

# **FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 5, 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.

### Opinión

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

### Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la Nota 4 de la memoria adjunta, en la que se describe el volumen de derechos de crédito dudosos y fallidos del Fondo, para los que los administradores de la Sociedad Gestora han estimado unas necesidades de correcciones de valor por deterioro que se indican en la mencionada Nota. Como consecuencia de lo anterior y de las condiciones establecidas para la amortización de los bonos, el Fondo ha dispuesto parcialmente del Fondo de Reserva constituido con el fin de atender a sus obligaciones de pago, situándose éste por debajo del mínimo requerido al 31 de diciembre de 2016, según se indica en la Nota 6 de la memoria adjunta. Asimismo, tal y como se indica en la Nota 3.g de la memoria adjunta, el Fondo ha procedido a repercutir la diferencia entre los ingresos y gastos devengados, teniendo en cuenta el orden inverso de dicha prelación de pagos, a los pasivos del Fondo. Esta cuestión no modifica nuestra opinión.

### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

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

DELOITTE, S.L.  
Inscrita en el R.O.A.C. Nº S0692



Álvaro Quintana

18 de abril de 2017



DELOITTE, S.L.

Any **2017** Núm. **20/17/05895**  
IMPORT COL·LEGIAL: **96,00 EUR**

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 (*)
		241.863	282.116			271.270	324.754
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>241.863</b>	<b>282.116</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>271.270</b>	<b>324.754</b>
<b>Activos financieros a largo plazo</b>		<b>241.863</b>	<b>282.116</b>	<b>Provisiones a largo plazo</b>		-	-
Activos titulizados	4	241.863	282.116	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>271.270</b>	<b>324.754</b>
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	6	263.049	311.171
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		217.567	260.994
Préstamos a PYMES		232.231	273.081	Series subordinadas		64.000	64.000
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(18.518)	(13.823)
Préstamos Corporativos		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Derivados	11	8.221	13.583
Bonos de titulación		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Derivados de negociación		-	-
Otros		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos dudosos -principal-		11.095	10.645	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(1.463)	(1.610)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	<b>Pasivos por impuesto diferido</b>		-	-
Derivados		-	-			<b>38.636</b>	<b>33.721</b>
Derivados de cobertura		-	-	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		-	-
Derivados de negociación		-	-	<b>Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-
Otros activos financieros		-	-	<b>Provisiones a corto plazo</b>		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Garantías financieras		-	-	Otras provisiones		-	-
Otros		-	-	<b>Pasivos financieros a corto plazo</b>		<b>38.623</b>	<b>33.708</b>
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	6	37.478	32.583
<b>Activos por impuesto diferido</b>		-	-	Series no subordinadas		28.113	32.262
<b>Otros activos no corrientes</b>		-	-	Series subordinadas		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	(8.085)
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		260	321
		-	-	Intereses vencidos e impagados		9.105	8.085
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>59.822</b>	<b>62.776</b>	Deudas con entidades de crédito		334	-
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-	Préstamo subordinado		-	-
<b>Activos financieros a corto plazo</b>		<b>29.344</b>	<b>33.898</b>	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Activos titulizados	4	29.344	33.898	Otras deudas con entidades de crédito	11	334	-
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		-	-	Derivados	11	808	1.122
Préstamos a PYMES		28.159	32.280	Derivados de cobertura		808	1.122
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de negociación		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Acreeedores y otras cuentas a pagar	7	3	3
Deuda subordinada		-	-	Garantías financieras		-	-
Créditos AAPP		-	-	Otros		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamo automoción		-	-	<b>Ajustes por periodificaciones</b>		<b>13</b>	<b>13</b>
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Comisiones		13	13
Cuentas a cobrar		-	-	Comisión sociedad gestora	1	13	13
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión administrador	1	768	651
Bonos de titulación		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión variable		1.093	1.093
Otros		-	-	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		365	525	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(1.861)	(1.744)
Intereses vencidos e impagados		9	5	Otras comisiones		-	-
Activo dudoso -principal-		922	1.282	<b>AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		<b>(8.221)</b>	<b>(13.583)</b>
Activos dudosos -intereses-		12	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(123)	(194)	Coberturas de flujos de efectivo	11	(8.221)	(13.583)
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Derivados		-	-			-	-
Derivados de cobertura		-	-			-	-
Derivados de negociación		-	-			-	-
Otros activos financieros		-	-			-	-
Valores representativos de deuda		-	-			-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-			-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-			-	-
Garantías financieras		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-			-	-
<b>Ajustes por periodificaciones</b>		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>		<b>30.478</b>	<b>28.878</b>			-	-
Tesorería	5	30.478	28.878			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>301.685</b>	<b>344.892</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>301.685</b>	<b>344.892</b>

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2016

## FONCAIXA FTGENCAT 5, 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>5.346</b>	<b>7.013</b>
Activos titulizados	4	5.381	6.997
Otros activos financieros	5	(35)	16
<b>Intereses y cargas asimilados</b>		<b>(1.192)</b>	<b>(1.693)</b>
Obligaciones y otros valores emitidos	6	(1.192)	(1.693)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
<b>Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	<b>11</b>	<b>(3.544)</b>	<b>(4.421)</b>
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>610</b>	<b>899</b>
<b>Resultado de operaciones financieras (neto)</b>		<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros ingresos de explotación</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros gastos de explotación</b>		<b>(215)</b>	<b>(240)</b>
Servicios exteriores		(28)	(36)
Servicios de profesionales independientes	9	(28)	(36)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente		(187)	(204)
Comisión de Sociedad gestora	1	(60)	(62)
Comisión administración	1	(117)	(134)
Comisión del agente financiero/pagos		(10)	(8)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
<b>Deterioro de activos financieros (neto)</b>	<b>4</b>	<b>2.878</b>	<b>1.288</b>
Deterioro neto de valores titulizados		2.878	1.288
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
<b>Dotaciones a provisiones (neto)</b>		<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>
<b>Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	<b>3-f</b>	<b>(3.273)</b>	<b>(1.947)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2016

# FONCAIXA FTGENCAT 5, 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>1.307</b>	<b>1.765</b>
<b>Fuero de caja neto por intereses de las operaciones</b>	<b>1.415</b>	<b>1.873</b>
Intereses cobrados de los activos titulizados	5.542	7.212
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	(233)	(738)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura	-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	(3.858)	(4.617)
Intereses cobrados de inversiones financieras	-	16
Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito	-	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)	(36)	-
<b>Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	<b>(70)</b>	<b>(72)</b>
Comisión sociedad gestora	(60)	(64)
Comisión administrador	-	-
Comisión agente financiero/pagos	(10)	(8)
Comisión variable	-	-
Otras comisiones	-	-
<b>Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	<b>(38)</b>	<b>(36)</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	(38)	(36)
Otros cobros de explotación	-	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN</b>	<b>293</b>	<b>863</b>
<b>Fujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	<b>(41)</b>	<b>863</b>
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	28.314	31.921
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	10.743	9.013
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	889	960
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	7.589	10.013
Cobros por amortización de activos recibidos por ejecución de garantías	-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	(47.576)	(51.044)
<b>Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>334</b>	<b>-</b>
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	-	-
Pagos por amortización dedudas con entidades de crédito	-	-
Pagos a Administraciones Públicas	-	-
Otros cobros y pagos	334	-
<b>INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>1.600</b>	<b>2.628</b>
<b>Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo</b>	<b>28.878</b>	<b>26.250</b>
<b>Efectivo o equivalentes al final del periodo</b>	<b>30.478</b>	<b>28.878</b>

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2016

## FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

### ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 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	1.818	(1.519)
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	1.818	(1.519)
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	3.544	4.421
Otras reclasificaciones	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	(5.362)	(2.902)
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	-	-
<b>Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>		
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-	-
Efecto fiscal	-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	-	-
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	-	-

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

Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2016

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

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

### **1. Reseña del Fondo**

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

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A. (anteriormente denominada 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 0,011% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos más una comisión fija adicional de 5.000 euros trimestrales. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2016, ha ascendido a 60 miles de euros (62 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 10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 117 miles de euros (134 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 11).

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo de 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre. En este sentido, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades establece, entre otros aspectos, la reducción en dos años del tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades, de forma que dicho tipo quedará establecido, para los periodos impositivos que comiencen a partir del 1 de enero de 2016, en el 25%. La normativa fiscal vigente excluye explícitamente a los Fondos de Titulización de la obligación de que les sea practicada alguna retención legal sobre los intereses devengados por los 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.

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

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

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

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

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b y 11). 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 2016.

**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 han producido hechos significativos adicionales, no descritos en las restantes notas de la memoria.

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

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

Siendo así, se considera que la cobertura es eficaz porque se asegura que los flujos que se pagan por los pasivos cubiertos no difieran, con la base del nominal 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 10).

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

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

Conforme a la normativa reguladora (artículo 15 de la Ley 5/2015), el valor patrimonial del Fondo ha de ser nulo, por lo que los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que la liquidación de cualquier diferencia de naturaleza temporaria, tanto activa como pasiva, es remota, con lo que, en función de lo previsto en la normativa contable vigente, no se registran activos ni pasivos diferidos.

#### **i) Transacciones en moneda extranjera**

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 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 27 de noviembre de 2007 integran los derechos de crédito 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>316.711</b>	<b>35.423</b>	<b>352.134</b>
Amortización de principal	-	(32.881)	(32.881)
Amortizaciones anticipadas	-	(9.013)	(9.013)
Otros (1)	-	(4.879)	(4.879)
Trasposos a activo corriente	(43.630)	43.630	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2015</b>	<b>273.081</b>	<b>32.280</b>	<b>305.361</b>
Amortización de principal	-	(29.203)	(29.203)
Amortizaciones anticipadas	-	(10.743)	(10.743)
Otros (1)	-	(5.025)	(5.025)
Trasposos a activo corriente	(40.850)	40.850	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2016</b>	<b>232.231</b>	<b>28.159</b>	<b>260.390</b>

- (1) "Otros" incluye los trasposos de principal vencido con una antigüedad de más de 3 meses clasificados en los epígrafes "Activos financieros a corto plazo – Activos Titulizados – Activos dudosos", de los balances adjuntos. Adicionalmente, se incluyen en "Otros" los trasposos de activos considerados como fallidos.

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2016, ha sido del 1,61 % (1,82% durante el ejercicio 2015). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2016 asciende a 9,15%, siendo el mínimo 0,09%. El importe devengado en el ejercicio 2016 por este concepto ha ascendido a 5.063 miles de euros (6.600 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 235 miles de euros en concepto de intereses de demora (302 miles de euros en el ejercicio 2015) y 83 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (95 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>	12.017	11.911
<i>Intereses (1)</i>	12	16
<b>Total</b>	<b>12.029</b>	<b>11.927</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	11.911	16.254
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(4.929)	(9.221)
Recuperaciones en efectivo	(12.645)	(17.405)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	17.680	22.283
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>12.017</b>	<b>11.911</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	34.268	34.757
Entradas de activos dudosos durante el ejercicio	4.929	9.221
Recuperación en efectivo	(7.589)	(10.013)
Otros (*)	303	303
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>31.911</b>	<b>34.268</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	(1.804)	(2.300)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(5.543)	(10.003)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	832	1.278
Utilizaciones	4.929	9.221
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(1.586)</b>	<b>(1.804)</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	(1.586)	(1.804)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
<b>Total</b>	<b>(1.586)</b>	<b>(1.804)</b>

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

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 102.650 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2017.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 4,88%). 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 6), así como el saldo de la Cuenta de Depósito de la Permuta Financiera (véase Nota 11).

