	9.381,94	34.827,11	105.372,74	14.165,75	119.538,49	144.808,26
31/07/2016	27.704,02	5.000,63	32.704,65	42.949,44	2.766,02	45.715,46	90.127,32	16.400,36	106.527,68	160.103,15
31/08/2016	11.565,12	2.271,05	13.836,17	16.759,34	2.958,64	19.717,98	84.933,10	15.712,77	100.645,87	178.908,99
30/09/2016	16.811,75	2.560,19	19.371,94	14.175,30	826,54	15.001,84	87.569,55	17.446,42	105.015,97	156.472,67
31/10/2016	11.276,89	2.661,49	13.938,38	12.281,61	2.444,27	14.725,88	86.564,83	17.663,64	104.228,47	183.003,76
30/11/2016	13.789,11	4.233,89	18.023,00	23.990,55	4.933,70	28.924,25	76.363,39	16.963,83	93.327,22	157.812,81
31/12/2016	22.569,20	4.250,43	26.819,63	503,93	184,83	688,76	98.428,66	21.029,43	119.458,09	130.333,28
	3.304.737,09	1.225.583,99	4.530.321,08	3.206.308,43	1.203.686,01	4.409.994,44				

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

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



## Movimiento Mensual Fallidos Monthly Defaults Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE		SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS/ BALANCE PROPERTIES					
	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Total Total	Valor Adjudicación (1) Repossession Value	Valor Venta Sale Proceed	Deuda Total Total Debt	Resultado (2) Outcome	
Saldo anterior												
Previous Balance	23.010.487,27	2.187.033,21	-16.980.429,35	-145.720,38	6.030.057,92	2.041.312,83	8.071.370,75					
31/01/2016	30.393,48	21.483,98	-14.312,78	0,00	6.046.138,62	2.062.796,81	8.108.935,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2016	58.651,02	29.002,29	-26.972,02	0,00	6.077.817,62	2.091.799,10	8.169.616,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2016	559,11	32.869,10	-3.017,76	0,00	6.075.358,97	2.124.668,20	8.200.027,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2016	151.007,09	0,00	-50.349,04	-2.454,00	6.176.017,02	2.122.214,20	8.298.231,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2016	51.277,70	11.423,44	-225.829,17	0,00	6.001.465,55	2.133.637,64	8.135.103,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2016	311.860,18	42.090,27	-70.931,10	0,00	6.242.394,63	2.175.727,91	8.418.122,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2016	84.517,54	33.430,60	-206.848,90	0,00	6.120.063,27	2.209.158,51	8.329.221,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2016	54.089,55	37.304,59	-279.248,61	0,00	5.894.904,21	2.246.463,10	8.141.367,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2016	52.466,46	33.830,76	-3.677,92	0,00	5.943.692,75	2.280.293,86	8.223.986,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2016	0,00	556,92	-13.802,83	0,00	5.929.889,92	2.280.850,78	8.210.740,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2016	106.630,45	35.202,06	-117.523,88	0,00	5.918.996,49	2.316.052,84	8.235.049,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2016	0,00	0,00	-326.457,85	-2.069,15	5.592.538,64	2.313.983,69	7.906.522,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	23.911.939,85	2.464.227,22	-18.319.401,21	-150.243,53								

(1) Importe Acumulado de los Inmuebles Adjudicados.

Cumulative amount of repossessed properties.

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

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



## Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2016

### Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

### Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal pendiente no vencido / Principal Not Due	Deuda Total / Total Debt		
Antigüedad Deuda Aging	Nº de Activos Number	Principal Principal	Intereses Ordinarios Ordinary Interests	Total Total	Principal pendiente no vencido / Principal Not Due	Deuda Total / Total Debt		
HASTA 1 MES / Up to 1 month	8	3.963,15	573,86	4.537,01	282.415,53	286.952,54		
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	7	5.173,50	2.039,54	7.213,04	332.082,22	339.295,26		
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	13	34.648,89	6.284,02	40.932,91	1.076.362,74	1.117.295,65		
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	24	63.779,77	14.745,41	78.525,18	1.733.835,08	1.812.360,26		
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>Totales/Totals</b>	<b>52</b>	<b>107.565,31</b>	<b>23.642,83</b>	<b>131.208,14</b>	<b>3.424.695,57</b>	<b>3.555.903,71</b>		

  

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal pendiente no vencido / Principal Not Due	Deuda Total / Total Debt	Valor Garantía Appraisal Value	%Deuda / v.Tasación %Debt / Appraisal
Antigüedad Deuda Aging	Nº de Activos Number	Principal Principal	Intereses ordinarios Ordinary Interests	Total Total	Principal pendiente no vencido / Principal Not Due	Deuda Total / Total Debt	Valor Garantía Appraisal Value	%Deuda / v.Tasación %Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	8	3.963,15	573,86	4.537,01	282.415,53	286.952,54	2.083.046,70	13,77562
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	7	5.173,50	2.039,54	7.213,04	332.082,22	339.295,26	2.561.873,28	13,24403
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	13	34.648,89	6.284,02	40.932,91	1.076.362,74	1.117.295,65	4.832.622,90	23,11986
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	23	63.779,77	14.745,41	78.525,18	1.733.424,03	1.811.949,21	8.312.581,36	21,79767
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
<b>Totales/Totals</b>	<b>51</b>	<b>107.565,31</b>	<b>23.642,83</b>	<b>131.208,14</b>	<b>3.424.284,52</b>	<b>3.555.492,66</b>	<b>17.790.124,24</b>	<b>19,98577</b>

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

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



**GESTICAIXA**

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

## **INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN**

*SECURITISATION BONDS REPORTS*



**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4493													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937017													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	854,52	11.118,92	11,12 %	3.839.358,36	49.957.307,56	3.839.358,36	3.839.358,36	0,00
20/09/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	881,84	11.973,44	11,97 %	3.962.107,12	53.796.665,92	3.962.107,12	3.962.107,12	0,00
20/06/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	893,48	12.855,28	12,86 %	4.014.405,64	57.758.773,04	4.014.405,64	4.014.405,64	0,00
21/03/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	877,75	13.748,76	13,75 %	3.943.730,75	61.773.178,68	3.943.730,75	3.943.730,75	0,00
21/12/2015	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	939,74	14.626,51	14,63 %	4.222.251,82	65.716.909,43	4.222.251,82	4.222.251,82	0,00
21/09/2015	0,01600 %	0,67	0,54	3.010,31	0,00	1.047,84	15.566,25	15,57 %	4.707.945,12	69.939.161,25	4.707.945,12	4.707.945,12	0,00
22/06/2015	0,05500 %	2,54	2,03	11.412,22	0,00	1.084,40	16.614,09	16,61 %	4.872.209,20	74.647.106,37	4.872.209,20	4.872.209,20	0,00
20/03/2015	0,10900 %	5,00	4,00	22.465,00	0,00	1.050,47	17.698,49	17,70 %	4.719.761,71	79.519.315,57	4.719.761,71	4.719.761,71	0,00
22/12/2014	0,11200 %	5,70	4,50	25.610,10	0,00	1.367,78	18.748,96	18,75 %	6.145.435,54	84.239.077,28	6.145.435,54	6.145.435,54	0,00
22/09/2014	0,24700 %	13,89	10,97	62.407,77	0,00	1.414,69	20.116,74	20,12 %	6.356.202,17	90.384.512,82	6.356.202,17	6.356.202,17	0,00
20/06/2014	0,33900 %	19,67	15,54	88.377,31	0,00	1.177,49	21.531,43	21,53 %	5.290.462,57	96.740.714,99	5.290.462,57	5.290.462,57	0,00
20/03/2014	0,32800 %	19,77	15,62	88.826,61	0,00	1.405,53	22.708,92	22,71 %	6.315.046,29	102.031.177,56	6.315.046,29	6.315.046,29	0,00
20/12/2013	0,25200 %	16,26	12,85	73.056,18	0,00	1.418,48	24.114,45	24,11 %	6.373.230,64	108.346.223,85	6.373.230,64	6.373.230,64	0,00
20/09/2013	0,24000 %	16,56	13,08	74.404,08	0,00	1.470,33	25.532,93	25,53 %	6.606.192,69	114.719.454,49	6.606.192,69	6.606.192,69	0,00
20/06/2013	0,23400 %	17,21	13,60	77.324,53	0,00	1.781,20	27.003,26	27,00 %	8.002.931,60	121.325.647,18	8.002.931,60	8.002.931,60	0,00
20/03/2013	0,21400 %	16,34	12,91	73.415,62	0,00	1.749,20	28.784,46	28,78 %	7.859.155,60	129.328.578,78	7.859.155,60	7.859.155,60	0,00
20/12/2012	0,27400 %	22,23	17,56	99.879,39	0,00	1.560,19	30.533,66	30,53 %	7.009.933,67	137.187.734,38	7.009.933,67	7.009.933,67	0,00
20/09/2012	0,68900 %	59,87	47,30	268.995,91	0,00	1.910,62	32.093,85	32,09 %	8.584.415,66	144.197.668,05	8.584.415,66	8.584.415,66	0,00
20/06/2012	0,89200 %	81,87	64,68	367.841,91	0,00	1.908,61	34.004,47	34,00 %	8.575.384,73	152.782.083,71	8.575.384,73	8.575.384,73	0,00
20/03/2012	1,44700 %	138,76	109,62	623.448,68	0,00	2.022,22	35.913,08	35,91 %	9.085.834,46	161.357.468,44	9.085.834,46	9.085.834,46	0,00
20/12/2011	1,56500 %	157,43	127,52	707.332,99	0,00	1.860,41	37.935,30	37,94 %	8.358.822,13	170.443.302,90	8.358.822,13	8.358.822,13	0,00
20/09/2011	1,52400 %	161,73	131,00	726.652,89	0,00	1.729,26	39.795,71	39,80 %	7.769.565,18	178.802.125,03	7.769.565,18	7.769.565,18	0,00
20/06/2011	1,20000 %	131,93	106,86	592.761,49	0,00	1.968,83	41.524,97	41,52 %	8.845.953,19	186.571.690,21	8.845.953,19	8.845.953,19	0,00
21/03/2011	1,05400 %	121,37	98,31	545.315,41	0,00	2.061,88	43.493,80	43,49 %	9.264.026,84	195.417.643,40	9.264.026,84	9.264.026,84	0,00
20/12/2010	0,90900 %	110,04	89,13	494.409,72	0,00	2.332,67	45.555,68	45,56 %	10.480.686,31	204.681.670,24	10.480.686,31	10.480.686,31	0,00