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

Al 31 de diciembre de 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 (35) y 16 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
11/01/2016	AG	38	-	13.484	-	(2.767)	-
	B	24	-	-	-		
	C	37	-	-	-		
	D	-	262	-	-		
11/04/2016	AG	-	-	12.209	-	(1.206)	-
	B	19	-	-	-		
	C	34	-	-	-		
	D	-	258	-	-		
11/07/2016	AG	-	-	10.789	-	(364)	-
	B	13	-	-	-		
	C	30	-	-	-		
	D	-	252	-	-		
10/10/2016	AG	-	-	11.094	-	(786)	-
	B	11	-	-	-		
	C	27	-	-	-		
	D	-	248	-	-		

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

Liquidación de cobros y pagos del período (miles de euros)	Real	
	Período	Acumulado
<b>Activo</b>	<b>53.411</b>	<b>1.016.757</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	28.314	556.684
Cobros por amortizaciones anticipadas	10.743	208.840
Cobros por intereses ordinarios	5.267	191.220
Cobros por intereses previamente impagados	275	2.960
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	8.478	49.622
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	334	7.330
<b>Pasivo</b>	<b>51.811</b>	<b>1.039.722</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	47.576	142.681
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	574.140
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	38	48.408
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	44.616
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	67	3.082
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	128	3.091
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	24
Otros pagos del período	4.002	219.401

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

Información a Fecha de Constitución			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	0,31%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	85,00%	Bono AS	3,96
Tasa Fallidos	0,05%	Bono AG	8,05
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	8,02
Tasa Amortización Anticipada	10,00%	Bono C	8,02
CLTV Medio Ponderado	36,59%	Bono D	8,67
Información a 31 de diciembre de 2016			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	4,41%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	93,86%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	10,49%	Bono AG	3,26
Tasa Recuperación Fallidos	17,36%	Bono B	5,08
Tasa Amortización Anticipada	3,79%	Bono C	5,08
CLTV Medio Ponderado	35,31%	Bono D	5,08

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2016:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>13</b>	<b>651</b>	-	<b>1.093</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2016</b>	<b>60</b>	<b>117</b>	<b>10</b>	-
Pagos a 11 de enero de 2016	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de abril de 2016	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de julio de 2016	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2016	(15)	-	(2)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>13</b>	<b>768</b>	-	<b>1.093</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	743	-	1.093

#### Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

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

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	(1.744)	(1.610)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	(117)	(134)
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(1.861)</b>	<b>(1.744)</b>

#### 6. 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 31 de noviembre de 2007, que estaba dividida en cinco series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada uno: Serie AS, constituida por 5.131 bonos (513.100 miles de euros); serie AG, constituida por 4.494 bonos (449.400 miles de euros); serie B, constituida por 210 bonos (21.000 miles de euros); serie C, constituida por 165 bonos (16.500 miles de euros); y serie D, constituida por 265 bonos (26.500 miles de euros).

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

A 31 de diciembre de 2016 y 2015 la serie AS está totalmente amortizada. Los bonos de las restantes series tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre o el siguiente día laborable), calculado como el resultado de sumar al tipo Euribor a tres meses un margen del 0,10% en la serie AG; del 0,50% en la serie B; del 0,95% en la serie C; y del 4,00% en la serie D al tipo de interés de referencia para los bonos.

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

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los 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, 1.026.500 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 'BBB(sf)' a 'BBB(sf)' por "Standard & Poor's Financial Services"	Enero 2016
<b>Serie AG</b>	Modificación calificación de 'Baa1' a 'A1' por "Moody's"	Marzo 2017
<b>Serie B</b>	Modificación calificación de 'B1' a 'Ba1' por "Moody's"	Marzo 2017
<b>Serie C</b>	Modificación calificación de 'Caa1' a 'B3' por "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	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2014</b>	<b>308.913</b>	<b>35.385</b>	<b>21.000</b>	-
Amortización de 12 de enero de 2015	-	(13.411)	-	-
Amortización de 10 de abril de 2015	-	(12.422)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2015	-	(13.573)	-	-
Amortización de 13 de octubre de 2015	-	(11.636)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(47.919)	47.919	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2015</b>	<b>260.994</b>	<b>32.262</b>	<b>21.000</b>	-
Amortización de 11 de enero de 2016	-	(13.484)	-	-
Amortización de 11 de abril de 2016	-	(12.209)	-	-
Amortización de 11 de julio de 2016	-	(10.789)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2016	-	(11.094)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(43.427)	43.427	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2016</b>	<b>217.567</b>	<b>28.113</b>	<b>21.000</b>	-

Miles de Euros	Serie C		Serie D		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2014</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>408.298</b>
Amortización de 12 de enero de 2015	-	-	-	-	(13.411)
Amortización de 10 de abril de 2015	-	-	-	-	(12.422)
Amortización de 10 de julio de 2015	-	-	-	-	(13.573)
Amortización de 13 de octubre de 2015	-	-	-	-	(11.636)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2015</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>357.256</b>
Amortización de 11 de enero de 2016	-	-	-	-	(13.484)
Amortización de 11 de abril de 2016	-	-	-	-	(12.209)
Amortización de 11 de julio de 2016	-	-	-	-	(10.789)
Amortización de 10 de octubre de 2016	-	-	-	-	(11.094)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2016</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>309.680</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 0,11%, respectivamente, para la serie AG; del 0,26% y 0,51%, respectivamente para la serie B; del 0,71% y 0,96%, respectivamente para la serie C; y del 3,76% y 4,01%, respectivamente, para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2016 y 2015, por este concepto ha ascendido a 1.192 y 1.693 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, 260 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos. Un importe de 9.105 miles de euros de intereses se encuentran vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2016.

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.

#### 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 y negativo (véanse Notas 3-f y 3-g). A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2016 y 2015:

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	(21.908)	(23.989)
Repercusión de pérdidas		-
Repercusión de ganancias	3.273	1.947
Reclasificación por corrección de valor	117	134
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(18.518)</b>	<b>(21.908)</b>

#### Fondo de Reserva

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

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

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

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

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

De acuerdo con lo señalado en los párrafos anteriores el Fondo debería tener constituido, al 31 de diciembre de 2016, un Fondo de Reserva de 26.500 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2015, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>26.500</b>	<b>11.970</b>	<b>28.878</b>
Saldos a 11 de enero de 2016	26.500	14.737	14.737
Saldos a 11 de abril de 2016	26.500	15.943	15.943
Saldos a 11 de julio de 2016	26.500	16.307	16.307
Saldos a 10 de octubre de 2016	26.500	17.093	17.093
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>26.500</b>	<b>17.093</b>	<b>30.478</b>

#### **7. 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	3	3
	<b>3</b>	<b>3</b>

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

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

	Miles de Euros	
	2016	2015
Saldos al inicio del ejercicio	(13.583)	(16.484)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 11)	5.362	2.901
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(8.221)</b>	<b>(13.583)</b>

#### **9. Otros gastos de explotación**

El saldo del epígrafe "Otros gastos de explotación – Servicios exteriores – Servicios de profesionales independientes" de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 6 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2016 (5 miles de euros en el ejercicio 2015), único servicio prestado por Deloitte y sus entidades vinculadas. Asimismo se incluyen, entre otros, 9 miles de euros en concepto de servicios prestados por Agencias de Calificación.

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.

## **10. Situación fiscal**

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

## **11. Derivados de cobertura**

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank, en virtud del cual, CaixaBank paga al Fondo el tipo de interés de referencia de los bonos de titulización para el periodo de devengo de intereses en curso, más un margen equivalente al margen medio de cada serie de bonos, excluida la serie D, ponderado por el saldo de principal pendiente de pago de cada serie durante el periodo de devengo de intereses en curso más un 0,50% y el Fondo paga a CaixaBank un interés anual variable trimestralmente igual a la suma de los intereses de los Derechos de Crédito ingresados por el Fondo durante el periodo de liquidación que vence, dividido entre el notional de permuta para el Fondo, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación. 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 presenta un importe de 334 miles de euros en el epígrafe "Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería" del activo de los balances adjuntos y en el epígrafe "Otras deudas con entidades de crédito" del pasivo del balance adjunto (ningún importe en el ejercicio 2015).

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

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

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 (9.029) y (14.705) 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 3.544 miles de euros, que figuran registrados en el saldo del epígrafe "Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)" de las cuentas de pérdidas y ganancias (4.421 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 8)</i>	(8.221)	(13.583)
Importe transferido a resultados no liquidado	(808)	(1.122)
	<b>(9.029)</b>	<b>(14.705)</b>

## 12. Gestión del riesgo

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Riesgo 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**

**Impago de Activos**

Tasa Morosidad	4,4116%
Tasa Recuperación Morosidad	96,8685%
Tasa Fallidos	10,4900%
Tasa Recuperación Fallidos	17,3600%

**Fondo de Reserva**

Importe Inicial	26.500.000,00
Importe Mínimo	13.250.000,00
Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Importe Actual	17.093.034,18

**Cartera de Activos - Situación Inicial**

Número Operaciones	17.543
Principal Pendiente	999.999.839,05
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27

**Cartera de Activos - Situación Actual**

Número Operaciones	3.886
Principal pendiente no vencido	272.209.008,59
Porcentaje Pendiente Amortizar	27,22%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,61%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	169,53
Amortización Anticipada - TAA	3,79%

**Bonos Titulización**

Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,3640%
Vida Final Estimada Anticipada	11/10/2021

**Permuta Financiera**

Margen	0,50%
--------	-------

**I. DATOS IDENTIFICATIVOS**

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS  
Número de registro del Fondo: 8913  
NIF Fondo: V64723661  
Denominación del compartimento:  
Número de registro del compartimento:  
Denominación de la gestora: 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 5, 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	241.863	1001	282.115
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	241.863	1002	282.115
1. Activos titulizados	0003	241.863	1003	282.115
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	232.231	1009	273.081
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	11.095	1025	10.645
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-1.463	1027	-1.610
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	

S.01

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

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: 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	59.821	1041	62.777
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042	0	1042	0
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	29.343	1043	33.899
1. Activos titulizados	0044	29.333	1044	33.899
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	28.150	1050	32.280
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	365	1065	525
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	8	1066	5
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	922	1067	1.266
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	12	1068	16
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-123	1069	-194
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	9	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	9	1077	0
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	30.478	1085	28.878
1. Tesorería	0086	30.478	1086	28.878
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	301.684	1088	344.892

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	271.270	1089	324.753
<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	271.270	1094	324.753
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	263.049	1095	311.171
1.1 Series no subordinadas	0096	217.567	1096	260.994
1.2 Series subordinadas	0097	64.000	1097	64.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-18.518	1098	-13.823
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101		1101	
2.1 Préstamo subordinado	0102		1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	0
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	8.221	1108	13.583
3.1 Derivados de cobertura	0109	8.221	1109	13.583
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 5, 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	38.635	1117	33.721
<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	38.622	1123	33.708
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	37.477	1124	32.583
1.1 Series no subordinadas	0125	28.113	1125	32.262
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	-8.085
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	260	1128	321
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	9.105	1129	8.085
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	334	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	334	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	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	808	1139	1.122
3.1 Derivados de cobertura	0140	808	1140	1.122
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	3
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	3	1144	3
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	12	1148	13
1. Comisiones	0149	12	1149	13
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	12	1150	13
1.2 Comisión administrador	0151	768	1151	651
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	1.093	1153	1.093
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	0
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-1.861	1155	-1.744
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	-8.221	1158	-13.583
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160	-8.221	1160	-13.583
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	301.684	1162	344.892

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	1.111	1201		2201	5.345	3201	7.012
1.1 Activos titulizados	0202	1.128	1202		2202	5.381	3202	6.997
1.2 Otros activos financieros	0203	-18	1203		2203	-36	3203	16
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-288	1204		2204	-1.192	3204	-1.693
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-288	1205		2205	-1.192	3205	-1.693
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206		2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208	-767	1208		2208	-3.544	3208	-4.421
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	55	1209		2209	609	3209	898
<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	-63	1217		2217	-215	3217	-240
7.1 Servicios exteriores	0218	-18	1218		2218	-29	3218	-36
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-18	1219		2219	-29	3219	-36
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	-45	1224		2224	-186	3224	-204
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-15	1225		2225	-59	3225	-62
7.3.2 Comisión administrador	0226	-28	1226		2226	-117	3226	-134
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227		2227	-10	3227	-8
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228		2228	0	3228	0
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	1.476	1231		2231	2.878	3231	1.288
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	1.476	1232		2232	2.878	3232	1.288
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	-1.468	1239		2239	-3.273	3239	-1.947
<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

S.03

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	269	1300	0	2300	1.308	3300	1.764
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	311	1301	0	2301	1.415	3301	1.872
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	1.194	1302		2302	5.542	3302	7.212
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-38	1303	0	2303	-233	3303	-738
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	-827	1305	0	2305	-3.858	3305	-4.617
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306		2306	0	3306	16
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-18	1308	0	2308	-36	3308	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-17	1309	0	2309	-70	3309	-72
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-15	1310	0	2310	-60	3310	-64
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-2	1312	0	2312	-10	3312	-8
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-24	1315	0	2315	-38	3315	-36
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-24	1320		2320	-38	3320	-36
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	1.561	1322	0	2322	293	3322	863
<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	1.227	1325	0	2325	-41	3325	863
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	7.035	1326		2326	28.314	3326	31.921
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.570	1327	0	2327	10.743	3327	9.014
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	205	1328	0	2328	889	3328	960
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	2.511	1329		2329	7.589	3329	10.013
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	-11.094	1331	0	2331	-47.576	3331	-51.044
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	334	1332	0	2332	334	3332	0
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	334	1336	0	2336	334	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	1.830	1337	0	2337	1.601	3337	2.628
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	28.648	1338		2338	28.878	3338	26.250
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	30.478	1339		2339	30.478	3339	28.878

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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>	0356	0	1356		2356	0	3356	0
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	1.882	1357		2357	1.818	3357	-1.519
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	1.882	1358		2358	1.818	3358	-1.519
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	767	1360		2360	3.544	3360	4.421
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-2.650	1362		2362	-5.362	3362	-2.902
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	0363	0	1363		2363	0	3363	0
<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>	0369	0	1369		2369	0	3369	0
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	0370	0	1370		2370	0	3370	0

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	4,41	0405	10,49	0425	17,36	0445	3,79	1385	3,75	1405	9,75	1425	10,53	1445	2,76	2385	0,31	2405	0,05	2425	0	2445	10
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: 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 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	23	0467	19	0474	2	0481		0488	22	0495	1.955	0502	3	0509	1.980
De 1 a 3 meses	0461	24	0468	18	0475	6	0482		0489	24	0496	1.688	0503	3	0510	1.714
De 3 a 6 meses	0462	54	0469	78	0476	8	0483	13	0490	99	0497	3.249	0504	5	0511	3.353
De 6 a 9 meses	0463	119	0470	59	0477	3	0484	10	0491	73	0498	8.407	0505	8	0512	8.488
De 9 a 12 meses	0464	6	0471	15	0478	1	0485	5	0492	20	0499	209	0506	1	0513	230
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
<b>Total</b>	0466	<b>226</b>	0473	<b>189</b>	0480	<b>21</b>	0487	<b>28</b>	0494	<b>237</b>	0501	<b>15.508</b>	0508	<b>20</b>	1515	<b>15.765</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	23	0522	19	0529	2	0536		0543	22	0550	1.955	0557	3	0564	1.980	0571	9.782	0578	9.782	0584	20,24
De 1 a 3 meses	0516	22	0523	17	0530	6	0537		0544	23	0551	1.683	0558	3	0565	1.710	0572	5.536	0579	5.536	0585	30,88
De 3 a 6 meses	0517	54	0524	78	0531	8	0538	13	0545	99	0552	3.249	0559	5	0566	3.353	0573	13.490	0580	13.154	0586	24,86
De 6 a 9 meses	0518	119	0525	59	0532	3	0539	10	0546	73	0553	8.407	0560	8	0567	8.488	0574	65.465	0581	65.162	0587	12,97
De 9 a 12 meses	0519	6	0526	15	0533	1	0540	5	0547	20	0554	209	0561	1	0568	230	0575	1.506	0582	1.506	0588	15,26
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
<b>Total</b>	0521	<b>224</b>	0528	<b>188</b>	0535	<b>21</b>	0542	<b>28</b>	0549	<b>237</b>	0556	<b>15.504</b>	0563	<b>20</b>	0570	<b>15.760</b>	0577	<b>95.779</b>			0590	<b>16,45</b>

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0600	1.678	1600	1.579	2600	729
Entre 1 y 2 años	0601	3.403	1601	5.085	2601	18.688
Entre 2 y 3 años	0602	4.091	1602	6.109	2602	32.988
Entre 3 y 4 años	0603	4.672	1603	6.381	2603	89.152
Entre 4 y 5 años	0604	16.021	1604	6.065	2604	59.435
Entre 5 y 10 años	0605	55.976	1605	66.720	2605	220.400
Superior a 10 años	0606	186.557	1606	225.332	2606	699.722
<b>Total</b>	0607	<b>272.398</b>	1607	<b>317.272</b>	2607	<b>1.121.114</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0608	<b>14,14</b>	1608	<b>14,40</b>	2608	<b>15,12</b>

Antigüedad	Situación actual 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 26/11/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	11,06	1609	9,88	2609	3,04

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	2.729	0630	165.380	1620	2.943	1630	182.998	2620	3.887	2630	279.861
40% - 60%	0621	797	0631	84.188	1621	860	1631	94.588	2621	1.730	2631	256.644
60% - 80%	0622	112	0632	17.134	1622	210	1632	30.850	2622	1.727	2632	271.215
80% - 100%	0623	9	0633	1.904	1623	11	1633	2.174	2623	147	2633	28.610
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
<b>Total</b>	0628	<b>3.647</b>	0638	<b>268.605</b>	1628	<b>4.024</b>	1638	<b>310.610</b>	2628	<b>7.491</b>	2638	<b>836.330</b>
<b>Media ponderada (%)</b>			0639	<b>35,31</b>			1639	<b>36,81</b>			2639	<b>36,59</b>

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,61	1650	1,82	2650	5,31
Tipo de interés nominal máximo	0651	9,15	1651	9,90	2651	11,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,09	1652	0,25	2652	1,10

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2016				Situación cierre anual anterior 31/12/2015				Situación inicial 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660		0683		1660		1683		2660		2683	
Aragón	0661		0684		1661		1684		2661		2684	
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662		2685	
Baleares	0663		0686		1663		1686		2663		2686	
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664		2687	
Cantabria	0665		0688		1665		1688		2665		2688	
Castilla-León	0666		0689		1666		1689		2666		2689	
Castilla La Mancha	0667		0690		1667		1690		2667		2690	
Cataluña	0668	3.888	0691	272.398	1668	4.404	1691	317.272	2668	20.204	2691	1.121.114
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670		0693		1670		1693		2670		2693	
Galicia	0671		0694		1671		1694		2671		2694	
Madrid	0672		0695		1672		1695		2672		2695	
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674		0697		1674		1697		2674		2697	
Navarra	0675		0698		1675		1698		2675		2698	
La Rioja	0676		0699		1676		1699		2676		2699	
Comunidad Valenciana	0677		0700		1677		1700		2677		2700	
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678		2701	
<b>Total España</b>	0679	<b>3.888</b>	0702	<b>272.398</b>	1679	<b>4.404</b>	1702	<b>317.272</b>	2679	<b>20.204</b>	2702	<b>1.121.114</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>3.888</b>	0705	<b>272.398</b>	1682	<b>4.404</b>	1705	<b>317.272</b>	2682	<b>20.204</b>	2705	<b>1.121.114</b>

S.05.1

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6,99			1710	5,80			2710	3,63		
Sector	0711	20,40	0712	68	1711	20,28	1712	68	2711	14,28	2712	68

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722			
ES0337782017	AG	4.494	54.668	245.680	4.494	65.255	293.256	4.494	100.000	449.400			
ES0337782009	AS	5.131	0	0	5.131	0	0	5.131	100.000	513.100			
ES0337782025	B	210	100.000	21.000	210	100.000	21.000	210	100.000	21.000			
ES0337782033	C	165	100.000	16.500	165	100.000	16.500	165	100.000	16.500			
ES0337782041	D	265	100.000	26.500	265	100.000	26.500	265	100.000	26.500			
<b>Total</b>		0723	10.265	0724	309.680	1723	10.265	1724	357.256	2723	10.265	2724	1.026.500

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: GestiCaixa, S.G.F.T., S.A.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2016</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona</b>

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

**CUADRO B**

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0337782017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,10	0	0	0	0	SI	245.680	0	0	0	245.680	0		
ES0337782009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,20	0	0	0	0	NO	0	0	0	0	0	0		
ES0337782025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,50	0,20	9	0	0	SI	21.000	0	0	0	21.009	0		
ES0337782033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,95	0,65	25	0	0	SI	16.500	0	0	0	16.525	0		
ES0337782041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4	3,70	226	0	9.105	SI	26.500	0	0	0	35.831	-18.518		
<b>Total</b>						0740	260	0741	9.105	0743	309.680	0744	0	0745	319.045	0746	-18.518

	Situación actual 31/12/2016		Situación cierre anual anterior 31/12/2015		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,36	0748	0,40	0749	4,63