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie AG

### Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4493													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937017													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/09/2010	0,75900 %	96,93	78,51	435.506,49	0,00	2.633,22	47.888,35	47,89 %	11.831.057,46	215.162.356,55	11.831.057,46	11.831.057,46	0,00
21/06/2010	0,67400 %	90,72	73,48	407.604,96	0,00	2.728,27	50.521,57	50,52 %	12.258.117,11	226.993.414,01	12.258.117,11	12.258.117,11	0,00
22/03/2010	0,74200 %	105,05	85,09	471.989,65	0,00	2.756,33	53.249,84	53,25 %	12.384.190,69	239.251.531,12	12.384.190,69	12.384.190,69	0,00
21/12/2009	0,79600 %	118,07	96,82	530.488,51	0,00	2.675,31	56.006,17	56,01 %	12.020.167,83	251.635.721,81	12.020.167,83	12.020.167,83	0,00
21/09/2009	1,26500 %	198,42	162,70	891.501,06	0,00	3.371,26	58.681,48	58,68 %	15.147.071,18	263.655.889,64	15.147.071,18	15.147.071,18	0,00
22/06/2009	1,64400 %	279,71	229,36	1.256.737,03	0,00	3.108,32	62.052,74	62,05 %	13.965.681,76	278.802.960,82	13.965.681,76	13.965.681,76	0,00
20/03/2009	3,15500 %	528,91	433,71	2.376.392,63	0,00	3.420,27	65.161,06	65,16 %	15.367.273,11	292.768.642,58	15.367.273,11	15.367.273,11	0,00
22/12/2008	5,02100 %	918,16	752,89	4.125.292,88	0,00	3.760,39	68.581,33	68,58 %	16.895.432,27	308.135.915,69	16.895.432,27	16.895.432,27	0,00
22/09/2008	4,99200 %	992,46	813,82	4.459.122,78	0,00	3.798,55	72.341,72	72,34 %	17.066.885,15	325.031.347,96	17.066.885,15	17.066.885,15	0,00
20/06/2008	4,68400 %	910,30	746,45	4.089.977,90	0,00	4.277,00	76.140,27	76,14 %	19.216.561,00	342.098.233,11	19.216.561,00	19.216.561,00	0,00
25/03/2008	4,90600 %	1.113,16	912,79	5.001.427,88	0,00	4.669,67	80.417,27	80,42 %	20.980.827,31	361.314.794,11	20.980.827,31	20.980.827,31	0,00
20/12/2007	4,76100 %	1.086,69	891,09	4.882.498,17	0,00	5.209,33	85.086,94	85,09 %	23.405.519,69	382.295.621,42	23.405.519,69	23.405.519,69	0,00
20/09/2007	4,17800 %	1.019,45	835,95	4.580.388,85	0,00	5.183,85	90.296,27	90,30 %	23.291.038,05	405.701.141,11	23.291.038,05	23.291.038,05	0,00
20/06/2007	3,92600 %	1.003,31	822,71	4.507.871,83	0,00	4.519,88	95.480,12	95,48 %	20.307.820,84	428.992.179,16	20.307.820,84	20.307.820,84	0,00
20/03/2007	3,72900 %	932,25	764,45	4.188.599,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,37000 %	851,86	724,08	3.827.406,98	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	2,99600 %	765,64	650,79	3.440.020,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,73400 %	691,09	587,43	3.105.067,37	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,43200 %	837,69	712,04	3.763.741,17	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.300.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			449.300.000,00			