S.05.2

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	1750	1751	1752	1753								
ES0337782017	AG	11.094	203.720	0	49.763	11.636	156.144	66	49.763								
ES0337782009	AS	0	513.100	0	43.222	0	513.100	0	43.222								
ES0337782025	B	0	0	11	3.084	0	0	27	3.016								
ES0337782033	C	0	0	27	3.090	0	0	41	2.963								
ES0337782041	D	0	0	0	3.126	0	0	0	3.126								
<b>Total</b>		0754	11.094	0755	716.820	0756	38	0757	102.285	1754	11.636	1755	669.244	1756	133	1757	102.090

S.05.2

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007
				0762	0763	0764
ES0337782017	AG	26/01/2015	MOODY'S	Baa1(sf)	Baa2(sf)	Aaa
ES0337782017	AG	28/01/2016	STANDARD AND POOR'S	BBB(sf)	BBB-(sf)	AAA
ES0337782009	AS	04/07/2012	MOODY'S	A3(sf)	Aa2(sf)	Aaa
ES0337782009	AS	12/07/2011	STANDARD AND POOR'S	AA-(sf)	AAA(sf)	AAA
ES0337782025	B	21/11/2012	MOODY'S	B1(sf)	Ba1(sf)	Aa3
ES0337782025	B	07/06/2013	STANDARD AND POOR'S	B+(sf)	BBB(sf)	AA-
ES0337782033	C	21/11/2012	MOODY'S	Caa1(sf)	B3(sf)	Baa3
ES0337782033	C	07/06/2013	STANDARD AND POOR'S	CCC+(sf)	BB(sf)	BBB+
ES0337782041	D	16/09/2010	MOODY'S	C(sf)	C	C
ES0337782041	D	16/09/2010	STANDARD AND POOR'S	D(sf)	D	CCC-

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0765	28.766	1765	32.682	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766	17.373	1766	32.419	2766	0
Entre 2 y 3 años	0767	30.070	1767	28.766	2767	36.996
Entre 3 y 4 años	0768	40.911	1768	25.973	2768	95.825
Entre 4 y 5 años	0769	41.167	1769	24.453	2769	94.118
Entre 5 y 10 años	0770	151.393	1770	95.881	2770	306.450
Superior a 10 años	0771		1771	117.081	2771	493.110
<b>Total</b>	<b>0772</b>	<b>309.680</b>	<b>1772</b>	<b>357.256</b>	<b>2772</b>	<b>1.026.500</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>0773</b>	<b>4,29</b>	<b>1773</b>	<b>4,48</b>	<b>2773</b>	<b>11,56</b>

S.05.3

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

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: 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 26/11/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	17.093	1775	11.970	2775	26.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	13.250	1776	13.250	2776	13.250
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,52	1777	3,35	2777	2,58
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SOCIETE GENERALE	1778	SOCIETE GENERALE	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	P-1 Moody's - 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	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	245.680	1786	293.256	2786	449.400
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	79,33	1787	82,09	2787	43,78
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	Generalitat de Catalunya	1788	Generalitat de Catalunya	2788	Generalitat de Catalunya
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	77	1792	82,09	2792	93,77
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

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

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Gestikaixa, 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 26/11/2007	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta 1	CAIXABANK, S.A.	Trimestral	Total Intereses Cobrados del período de activos titulizados, no fallidos.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	Tipo Interés Nominal Medio de Bonos (menos Serie D), ponderado por el Principal Pendiente de Bonos (menos Serie D) + 0,50%.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	-8.221	-13.583	-29.487	0
<b>Total</b>							0808 -8.221	0809 -13.583	0810 -29.487	

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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 26/11/2007	Situación actual 31/12/2016	Situación cierre anual anterior 31/12/2015	Situación inicial 26/11/2007		
Préstamos hipotecarios	0811	1811	2811	0829	1829	2829	3829	
Cédulas hipotecarias	0812	1812	2812	0830	1830	2830	3830	
Préstamos a promotores	0813	1813	2813	0831	1831	2831	3831	
Préstamos a PYMES	0814	1814	2814	0832	1832	2832	3832	
Préstamos a empresas	0815	1815	2815	0833	1833	2833	3833	
Préstamos corporativos	0816	1816	2816	0834	1834	2834	3834	
Cédulas territoriales	0817	1817	2817	0835	1835	2835	3835	
Bonos de tesorería	0818	1818	2818	0836	1836	2836	3836	
Deuda subordinada	0819	1819	2819	0837	1837	2837	3837	
Créditos AAPP	0820	1820	2820	0838	1838	2838	3838	
Préstamos consumo	0821	1821	2821	0839	1839	2839	3839	
Préstamos automoción	0822	1822	2822	0840	1840	2840	3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823	1823	2823	0841	1841	2841	3841	
Cuentas a cobrar	0824	1824	2824	0842	1842	2842	3842	
Derechos de crédito futuros	0825	1825	2825	0843	1843	2843	3843	
Bonos de titulación	0826	1826	2826	0844	1844	2844	3844	
<b>Total</b>	0827	1827	2827	0845	1845	2845	3845	

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	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	4.476	7006	6.940	7009	1,64	7012	2,19	7015	1,60		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	7.541	7007	4.971	7010	2,77	7013	1,57	7016	2,02		
Total Morosos					7005	12.017	7008	11.911	7011	4,41	7014	3,76	7017	3,62	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	28.380	7024	30.949	7027	9,33	7030	9,61	7033	9,50		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	3.531	7025	3.320	7028	1,16	7031	1,19	7034	1,09		
Total Fallidos					7023	31.911	7026	34.268	7029	10,49	7032	10,80	7035	10,59	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	

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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
ES0337782009	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)
ES0337782017	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)
ES0337782025	4,20	7,42	7,14	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782033	3,30	5,83	5,61	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782041	0	0	0	
<b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b>	0855	0859	1859	2859
ES0337782009	0	0	0	
ES0337782017	0	0	0	
ES0337782025	18	8,12	8,02	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782033	13	8,12	8,02	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782041	0	0	0	
<b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>	0856	0860	1860	2860
ES0337782017	1	4,41	3,62	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 131)
<b>OTROS TRIGGERS</b>	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento



S.05.5

Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	5	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,01	4862	0	5862	15	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 5, 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 (pág156)

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												609	609
Deterioro de activos financieros (neto)	0874												2.878	2.878
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												-215	-215
<b>Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)</b>	0878												3.273	3.273
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879												0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880												-3.273	-3.273
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881												0	0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882												0	0
Comisión variable pagada	0883												0	0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884												0	0

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: 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**

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 5, 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 01/01/1994 al 30/06/1994	1	987,56	0,02573	2,000000	1,000000	2,000000	2,000000	1,052055	01/02/2017
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	2	44.710,49	0,05147	2,771521	-0,188161	0,878000	3,300000	99,057534	03/04/2025
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	9	135.985,52	0,23160	3,160808	0,519412	0,202000	4,750000	122,621425	21/03/2027
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	5	58.288,36	0,12867	3,923371	0,348364	2,550000	4,400000	103,079353	03/08/2025
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	16	255.395,29	0,41173	3,948111	0,576180	1,400000	4,750000	98,216667	08/03/2025
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	23	245.425,87	0,59187	3,757658	0,438019	0,542000	4,250000	112,370442	13/05/2026
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	24	244.228,03	0,61760	3,763590	0,203124	1,000000	4,284000	110,462424	16/03/2026
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	36	747.686,83	0,92640	3,315733	0,472203	0,238000	4,620000	127,983732	31/08/2027
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	33	823.614,77	0,84920	3,417204	0,392919	0,750000	4,351000	116,745885	23/09/2026
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	39	705.229,03	1,00360	3,616950	0,284292	1,000000	4,440000	103,338651	11/08/2025
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	19	548.945,76	0,48893	3,656826	0,247062	0,750000	6,000000	108,186269	05/01/2026
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	25	1.332.410,48	0,64334	2,571244	1,325525	0,700000	5,046000	121,901547	27/02/2027
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	43	1.425.409,29	1,10654	3,437288	0,226845	0,202000	4,650000	142,321098	09/11/2028
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	42	1.872.260,80	1,08080	2,966181	0,420924	0,750000	4,411000	145,042042	31/01/2029
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	42	1.517.801,13	1,08080	2,918792	0,416869	0,600000	4,661000	150,610634	20/07/2029
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	31	1.438.032,52	0,79774	2,287972	0,603973	0,193000	4,440000	172,770886	25/05/2031
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	42	2.091.865,27	1,08080	1,770832	0,625334	0,222000	4,411000	159,606036	20/04/2030
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	95	5.198.549,60	2,44467	1,206224	0,755340	0,309000	4,432000	143,186485	06/12/2028
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	101	4.964.306,50	2,59907	1,364287	0,778786	0,309000	4,362000	180,446628	14/01/2032
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	170	11.485.498,41	4,37468	1,201024	0,774537	0,193000	4,845000	184,857279	27/05/2032
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	183	11.897.246,55	4,70921	1,378779	0,822153	0,238000	4,862000	160,367609	13/05/2030
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	278	16.661.141,40	7,15389	1,318570	0,803112	0,242000	5,072000	180,935222	29/01/2032
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	303	22.633.928,48	7,79722	1,386639	0,874739	0,094000	4,998000	196,394410	13/05/2033
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	636	52.971.838,20	16,36644	1,574329	0,818578	0,238000	5,411000	169,206022	06/02/2031
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	608	52.838.602,98	15,64591	1,622269	0,670949	0,194000	6,500000	175,292612	10/08/2031

**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 Maximun	Meses Months	Fecha Date
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	732	18,83685	50.981.114,92	18,72867	1,676654	0,744944	0,193000	9,150000	169,373565	11/02/2031
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	278	7,15389	21.442.530,82	7,87723	1,791920	0,790658	0,182000	8,250000	136,759700	24/05/2028
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	23	0,59187	3.271.383,00	1,20179	1,085210	0,904388	0,740000	3,595000	255,504029	16/04/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	47	1,20947	4.374.590,73	1,60707	1,522879	0,918932	0,658000	6,000000	123,373287	13/04/2027
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:					70.048,64	2,011860	0,723138		138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:					101,42	0,094000	-1,200000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:					3.664.348,90	9,150000	5,000000		377,260274	01/06/2048

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



## 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	3.219	82,83582	235.460.197,60	86,49978	1,594984	0,768853	0,094000	9,150000	165,121171	04/10/2030
NO PYME	667	17,16418	36.748.810,99	13,50022	1,715873	0,719119	0,193000	9,000000	198,603843	20/07/2033
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:					70,048,64	2,011860	0,723138		138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:					101,42	0,094000	-1,200000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:					3.664.348,90	9,150000	5,000000		377,260274	01/06/2048

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

**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	73	1,87854	9.106.808,67	3,34552	0,321994	0,458267	0,094000	0,499000	178,047050	02/11/2031
00.50 00.99	1.120	28,82141	112.499.348,58	41,32830	0,767849	0,751427	0,500000	0,992000	181,520475	16/02/2032
01.00 01.49	1.240	31,90942	75.229.809,20	27,63678	1,081637	1,058594	1,000000	1,492000	160,489004	16/05/2030
01.50 01.99	105	2,70201	6.730.569,22	2,47257	1,624043	1,406979	1,500000	1,990000	161,191133	07/06/2030
02.00 02.49	30	0,77200	2.745.130,40	1,00846	2,199554	1,501780	2,000000	2,490000	195,268124	09/04/2033
02.50 02.99	31	0,79774	6.006.905,07	2,20673	2,582365	1,861404	2,500000	2,996000	151,518912	16/08/2029
03.00 03.49	126	3,24241	7.584.247,12	2,78619	3,359912	0,230107	3,000000	3,498000	182,764779	24/03/2032
03.50 03.99	560	14,41071	29.971.706,81	11,01055	3,785597	0,153269	3,500000	3,998000	166,268166	08/11/2030
04.00 04.49	487	12,53217	18.595.274,19	6,83125	4,169003	0,323732	4,000000	4,482000	145,501455	14/02/2029
04.50 04.99	34	0,87494	2.244.775,72	0,82465	4,729586	0,717904	4,500000	4,998000	138,053434	03/07/2028
05.00 05.49	22	0,56613	471.435,82	0,17319	5,153145	0,760073	5,000000	5,480000	61,067585	01/02/2022
05.50 05.99	15	0,38600	847.065,95	0,31118	5,639965	0,000000	5,500000	5,875000	134,774472	25/03/2028
06.00 06.49	14	0,36027	84.035,80	0,03087	6,109551	0,049979	6,000000	6,440000	15,408090	13/04/2018
06.50 06.99	12	0,30880	68.264,31	0,02508	6,629540	0,121589	6,500000	6,950000	21,522771	17/10/2018
07.00 07.49	4	0,10293	4.890,82	0,00180	7,250000	0,000000	7,250000	7,250000	3,448930	14/04/2017
07.50 07.99	3	0,07720	5.533,35	0,00203	7,668574	0,000000	7,500000	7,750000	6,101531	04/07/2017
08.00 08.49	4	0,10293	9.354,88	0,00344	8,079608	0,000000	8,000000	8,250000	9,333669	11/10/2017
08.50 08.99	1	0,02573	943,58	0,00035	8,500000	0,000000	8,500000	8,500000	4,997260	01/06/2017



## 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
09.00 09.49	5	0,12867	2.909,10	0,00107	9,035716	0,000000	9,000000	9,150000	3,431380	14/04/2017
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3,886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:			70.048,64		2,011860	0,723138			138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:			101,42		0,094000	-1,200000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			3.664.348,90		9,150000	5,000000			377,260274	01/06/2048

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

**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	2.081	53,55121	41.650.352,95	15,30087	2,233303	0,714955	0,094000	9,150000	122,997508	01/04/2027
50,000.00	99,999.99	954	24,54967	67.759.912,30	24,89260	1,756723	0,738018	0,193000	5,800000	170,046818	03/03/2031
100,000.00	149,999.99	477	12,27483	57.831.881,69	21,24540	1,562581	0,766520	0,222000	5,640000	194,891899	29/03/2033
150,000.00	199,999.99	178	4,58055	30.482.117,00	11,19806	1,569264	0,714329	0,238000	5,510000	191,497570	15/12/2032
200,000.00	249,999.99	72	1,85280	16.023.232,54	5,88637	1,156399	0,802145	0,500000	4,031000	198,354170	12/07/2033
250,000.00	299,999.99	38	0,97787	10.338.686,33	3,79807	1,207993	0,779607	0,500000	4,182000	171,821411	26/04/2031
300,000.00	349,999.99	29	0,74627	9.273.574,52	3,40678	0,790933	0,762018	0,542000	1,329000	188,746314	22/09/2032
350,000.00	399,999.99	13	0,33453	4.788.285,00	1,75905	2,270897	0,608959	0,750000	5,680000	184,044528	02/05/2032
400,000.00	449,999.99	8	0,20587	3.425.860,47	1,25854	0,822306	0,799084	0,500000	1,028000	221,795387	25/06/2035
450,000.00	499,999.99	13	0,33453	6.178.087,86	2,26961	1,617062	0,692931	0,650000	4,862000	151,107912	04/08/2029
500,000.00	549,999.99	3	0,07720	1.581.602,48	0,58103	0,885899	0,885899	0,750000	0,950000	250,438922	13/11/2037
550,000.00	599,999.99	3	0,07720	1.679.142,44	0,61686	1,333717	1,300311	0,792000	2,300000	175,445386	15/08/2031
600,000.00	649,999.99	1	0,02573	636.235,33	0,23373	2,500000	2,500000	2,500000	2,500000	120,098630	03/01/2027
650,000.00	699,999.99	4	0,10293	2.731.010,02	1,00328	1,544353	0,563311	0,650000	3,932000	117,521994	17/10/2026
700,000.00	749,999.99	1	0,02573	718.402,81	0,26392	1,250000	1,250000	1,250000	1,250000	298,224658	07/11/2041
800,000.00	849,999.99	2	0,05147	1.640.527,03	0,60267	0,863292	0,799689	0,750000	0,978000	102,123859	05/07/2025
1,050,000.00	1,099,999.99	1	0,02573	1.051.369,93	0,38624	1,250000	1,250000	1,250000	1,250000	178,126027	04/11/2031
1,100,000.00	1,149,999.99	4	0,10293	4.502.614,06	1,65410	0,641067	0,722181	0,182000	1,000000	139,017299	01/08/2028
1,300,000.00	1,349,999.99	1	0,02573	1.335.721,07	0,49070	0,750000	0,750000	0,750000	0,750000	118,093151	03/11/2026
2,400,000.00	2,449,999.99	1	0,02573	2.415.716,06	0,88745	0,679000	0,600000	0,679000	0,679000	79,035616	02/08/2023
2,500,000.00	2,549,999.99	1	0,02573	2.500.327,80	0,91853	2,500000	2,500000	2,500000	2,500000	120,098630	03/01/2027



## 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	
3,650,000.00	3,699,999.99	1	0,02573	3.664.348,90	1,34615	0,400000	0,400000	0,400000	0,400000	58,060274	02/11/2021
<b>Total Cartera/Total</b>		3,886	100,00000	272.209.008,59	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:						1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:						70,048,64	2,011860	0,723138		138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:						101,42	0,094000	-1,200000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:						3.664.348,90	9,150000	5,000000		377,260274	01/06/2048

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

**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	0,02573	1.541,78	0,00057	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	36,032877	01/01/2020
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTID	1.212	31,18888	58.666.776,01	21,55211	3,810841	0,163970	0,238000	6,940000	165,639405	20/10/2030
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	4	0,10293	22.744,56	0,00836	1,128707	1,106180	1,000000	1,250000	66,734928	24/07/2022
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIB	14	0,36027	326.424,49	0,11992	1,042891	0,986912	0,750000	1,409000	152,348375	11/09/2029
Índice 009 I.R.M.H. INDICE REF. MER	3	0,07720	2.150,15	0,00079	2,135175	1,135175	2,000000	2,250000	10,296653	09/11/2017
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HOR	231	5,94442	27.856.905,66	10,23365	1,090198	1,102226	0,094000	3,000000	96,924427	28/01/2025
Índice 142 IRPH CONJ. ENTIDADES (	1	0,02573	3.421,67	0,00126	4,007000	2,000000	4,007000	4,007000	83,046575	02/12/2023
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	2.340	60,21616	182.580.087,85	67,07349	0,943593	0,906783	0,193000	5,059000	183,129795	05/04/2032
Índice 000 TIPO FIJO	77	1,98147	2.329.261,28	0,85569	4,631032	0,000000	1,500000	9,150000	79,598533	19/08/2023
Índice 634 TIPO FIJO	3	0,07720	419.695,14	0,15418	2,902364	2,902364	2,600000	3,974000	208,494715	17/05/2034
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:			70.048,64		2,011860	0,723138			138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:			101,42		0,094000	-1,200000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			3.664.348,90		9,150000	5,000000			377,260274	01/06/2048

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

**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	158	4,06588	468.169,57	0,17199	2,350932	0,682147	0,404000	9,000000	3,730182	23/04/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	143	3,67988	1.183.246,04	0,43468	1,876902	0,773010	0,350000	9,150000	7,926528	29/08/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	106	2,72774	1.531.461,58	0,56261	1,322608	0,794513	0,300000	6,625000	14,772825	25/03/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	98	2,52187	1.868.106,74	0,68628	1,391857	0,874619	0,629000	6,000000	19,984979	31/08/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	66	1,69840	1.286.284,01	0,47254	1,402844	0,763261	0,250000	4,440000	26,268978	10/03/2019
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	75	1,93001	2.804.778,74	1,03038	1,773669	0,670874	0,550000	5,640000	32,768855	24/09/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	61	1,56974	2.406.588,24	0,88410	1,981094	0,688952	0,650000	6,000000	37,595347	18/02/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	50	1,28667	2.264.254,00	0,83181	1,825514	0,777431	0,094000	6,500000	44,086310	02/09/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	94	2,41894	3.835.828,60	1,40915	1,706884	0,713646	0,400000	5,072000	51,114682	04/04/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	143	3,67988	12.149.990,24	4,46348	1,450729	0,616153	0,400000	5,250000	56,961658	29/09/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	168	4,32321	10.356.684,23	3,80468	1,713212	0,832525	0,492000	5,510000	62,458847	16/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	124	3,19094	8.173.118,56	3,00252	1,698620	0,799394	0,182000	4,900000	67,898652	28/08/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	46	1,18374	3.278.068,72	1,20425	1,670485	0,804163	0,559000	5,800000	73,352450	10/02/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	61	1,56974	6.290.349,61	2,31085	1,337747	0,801669	0,500000	5,059000	79,482419	16/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	41	1,05507	2.208.719,28	0,81141	2,172339	0,763513	0,642000	4,440000	87,317703	10/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	40	1,02934	2.804.696,48	1,03035	1,672912	0,926991	0,550000	4,440000	91,744174	23/08/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	49	1,26094	3.392.990,53	1,24647	2,167630	0,578450	0,500000	4,351000	98,441050	15/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	49	1,26094	2.132.050,04	0,78324	1,835088	0,752378	0,600000	4,500000	104,209313	06/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	87	2,23881	7.116.435,62	2,61433	1,796875	0,792294	0,600000	5,411000	111,290367	10/04/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	116	2,98507	10.172.195,46	3,73691	1,615186	0,671219	0,443000	5,600000	116,282195	09/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	106	2,72774	12.393.902,35	4,55308	1,870880	1,181417	0,500000	4,620000	121,681206	20/02/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	53	1,36387	4.750.132,22	1,74503	1,702999	0,803045	0,500000	4,296000	128,018553	01/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	31	0,79774	2.859.723,49	1,05056	1,516855	0,796251	0,600000	4,620000	133,605619	18/02/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	33	0,84920	2.072.880,60	0,76150	2,569425	0,928486	0,750000	4,612000	139,883102	27/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	43	1,10654	2.225.678,92	0,81764	1,992770	0,638176	0,550000	4,190000	146,300314	11/03/2029