**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie AS

### Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 1757													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2015	0,06300 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	0,08600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	0,12500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	0,17900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	0,18200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	0,31700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	0,40900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	0,39800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	0,32200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,31000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,30400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,28400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,34400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	0,75900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	0,96200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	1,51700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	1,63500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	1,59400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,27000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,12400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	0,97900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie AS

### Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 1757													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/09/2010	0,82900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	0,74400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	0,81200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	0,86600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	1,33500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	1,71400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,22500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,09100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,06200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	4,75400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	4,97600 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	4,83100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	4,24800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	3,99600 %	1.021,20	837,38	1.794.248,40	0,00	100.000,00	0,00	0,00 %	175.700.000,00	0,00	175.700.000,00	175.700.000,00	0,00
20/03/2007	3,79900 %	949,75	778,80	1.668.710,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,44000 %	869,56	739,13	1.527.816,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,06600 %	783,53	666,00	1.376.662,21	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,80400 %	708,79	602,47	1.245.344,03	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,50200 %	861,80	732,53	1.514.182,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	175.700.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			175.700.000,00			

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie B

### Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 107													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2016	0,01600 %	4,04	3,27240000	432,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2016	0,11700 %	29,58	23,96	3.165,06	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2015	0,21300 %	53,84	43,34	5.760,88	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	0,23600 %	59,66	48,03	6.383,62	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	0,27500 %	71,81	57,45	7.683,67	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	0,32900 %	80,42	64,34	8.604,94	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	0,33200 %	83,92	66,30	8.979,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	0,46700 %	121,94	96,33	13.047,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	0,55900 %	142,86	112,86	15.286,02	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	0,54800 %	137,00	108,23	14.659,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	0,47200 %	119,31	94,25	12.766,17	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,46000 %	117,56	92,87	12.578,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,45400 %	116,02	91,66	12.414,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,43400 %	108,50	85,72	11.609,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,49400 %	124,87	98,65	13.361,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	0,90900 %	232,30	183,52	24.856,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	1,11200 %	284,18	224,50	30.407,26	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	1,66700 %	421,38	332,89	45.087,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	1,78500 %	451,21	365,48	48.279,47	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	1,74400 %	445,69	361,01	47.688,83	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,42000 %	358,94	290,74	38.406,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,27400 %	322,04	260,85	34.458,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	1,12900 %	285,39	231,17	30.536,73	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie B

### Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 107													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/09/2010	0,97900 %	247,47	200,45	26.479,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	0,89400 %	225,98	183,04	24.179,86	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	0,96200 %	243,17	196,97	26.019,19	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	1,01600 %	256,82	210,59	27.479,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	1,48500 %	375,38	307,81	40.165,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	1,86400 %	486,71	399,10	52.077,97	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,37500 %	825,00	676,50	88.275,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,24100 %	1.324,81	1.086,34	141.754,67	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,21200 %	1.360,91	1.115,95	145.617,37	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	4,90400 %	1.185,13	971,81	126.808,91	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	5,12600 %	1.366,93	1.120,88	146.261,51	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	4,98100 %	1.259,09	1.032,45	134.722,63	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	4,39800 %	1.123,93	921,62	120.260,51	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	4,14600 %	1.059,53	868,81	113.369,71	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	3,94900 %	987,25	809,55	105.635,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,59000 %	907,47	771,35	97.099,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,21600 %	821,87	698,59	87.940,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	2,95400 %	746,71	634,70	79.897,97	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	2,65200 %	913,47	776,45	97.741,29	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	10.700.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			10.700.000,00			