**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 Maximun	Meses Months	Fecha Date
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	48	1,23520	2.852.231,91	1,04781	2,003794	0,949875	0,600000	4,862000	152,224383	07/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	45	1,15800	2.386.400,13	0,87668	1,725552	0,610699	0,600000	4,351000	159,245922	09/04/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	46	1,18374	2.610.583,23	0,95904	2,196693	0,691660	0,650000	4,432000	164,670903	21/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	86	2,21307	5.849.808,02	2,14901	2,111218	0,709753	0,628000	4,932000	171,073418	04/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	69	1,77560	6.571.903,97	2,41429	1,916680	0,775448	0,499000	4,411000	176,479164	15/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	102	2,62481	7.180.607,24	2,63790	1,541887	0,711749	0,542000	4,601000	182,604893	20/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	64	1,64694	5.555.481,43	2,04089	2,367073	0,632439	0,500000	4,862000	187,855961	26/08/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	40	1,02934	2.584.412,24	0,94942	1,303209	0,724168	0,600000	4,150000	194,307587	11/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	78	2,00721	5.699.330,09	2,09373	1,396585	0,819714	0,550000	4,862000	200,958041	29/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	89	2,29027	7.076.542,15	2,59967	1,112711	0,722534	0,500000	4,440000	207,417151	14/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	75	1,93001	6.331.438,51	2,32595	1,387301	0,760868	0,600000	4,411000	212,581882	18/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	119	3,06227	9.386.579,41	3,44830	1,292528	0,726042	0,543000	4,296000	218,741735	24/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	122	3,13948	11.434.251,69	4,20054	1,423570	0,933264	0,202000	4,661000	224,917202	28/09/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	224	5,76428	19.069.750,24	7,00555	1,509437	0,700731	0,492000	5,680000	231,176307	06/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	206	5,30108	21.612.928,88	7,93983	1,635065	0,659179	0,452000	4,900000	237,004525	30/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	189	4,86361	18.765.401,54	6,89375	1,734733	0,696104	0,488000	4,862000	242,566243	19/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	92	2,36747	9.536.682,21	3,50344	1,475455	0,747368	0,193000	4,336000	247,499781	16/08/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	17	0,43747	2.279.998,11	0,83759	1,181919	0,838433	0,238000	3,940000	255,663002	21/04/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	23	0,59187	2.313.577,02	0,84993	1,478159	0,861559	0,600000	3,900000	258,895135	29/07/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	4	0,10293	349.424,56	0,12837	2,742089	1,661426	1,000000	3,940000	264,478927	15/01/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	3	0,07720	279.133,87	0,10254	1,611879	0,759383	0,940000	3,851000	278,962457	30/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	3	0,07720	153.531,34	0,05640	0,905582	0,896769	0,202000	2,542000	285,098833	03/10/2040
Del 01/01/2041 al 30/06/2041	2	0,05147	203.275,10	0,07468	0,684723	0,673659	0,642000	0,700000	290,438320	15/03/2041
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	8	0,20587	1.572.996,84	0,57786	1,228606	1,052419	0,250000	3,498000	296,933142	28/09/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	3	0,07720	404.152,82	0,14847	0,934983	0,902687	0,193000	2,250000	303,323332	11/04/2042

**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 01/07/2042 al 31/12/2042	2	0,05147	90.094,90	0,03310	2,070780	0,358638	0,250000	4,440000	311,210959	07/12/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	3	0,07720	219.575,30	0,08066	0,773442	0,928514	0,222000	1,500000	314,311619	11/03/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	4	0,10293	369.232,50	0,13564	0,605238	0,582338	0,309000	0,900000	321,331893	11/10/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	4	0,10293	336.097,25	0,12347	0,721108	0,729648	0,193000	1,000000	328,441188	14/05/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	7	0,18013	669.598,96	0,24599	0,757390	0,705757	0,238000	4,212000	334,022964	31/10/2044
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	8	0,20587	1.292.625,87	0,47487	0,754445	0,837501	0,242000	1,600000	339,978782	01/05/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	7	0,18013	1.159.008,14	0,42578	1,094514	0,632413	0,193000	3,572000	344,674664	21/09/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	11	0,28307	1.343.530,87	0,49357	1,158693	0,631184	0,238000	3,940000	351,017645	02/04/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	22	0,56613	3.144.223,67	1,15508	0,643139	0,690585	0,194000	1,079000	357,218048	07/10/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	14	0,36027	1.083.355,83	0,39799	0,392906	0,610605	0,194000	1,500000	363,506506	17/04/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	4	0,10293	248.182,44	0,09117	0,762769	0,764441	0,194000	1,000000	369,987083	31/10/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	2	0,05147	166.726,44	0,06125	1,113279	1,117691	0,750000	1,738000	377,260274	08/06/2048
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:			70.048,64		2,011860	0,723138			138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:			101,42		0,094000	-1,200000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			3.664.348,90		9,150000	5,000000			377,260274	01/06/2048

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



## 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	2.309	59,41843	174.488.152,93	64,10080	1,604589	0,738277	0,182000	9,150000	169,418171	12/02/2031
17 GIRONA	311	8,00309	18.797.695,04	6,90561	1,582340	0,792497	0,250000	6,625000	167,617313	19/12/2030
25 LLEIDA	468	12,04323	32.566.425,20	11,96376	1,397342	0,861883	0,094000	6,375000	164,387364	12/09/2030
43 TARRAGONA	798	20,53525	46.356.735,42	17,02983	1,798637	0,769572	0,193000	8,000000	174,993490	01/08/2031
<b>CATALUNYA</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>	<b>1,617697</b>	<b>0,763929</b>	<b>0,094000</b>	<b>9,150000</b>	<b>169,813081</b>	<b>24/02/2031</b>
Total Cartera/Total	3.886	100,00000	272.209.008,59	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:					70,048,64	2,011860	0,723138		138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:					101,42	0,094000	-1,200000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:					3.664.348,90	9,150000	5,000000		377,260274	01/06/2048

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



## 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	3.647	93,84972	268.605.094,52	98,67605	1,613440	0,763243	0,182000	6,000000	171,352589	12/04/2031
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>3.647</b>	<b>93,84970</b>	<b>268.605.094,52</b>	<b>98,67610</b>	<b>1,613440</b>	<b>0,763243</b>	<b>0,182000</b>	<b>6,000000</b>	<b>171,352589</b>	<b>12/04/2031</b>
3 DEPOSITOS DINERARIOS	5	0,12867	141.097,72	0,05183	3,808504	0,245894	0,500000	5,000000	53,815508	26/06/2021
4 GARANTIAS DE TERCEROS	16	0,41173	837.289,34	0,30759	0,565567	0,564924	0,500000	1,250000	52,461495	15/05/2021
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	218	5,60988	2.625.527,01	0,96453	1,608186	0,739801	0,094000	9,150000	38,171995	06/03/2020
<b>PERSONAL</b>	<b>239</b>	<b>6,15030</b>	<b>3.603.914,07</b>	<b>1,32400</b>	<b>1,584419</b>	<b>0,717761</b>	<b>0,094000</b>	<b>9,150000</b>	<b>39,455884</b>	<b>14/04/2020</b>
Total Cartera/Total	3.886	100,00000	272.209.008,59	100,00000						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:			70.048,64		2,011860	0,723138			138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:			101,42		0,094000	-1,200000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			3.664.348,90		9,150000	5,000000			377,260274	01/06/2048

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



## 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	225	5,79002	12.584.142,41	4,62297	1,936829	0,729787	0,193000	7,500000	159,438831	14/04/2030
02-Silvicultura y explotación forestal.	13	0,33453	1.119.449,92	0,41125	1,893532	0,852777	0,750000	4,612000	184,117436	05/05/2032
03-Pesca y acuicultura.	35	0,90067	2.108.396,71	0,77455	1,807049	0,824155	0,650000	6,500000	138,101088	04/07/2028
08-Otras industrias extractivas.	1	0,02573	58.936,55	0,02165	3,862000	0,000000	3,862000	3,862000	234,147945	05/07/2036
09-Actividades de apoyo a las industrias	2	0,05147	127.308,28	0,04677	0,646361	0,669032	0,622000	0,750000	157,723714	21/02/2030
10-Industria de la alimentación.	33	0,84920	2.156.729,66	0,79231	1,429391	0,740972	0,242000	5,480000	162,467612	16/07/2030
11-Fabricación de bebidas.	10	0,25733	868.246,18	0,31896	1,379757	0,811454	0,628000	4,440000	154,673515	20/11/2029
13-Industria textil.	26	0,66907	1.601.960,43	0,58850	1,900562	0,647117	0,559000	9,000000	201,190815	06/10/2033
14-Confección de prendas de vestir.	18	0,46320	1.148.832,69	0,42204	2,133270	0,730054	0,678000	4,411000	189,963299	30/10/2032
15-Industria del cuero y del calzado.	3	0,07720	15.059,12	0,00553	4,292034	0,422515	4,000000	4,440000	24,148053	05/01/2019
16-Industria de la madera y del corcho,	34	0,87494	2.062.800,91	0,75780	1,499010	0,943953	0,238000	4,296000	144,566719	17/01/2029
17-Industria del papel.	6	0,15440	230.799,39	0,08479	3,268434	0,315460	0,709000	4,190000	52,063768	03/05/2021
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	28	0,72054	1.625.410,33	0,59712	1,683903	0,723386	0,640000	4,620000	154,114172	03/11/2029
20-Industria química.	6	0,15440	378.916,17	0,13920	4,278030	0,113342	0,750000	5,510000	123,624417	20/04/2027
22-Fabricación de productos de caucho y	15	0,38600	786.842,87	0,28906	2,302911	0,600368	0,878000	4,940000	146,364336	12/03/2029
23-Fabricación de otros productos minera	12	0,30880	544.329,73	0,19997	1,505189	0,866979	0,750000	3,140000	164,987558	30/09/2030
24-Metalurgia, fabricación de productos	23	0,59187	1.336.288,20	0,49091	1,952246	0,780181	0,488000	4,370000	168,836132	25/01/2031
25-Fabricación de productos metálicos, e	43	1,10654	2.931.454,50	1,07691	1,523057	0,684603	0,500000	6,600000	156,994766	30/01/2030
26-Fabricación de productos informáticos	8	0,20587	521.357,11	0,19153	1,759538	0,934043	0,679000	5,600000	176,738961	23/09/2031
27-Fabricación de material y equipo eléc	6	0,15440	226.942,93	0,08337	3,616827	0,335003	1,000000	6,625000	152,614813	19/09/2029
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	23	0,59187	1.455.319,05	0,53463	1,355934	0,746453	0,193000	4,101000	120,883958	27/01/2027
29-FABRICACIÓN DE VEHÍCULOS DE M	3	0,07720	93.772,39	0,03445	2,044114	0,693256	0,988000	3,554000	127,987719	31/08/2027
31-Fabricación de muebles.	5	0,12867	296.946,30	0,10909	2,410733	0,516272	0,772000	4,101000	177,440392	14/10/2031
32-Otras industrias manufactureras.	8	0,20587	218.036,63	0,08010	1,449884	0,751838	0,536000	4,351000	107,412114	13/12/2025
33-Reparación e instalación de maquinari	1	0,02573	277.734,59	0,10203	0,878000	0,750000	0,878000	0,878000	245,161644	06/06/2037



## 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
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	24	0,61760	1.950.589,57	0,71658	1,883778	0,727055	0,300000	5,550000	82,806182	25/11/2023
36-Captación, depuración y distribución	1	0,02573	56.872,94	0,02089	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	144,131507	04/01/2029
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	2	0,05147	259.114,81	0,09519	0,828588	0,822156	0,742000	1,042000	188,497634	15/09/2032
39-Actividades de descontaminación y otr	6	0,15440	297.363,68	0,10924	2,411823	0,569878	0,900000	4,042000	198,983031	31/07/2033
41-Construcción de edificios.	13	0,33453	1.173.470,81	0,43109	1,679430	0,926628	0,750000	4,284000	193,205544	05/02/2033
43-Actividades de construcción especiali	176	4,52908	10.406.791,00	3,82309	1,865058	0,735448	0,222000	6,950000	167,346060	11/12/2030
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	105	2,70201	8.348.820,13	3,06706	1,533589	0,814621	0,194000	5,400000	177,242724	08/10/2031
46-Comercio al por mayor e intermediario	181	4,65775	14.442.625,01	5,30571	1,627253	0,686081	0,202000	7,250000	165,895405	28/10/2030
47-Comercio al por menor, excepto de ver	368	9,46989	18.979.498,53	6,97240	1,832305	0,836681	0,202000	7,500000	164,447016	14/09/2030
49-Transporte terrestre y por tubería.	310	7,97735	19.916.330,32	7,31656	1,873371	0,672346	0,094000	9,000000	208,435085	15/05/2034
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,02573	32.275,42	0,01186	4,182000	0,250000	4,182000	4,182000	123,057534	03/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas	18	0,46320	1.237.192,78	0,45450	1,471308	0,815724	0,750000	6,500000	163,467040	15/08/2030
53-Actividades postales y de correos.	5	0,12867	252.975,27	0,09293	0,981460	0,902162	0,809000	4,190000	188,965756	29/09/2032
55-Servicios de alojamiento.	89	2,29027	11.186.315,18	4,10946	1,807761	1,387932	0,500000	6,950000	163,493606	16/08/2030
56-Servicios de comidas y bebidas.	449	11,55430	25.240.645,46	9,27252	2,041338	0,684263	0,193000	6,625000	166,189689	06/11/2030
58-Edición.	3	0,07720	193.117,12	0,07094	0,298779	0,305084	0,240000	1,000000	341,807407	25/06/2045
59-Actividades cinematográficas, de víde	2	0,05147	55.627,11	0,02044	1,746583	1,051208	1,250000	3,748000	63,619400	20/04/2022
60-Actividades de programación y emisiór	11	0,28307	365.098,29	0,13412	1,764105	0,778627	0,788000	6,000000	156,187238	05/01/2030
62-Programación, consultoría y otras act	25	0,64334	2.407.397,28	0,88439	2,266406	0,557737	0,500000	4,182000	160,333758	12/05/2030
63-Servicios de información.	149	3,83428	15.963.503,64	5,86443	1,151906	0,738712	0,309000	6,100000	152,842481	26/09/2029
64-Servicios financieros, excepto seguro	6	0,15440	705.452,23	0,25916	1,500272	0,580618	0,250000	4,150000	255,123563	05/04/2038
65-Seguros, reaseguros y fondos de pens	6	0,15440	277.031,11	0,10177	1,374852	1,327861	0,590000	3,932000	205,031041	31/01/2034
66-Actividades auxiliares a los servicio	4	0,10293	264.337,58	0,09711	0,963711	0,905517	0,702000	4,150000	202,745594	23/11/2033
68-Actividades inmobiliarias.	584	15,02831	55.542.588,55	20,40439	1,188273	0,739110	0,182000	5,500000	162,940830	30/07/2030
69-Actividades jurídicas y de contabilid	68	1,74987	5.268.837,46	1,93559	1,072789	0,699173	0,492000	4,120000	187,352915	11/08/2032



## 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
70-Actividades de las sedes centrales, a	13	0,33453	1.079.366,85	0,39652	1,593214	0,669933	0,600000	4,140000	178,388632	12/11/2031
71-Servicios técnicos de arquitectura e	51	1,31240	3.556.275,95	1,30645	1,637984	0,684021	0,500000	5,150000	197,390622	13/06/2033
72-Investigación y desarrollo.	2	0,05147	58.919,56	0,02164	0,848968	0,766696	0,829000	1,128000	63,491914	16/04/2022
73-Publicidad y estudios de mercado.	8	0,20587	644.496,14	0,23677	1,003791	0,993780	0,972000	1,128000	187,964920	30/08/2032
74-Otras actividades profesionales, cien	15	0,38600	685.254,66	0,25174	1,280851	0,784049	0,500000	4,150000	160,106145	05/05/2030
75-Actividades veterinarias.	16	0,41173	1.326.126,10	0,48717	0,867417	0,782754	0,500000	3,836000	207,680613	22/04/2034
77-Actividades de alquiler.	7	0,18013	457.552,46	0,16809	2,056885	0,943752	1,000000	4,250000	184,983810	31/05/2032
78-Actividades relacionadas con el emple	1	0,02573	290,92	0,00011	1,042000	1,000000	1,042000	1,042000	4,997260	01/06/2017
79-Actividades de agencias de viajes, op	13	0,33453	682.125,73	0,25059	1,797204	0,833306	0,900000	4,601000	154,915580	28/11/2029
81-Servicios a edificios y actividades d	29	0,74627	1.207.495,01	0,44359	1,862186	0,674811	0,694000	8,000000	202,600823	18/11/2033
82-Actividades administrativas de oficin	3	0,07720	119.827,92	0,04402	4,129090	0,210467	4,040000	4,370000	60,143995	04/01/2022
84-Administración Pública y defensa, Seg	9	0,23160	330.774,03	0,12151	1,364290	0,687184	0,250000	3,845000	150,191050	07/07/2029
85-Educación.	84	2,16161	5.213.236,48	1,91516	1,765552	0,707178	0,492000	9,150000	201,902508	28/10/2033
86-Actividades sanitarias.	151	3,88574	11.109.820,83	4,08136	1,645448	0,653088	0,250000	7,750000	175,015755	02/08/2031
87-Asistencia en establecimientos reside	5	0,12867	720.301,62	0,26461	1,289233	0,860004	0,750000	4,351000	114,864391	28/07/2026
88-Actividades de servicios sociales sin	3	0,07720	196.789,58	0,07229	0,917864	0,861968	0,892000	4,011000	198,487639	16/07/2033
90-Actividadse de creación, artísticas y	25	0,64334	1.196.136,20	0,43942	1,408058	0,656427	0,194000	5,250000	189,950457	29/10/2032
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	2	0,05147	137.777,34	0,05061	3,784825	0,262055	0,850000	3,845000	168,679485	21/01/2031
92-Actividades de juegos de azar y apues	5	0,12867	156.660,87	0,05755	1,751087	1,104485	0,722000	3,554000	127,326881	11/08/2027
93-Actividades deportivas, recreativas y	26	0,66907	1.799.572,04	0,66110	1,665912	0,832041	0,500000	4,432000	196,626431	20/05/2033
94-Actividades asociativas.	15	0,38600	498.926,61	0,18329	1,784956	0,710510	0,593000	4,150000	167,568294	18/12/2030
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	13	0,33453	685.564,23	0,25185	1,395743	0,774937	0,443000	8,500000	195,555710	18/04/2033
96-Otros servicios personales.	136	3,49974	7.570.235,41	2,78104	1,527994	0,862510	0,240000	8,000000	177,796911	25/10/2031
97-Actividades de los hogares como empl	2	0,05147	8.487,66	0,00312	2,061390	1,119131	1,250000	9,000000	73,992121	02/03/2023



## 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	59	1,51827	3.167.110,06	1,16348	1,754778	0,884003	0,193000	8,250000	158,500128	17/03/2030
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:			70.048,64		2,011860	0,723138			138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:			101,42		0,094000	-1,200000			0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:			3.664.348,90		9,150000	5,000000			377,260274	01/06/2048

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

**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	3.856	99,22800	265.106.780,96	97,39089	1,611378	0,739755	0,094000	9,150000	171,271053	10/04/2031
TRIMESTRAL	22	0,56613	6.710.242,44	2,46511	1,637842	1,636437	0,250000	2,500000	112,476873	16/05/2026
SEMESTRAL	6	0,15440	121.359,23	0,04458	1,287744	0,745524	0,500000	4,440000	25,950088	28/02/2019
ANUAL	2	0,05147	270.625,96	0,09942	1,025528	1,018410	1,000000	1,208000	55,074289	03/08/2021
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3.886</b>	<b>100,00000</b>	<b>272.209.008,59</b>	<b>100,00000</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031
Media Simple / Arithmetic Average:					70.048,64	2,011860	0,723138		138,134942	02/07/2028
Mínimo / Minimum:					101,42	0,094000	-1,200000		0,032854	01/01/2017
Máximo / Maximum:					3.664.348,90	9,150000	5,000000		377,260274	01/06/2048

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

**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	426	10,96243	5.536.071,04	2,03376	2,261251	0,673844	0,194000	5,480000	86,862038	27/03/2024	2,795388
005.00 009.99	460	11,83736	15.342.689,39	5,63636	1,936343	0,828208	0,193000	5,600000	114,242520	09/07/2026	7,592187
010.00 014.99	383	9,85589	17.767.586,42	6,52719	1,820550	0,759435	0,194000	5,304000	125,699297	22/06/2027	12,715214
015.00 019.99	331	8,51776	19.246.173,72	7,07037	1,896086	0,772813	0,193000	5,640000	138,116693	04/07/2028	17,596451
020.00 024.99	336	8,64642	30.640.481,94	11,25623	1,809543	0,882306	0,182000	6,000000	133,294185	09/02/2028	22,414658
025.00 029.99	302	7,77149	27.885.191,80	10,24404	1,637609	0,725046	0,193000	5,250000	138,504268	16/07/2028	27,090619
030.00 034.99	242	6,22748	24.067.462,25	8,84154	1,426374	0,784891	0,222000	4,432000	154,944214	29/11/2029	32,615258
035.00 039.99	197	5,06948	19.972.374,80	7,33715	1,604378	0,741392	0,309000	4,620000	171,685124	22/04/2031	37,243800
040.00 044.99	200	5,14668	19.690.174,04	7,23348	1,539723	0,741448	0,222000	4,862000	196,797394	26/05/2033	42,211215
045.00 049.99	207	5,32681	20.630.726,11	7,57900	1,352177	0,771948	0,500000	4,351000	203,890622	27/12/2033	47,327789
050.00 054.99	234	6,02162	23.083.914,86	8,48022	1,458380	0,742524	0,309000	4,251000	209,272486	09/06/2034	52,537366
055.00 059.99	171	4,40041	20.042.577,81	7,36294	1,308929	0,737369	0,250000	4,440000	230,029314	02/03/2036	57,215546
060.00 064.99	97	2,49614	13.932.722,48	5,11839	1,498605	0,693430	0,500000	4,351000	245,927500	29/06/2037	61,844333
065.00 069.99	22	0,56613	3.944.256,30	1,44898	1,401507	0,598242	0,542000	4,161000	248,995542	30/09/2037	67,285300
070.00 074.99	19	0,48893	3.229.212,45	1,18630	1,223042	0,807138	0,559000	4,440000	269,875265	28/06/2039	72,514042
075.00 079.99	10	0,25733	1.649.620,66	0,60601	2,979252	0,457959	0,242000	5,680000	242,060875	03/03/2037	76,868703
080.00 084.99	9	0,23160	1.799.884,95	0,66121	0,738401	0,730178	0,510000	1,500000	312,211291	06/01/2043	83,154964