## Bonos de Titulización Serie C

### Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 78													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2016	0,29900 %	75,58	61,21980000	5.895,24	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2016	0,33600 %	85,87	69,55470000	6.697,86	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2016	0,36600 %	92,52	74,94120000	7.216,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2016	0,46700 %	118,05	95,62	9.207,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2015	0,56300 %	142,31	114,56	11.100,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	0,58600 %	148,13	119,24	11.554,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	0,62500 %	163,19	130,55	12.728,82	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	0,67900 %	165,98	132,78	12.946,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	0,68200 %	172,39	136,19	13.446,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	0,81700 %	213,33	168,53	16.639,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	0,90900 %	232,30	183,52	18.119,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	0,89800 %	224,50	177,36	17.511,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	0,82200 %	207,78	164,15	16.206,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	0,81000 %	207,00	163,53	16.146,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	0,80400 %	205,47	162,32	16.026,66	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	0,78400 %	196,00	154,84	15.288,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	0,84400 %	213,34	168,54	16.640,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	1,25900 %	321,74	254,17	25.095,72	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	1,46200 %	373,62	295,16	29.142,36	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	2,01700 %	509,85	402,78	39.768,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	2,13500 %	539,68	437,14	42.095,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	2,09400 %	535,13	433,46	41.740,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	1,77000 %	447,42	362,41	34.898,76	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	1,62400 %	410,51	332,51	32.019,78	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	1,47900 %	373,86	302,83	29.161,08	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie C

### Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 78													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/09/2010	1,32900 %	335,94	272,11	26.203,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	1,24400 %	314,46	254,71	24.527,88	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	1,31200 %	331,64	268,63	25.867,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	1,36600 %	345,29	283,14	26.932,62	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	1,83500 %	463,85	380,36	36.180,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	2,21400 %	578,10	474,04	45.091,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	3,72500 %	910,56	746,66	71.023,68	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	5,59100 %	1.413,28	1.158,89	110.235,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	5,56200 %	1.452,30	1.190,89	113.279,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	5,25400 %	1.269,72	1.041,17	99.038,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	5,47600 %	1.460,27	1.197,42	113.901,06	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	5,33100 %	1.347,56	1.105,00	105.109,68	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	4,74800 %	1.213,38	994,97	94.643,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	4,49600 %	1.148,98	942,16	89.620,44	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	4,29900 %	1.074,75	881,30	83.830,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	3,94000 %	995,94	846,55	77.683,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	3,56600 %	911,31	774,61	71.082,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	3,30400 %	835,18	709,90	65.144,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	3,00200 %	1.034,02	878,92	80.653,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	7.800.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			7.800.000,00			

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie D

### Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2016	2,39900 %	606,41	491,19210000	39,416,65	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2016	2,43600 %	622,53	504,24930000	40,464,45	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2016	2,46600 %	623,35	504,91350000	40,517,75	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2016	2,56700 %	648,88	525,59	42,177,20	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2015	2,66300 %	673,15	541,89	43,754,75	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	2,68600 %	678,96	546,56	44,132,40	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	2,72500 %	711,53	569,22	46,249,45	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	2,77900 %	679,31	543,45	44,155,15	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	2,78200 %	703,23	555,55	45,709,95	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	2,91700 %	761,66	601,71	49,507,90	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	3,00900 %	768,97	607,49	49,983,05	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	2,99800 %	749,50	592,11	48,717,50	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	2,92200 %	738,62	583,51	48,010,30	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	2,91000 %	743,67	587,50	48,338,55	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	2,90400 %	742,13	586,28	48,238,45	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	2,88400 %	721,00	569,59	46,865,00	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	2,94400 %	744,18	587,90	48,371,70	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	3,35900 %	858,41	678,14	55,796,65	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	3,56200 %	910,29	719,13	59,168,85	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	4,11700 %	1,040,69	822,15	67,644,85	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	4,23500 %	1,070,51	867,11	69,583,15	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	4,19400 %	1,071,80	868,16	69,667,00	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	3,87000 %	978,25	792,38	63,586,25	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	3,72400 %	941,34	762,49	61,187,10	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	3,57900 %	904,69	732,80	58,804,85	0,00	0,00	100,000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie D

### Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/09/2010	3,42900 %	866,78	702,09	56.340,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	3,34400 %	845,29	684,68	54.943,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	3,41200 %	862,48	698,61	56.061,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	3,46600 %	876,13	718,43	56.948,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	3,93500 %	994,68	815,64	64.654,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	4,31400 %	1.126,43	923,67	73.217,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	5,82500 %	1.423,89	1.167,59	92.552,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	7,69100 %	1.944,11	1.594,17	126.367,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	7,66200 %	2.000,63	1.640,52	130.040,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	7,35400 %	1.777,22	1.457,32	115.519,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	7,57600 %	2.020,27	1.656,62	131.317,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	7,43100 %	1.878,39	1.540,28	122.095,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	6,84800 %	1.750,04	1.435,03	113.752,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	6,59600 %	1.685,64	1.382,22	109.566,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	6,39900 %	1.599,75	1.311,80	103.983,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	6,04000 %	1.526,78	1.297,76	99.240,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	5,66600 %	1.447,98	1.230,78	94.118,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	5,40400 %	1.366,01	1.161,11	88.790,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	5,10200 %	1.757,36	1.493,76	114.228,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			6.500.000,00			



**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie E

### Series E Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937058													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2016	3,69900 %	935,03	757,37430000	60.776,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2016	3,73600 %	954,76	773,35560000	62.059,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2016	3,76600 %	951,96	771,08760000	61.877,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2016	3,86700 %	977,49	791,77	63.536,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2015	3,96300 %	1.001,76	806,42	65.114,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2015	3,98600 %	1.007,57	811,09	65.492,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2015	4,02500 %	1.050,97	840,78	68.313,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	4,07900 %	997,09	797,67	64.810,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2014	4,08200 %	1.031,84	815,15	67.069,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2014	4,21700 %	1.101,11	869,88	71.572,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2014	4,30900 %	1.101,19	869,94	71.577,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2014	4,29800 %	1.074,50	848,86	69.842,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2013	4,22200 %	1.067,23	843,11	69.369,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2013	4,21000 %	1.075,89	849,95	69.932,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2013	4,20400 %	1.074,36	848,74	69.833,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2013	4,18400 %	1.046,00	826,34	67.990,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2012	4,24400 %	1.072,79	847,50	69.731,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2012	4,65900 %	1.190,63	940,60	77.390,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2012	4,86200 %	1.242,51	981,58	80.763,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2012	5,41700 %	1.369,30	1.081,75	89.004,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2011	5,53500 %	1.399,13	1.133,30	90.943,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2011	5,49400 %	1.404,02	1.137,26	91.261,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2011	5,17000 %	1.306,86	1.058,56	84.945,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2011	5,02400 %	1.269,96	1.028,67	82.547,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2010	4,87900 %	1.233,30	998,97	80.164,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

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

## Bonos de Titulización Serie E

### Series E Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 65													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337937058													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/09/2010	4,72900 %	1.195,39	968,27	77.700,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2010	4,64400 %	1.173,90	950,86	76.303,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2010	4,71200 %	1.191,09	964,78	77.420,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2009	4,76600 %	1.204,74	987,89	78.308,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2009	5,23500 %	1.323,29	1.085,10	86.013,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2009	5,61400 %	1.465,88	1.202,02	95.282,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2009	7,12500 %	1.741,67	1.428,17	113.208,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/12/2008	8,99100 %	2.272,73	1.863,64	147.727,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
22/09/2008	8,96200 %	2.340,08	1.918,87	152.105,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2008	8,65400 %	2.091,38	1.714,93	135.939,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
25/03/2008	8,87600 %	2.366,93	1.940,88	153.850,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2007	8,73100 %	2.207,00	1.809,74	143.455,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2007	8,14800 %	2.082,27	1.707,46	135.347,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2007	7,89600 %	2.017,87	1.654,65	131.161,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2007	7,69900 %	1.924,75	1.578,30	125.108,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2006	7,34000 %	1.855,39	1.577,08	120.600,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2006	6,96600 %	1.780,20	1.513,17	115.713,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2006	6,70400 %	1.694,62	1.440,43	110.150,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2006	6,40200 %	2.205,13	1.874,36	143.333,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	6.500.000,00	0,00	0,00	0,00
17/11/2005							100.000,00			6.500.000,00			



## Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2016

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

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR (2)</b>									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.25	0.25	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	2.90	2.96	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	
<b>BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life									
Amortización Final / Final maturity									
<b>BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	2.94	2.52	2.51	2.20	1.96	1.77	1.61	1.47	
Amortización Final / Final maturity	21/03/2022	20/09/2021	20/09/2021	22/03/2021	21/09/2020	22/06/2020	20/03/2020	20/12/2019	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.13	1.11	1.11	0.90	0.88	0.87	0.68	0.67	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2018	20/03/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/12/2017	20/12/2017	20/09/2017	20/09/2017	
<b>BONOS SERIE B / SERIES B BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	5.95	5.22	5.21	4.67	4.24	3.91	3.64	3.41	
Amortización Final / Final maturity	20/06/2023	20/09/2022	20/09/2022	20/12/2021	21/06/2021	22/03/2021	21/12/2020	21/09/2020	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.26	1.26	1.26	1.01	1.01	1.01	0.76	0.76	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2018	20/03/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/12/2017	20/12/2017	20/09/2017	20/09/2017	
<b>BONOS SERIE C / SERIES C BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	6.95	6.11	6.10	5.48	5.01	4.62	4.32	4.05	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2024	20/06/2023	20/06/2023	20/09/2022	21/03/2022	20/12/2021	21/06/2021	22/03/2021	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.26	1.26	1.26	1.01	1.01	1.01	0.76	0.76	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2018	20/03/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/12/2017	20/12/2017	20/09/2017	20/09/2017	
<b>BONOS SERIE D / SERIES D BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	7.81	6.86	6.85	6.17	5.66	5.26	4.91	4.63	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2024	20/03/2024	20/12/2023	20/06/2023	20/12/2022	20/06/2022	21/03/2022	20/09/2021	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									



## Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2016

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

<b>BONOS SERIE D / SERIES D BONDS</b>									
Vida media / Average life	1.26	1.26	1.26	1.01	1.01	1.01	0.76	0.76	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2018	20/03/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/12/2017	20/12/2017	20/09/2017	20/09/2017	
<b>BONOS SERIE E / SERIES E BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.12	7.35	7.10	6.59	6.09	5.58	5.33	4.82	
Amortización Final / Final maturity	20/12/2024	20/03/2024	20/12/2023	20/06/2023	20/12/2022	20/06/2022	21/03/2022	20/09/2021	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.26	1.26	1.26	1.01	1.01	1.01	0.76	0.76	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2018	20/03/2018	20/03/2018	20/12/2017	20/12/2017	20/12/2017	20/09/2017	20/09/2017	

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

(2) CPR : Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 3,9407%, Tasa Recuperación Morosidad - 95,0697%, Tasa Fallidos - 7,5769%, Tasa Recuperación Fallidos - 76,6119%. / Other used information source: Delinquency Rate - 3,9407%, Delinquency Recoveries Rate - 95,0697%, Default Rate - 7,5769% and Default Recoveries Rate - 76,6119%.

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

---

D. Alex Valencia Baeza  
Presidente Consejo

D<sup>a</sup>. M<sup>a</sup> Carmen Gimeno Olmos  
Consejera

---

D. Antonio López López  
Consejero

D. Juan Cebrián Torallas  
Consejero

---

D. Xavier Jaumandreu Patxot  
Consejero

D. Jesús Moreira Goicoechea  
Consejero

*DILIGENCIA: Tras la formulación por el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A., (anteriormente denominada Gesticaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.), en sesión de 28 de marzo de 2017, de las Cuentas Anuales del ejercicio 2016 que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2016, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos, la memoria y el informe de gestión del ejercicio terminado a dicha fecha de FONCAIXA FTGENCAT 3, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 102 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 0M8496758 a 0M8496858, ambas inclusive, más esta hoja número 0M8496859, el Presidente y los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.*