## 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	
085.00 089.99	1	0,02573	143.973,50	0,05289	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	226,158904	05/11/2035	88,221759
<b>Total Cartera/Total</b>	<b>3,647</b>	<b>100,00000</b>	<b>268.605.094,52</b>	<b>100,00000</b>							
Media Ponderada / Weighted Average:					1,611300	0,762139			169,525291	15/02/2031	35,312199
Media Simple / Arithmetic Average:					70,048,64	2,011860	0,723138		138,134942	02/07/2028	26,568617
Mínimo / Minimum:					101,42	0,094000	-1,200000		0,032854	01/01/2017	0,000000
Máximo / Maximum:					3.664.348,90	9,150000	5,000000		377,260274	01/06/2048	88,221759

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	3.664.348,90	1,35
2	3.136.563,13	1,15
3	2.481.695,30	0,91
4	2.415.716,06	0,89
5	1.450.260,50	0,53
6	1.380.244,36	0,51
7	1.148.501,47	0,42
8	1.134.635,51	0,42
9	1.105.262,95	0,41
10	1.101.315,82	0,40
11	1.074.689,50	0,39
12	999.182,26	0,37
13	977.754,87	0,36
14	825.359,02	0,30
15	815.168,01	0,30
16	793.894,40	0,29
17	734.078,82	0,27
18	718.402,81	0,26
19	687.045,74	0,25
20	681.392,17	0,25
<b>Total:</b>	<b>27.325.511,60</b>	<b>10,03</b>

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

272.209.008,59



**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, 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	610.851.275,38	193.272.669,07	316.990.408,82	31,6991	4403
31/01/2016	3.691.083,57	802.022,33	312.497.302,92	31,2497	4354
29/02/2016	2.042.225,28	1.993.994,15	308.461.083,49	30,8461	4317
31/03/2016	3.040.272,28	614.605,83	304.806.205,38	30,4806	4276
30/04/2016	2.738.656,31	338.455,42	301.729.093,65	30,1729	4236
31/05/2016	3.465.155,37	886.240,14	297.377.698,14	29,7378	4190
30/06/2016	2.756.876,49	549.398,02	294.071.423,63	29,4072	4148
31/07/2016	2.692.158,30	805.505,36	290.573.759,97	29,0574	4106
31/08/2016	2.611.406,94	316.169,62	287.646.183,41	28,7646	4063
30/09/2016	2.817.623,20	1.866.912,79	282.961.647,42	28,2962	4026
31/10/2016	2.993.353,73	404.204,85	279.564.088,84	27,9564	3996
30/11/2016	2.603.974,36	1.158.451,39	275.801.663,09	27,5802	3948
31/12/2016	2.585.597,78	1.007.056,72	272.209.008,59	27,2209	3886
	644.889.658,99	204.015.685,69			

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	312.497.302,9	31,24974	802.022,3	0,25301	2,99424	0,32524	3,83380	0,23599	2,79547	0,22932	2,71737
29/02/2016	308.461.083,5	30,84611	1.993.994,2	0,63808	7,39392	0,43080	5,04883	0,32448	3,82504	0,26066	3,08348
31/03/2016	304.806.205,4	30,48063	614.605,8	0,19925	2,36496	0,36364	4,27743	0,32958	3,88404	0,25761	3,04788
30/04/2016	301.729.093,7	30,17291	338.455,4	0,11104	1,32437	0,31639	3,73130	0,32081	3,78256	0,25265	2,99006
31/05/2016	297.377.698,1	29,73777	886.240,1	0,29372	3,46826	0,20136	2,38979	0,31615	3,72848	0,26688	3,15592
30/06/2016	294.071.423,6	29,40715	549.398,0	0,18475	2,19458	0,19653	2,33304	0,28012	3,31013	0,26314	3,11242
31/07/2016	290.573.760,0	29,05738	805.505,4	0,27391	3,23791	0,25081	2,96850	0,28360	3,35066	0,25980	3,07346
31/08/2016	287.646.183,4	28,76462	316.169,6	0,10881	1,29792	0,18918	2,24668	0,19527	2,31826	0,25990	3,07458
30/09/2016	282.961.647,4	28,29617	1.866.912,8	0,64903	7,51628	0,34417	4,05279	0,27038	3,19674	0,29998	3,54100
31/10/2016	279.564.088,8	27,95641	404.204,9	0,14285	1,70077	0,30054	3,54741	0,27567	3,25838	0,29825	3,52083
30/11/2016	275.801.663,1	27,58017	1.158.451,4	0,41438	4,86076	0,40230	4,72221	0,29580	3,49238	0,30597	3,61050
31/12/2016	272.209.008,6	27,22091	1.007.056,7	0,36514	4,29472	0,30753	3,62853	0,32585	3,84089	0,30299	3,57588

(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	13.293,848,35	4.884,481,24	18.178.329,59	13.012.429,14	4.813.833,16	17.826.262,30	281.419,21	70.648,08	352.067,29
31/01/2016	73.626,87	19.790,08	93.416,95	78.173,37	11.365,33	89.538,70	276.872,71	79.072,83	355.945,54
29/02/2016	68.045,51	19.951,00	87.996,51	78.724,42	20.238,30	98.962,72	266.193,80	78.785,53	344.979,33
31/03/2016	46.447,05	13.463,56	59.910,61	56.151,83	22.995,88	79.147,71	256.489,02	69.253,21	325.742,23
30/04/2016	58.602,78	16.639,93	75.242,71	30.944,23	12.540,66	43.484,89	284.147,57	73.352,48	357.500,05
31/05/2016	56.405,57	16.399,06	72.804,63	92.069,49	30.754,11	122.823,60	248.483,65	58.997,43	307.481,08
30/06/2016	45.069,01	12.992,53	58.061,54	91.130,46	20.577,18	111.707,64	202.422,20	51.412,78	253.834,98
31/07/2016	57.012,86	12.928,65	69.941,51	58.717,04	10.096,29	68.813,33	200.718,02	54.245,14	254.963,16
31/08/2016	56.037,44	13.738,99	69.776,43	28.831,79	13.076,35	41.908,14	227.923,67	54.907,78	282.831,45
30/09/2016	47.942,82	13.183,73	61.126,55	57.624,69	11.759,90	69.384,59	218.241,80	56.331,61	274.573,41
31/10/2016	47.533,20	12.941,10	60.474,30	57.830,22	16.320,30	74.150,52	207.944,78	52.952,41	260.897,19
30/11/2016	50.025,35	13.828,94	63.854,29	40.593,54	10.423,75	51.017,29	217.376,59	56.357,60	273.734,19
31/12/2016	38.124,65	11.125,90	49.250,55	66.742,18	19.056,78	85.798,96	188.759,06	48.426,72	237.185,78
	13.938.721,46	5.061.464,71	19.000.186,17	13.749.962,40	5.013.037,99	18.763.000,39			

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

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



## 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	8.188.888,96	3.292.056,48	11.480.945,44	7.925.769,92	3.223.928,05	11.149.697,97	263.119,04	65.363,87	328.482,91	1.804.349,11
31/01/2016	38.379,60	12.431,51	50.811,11	74.604,72	11.080,23	85.684,95	226.893,92	66.699,10	293.593,02	1.604.715,37
29/02/2016	41.063,18	13.198,69	54.261,87	64.858,71	17.163,14	82.021,85	203.098,39	62.734,65	265.833,04	1.849.498,78
31/03/2016	44.197,63	14.294,40	58.492,03	25.119,62	13.310,62	38.430,24	222.176,40	63.224,33	285.400,73	1.941.306,48
30/04/2016	31.056,22	11.033,18	42.089,40	17.224,43	9.782,65	27.007,08	236.008,19	64.474,86	300.483,05	1.869.262,45
31/05/2016	25.225,93	8.164,48	33.390,41	75.886,82	26.263,38	102.150,20	185.347,30	45.745,79	231.093,09	1.516.950,35
30/06/2016	36.946,85	7.817,98	44.764,83	68.112,51	14.332,44	82.444,95	154.181,64	39.231,33	193.412,97	1.527.760,98
31/07/2016	40.959,05	10.465,84	51.424,89	41.421,91	6.373,11	47.795,02	153.718,78	43.309,04	197.027,82	1.559.868,61
31/08/2016	33.257,73	9.707,22	42.964,95	16.120,47	10.241,26	26.361,73	170.856,04	42.775,00	213.631,04	1.634.322,80
30/09/2016	30.486,60	7.934,52	38.421,12	38.636,51	7.610,00	46.246,51	162.706,13	43.086,00	205.792,13	1.524.302,13
31/10/2016	35.491,71	8.699,04	44.190,75	43.746,90	12.831,95	56.578,85	154.450,94	38.953,09	193.404,03	1.499.837,73
30/11/2016	60.481,46	17.690,58	78.172,04	25.902,29	6.332,06	32.234,35	189.030,11	50.311,61	239.341,72	1.610.647,71
31/12/2016	25.834,87	6.415,33	32.250,20	63.096,08	16.490,35	79.586,43	151.768,90	40.236,59	192.005,49	1.586.649,89
	8.632.269,79	3.419.909,25	12.052.179,04	8.480.500,89	3.375.739,24	11.856.240,13				

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	76.233.613,32	7.595.637,99	-41.965.345,93	-30.921,19	34.268.267,39	7.564.716,80	41.832.984,19					
31/01/2016	593.506,73	111.981,29	-141.142,97	0,00	34.720.631,15	7.676.698,09	42.397.329,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2016	822.375,45	0,00	-1.718.615,85	-460.423,90	33.824.390,75	7.216.274,19	41.040.664,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2016	424.821,47	106.971,45	-316.465,28	0,00	33.932.746,94	7.323.245,64	41.255.992,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2016	132.790,29	41.789,12	-465.049,66	0,00	33.600.487,57	7.365.034,76	40.965.522,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2016	851.477,13	118.591,19	-456.107,92	0,00	33.995.856,78	7.483.625,95	41.479.482,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2016	482.433,05	110.281,88	-514.431,20	0,00	33.963.858,63	7.593.907,83	41.557.766,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2016	176.634,77	90.665,88	-288.740,39	0,00	33.851.753,01	7.684.573,71	41.536.326,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2016	237.285,75	106.260,36	-523.332,82	0,00	33.565.705,94	7.790.834,07	41.356.540,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2016	247.491,47	102.745,70	-280.505,33	0,00	33.532.692,08	7.893.579,77	41.426.271,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2016	384.390,23	117.638,54	-587.547,70	0,00	33.329.534,61	8.011.218,31	41.340.752,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2016	237.233,21	74.927,95	-1.362.473,84	0,00	32.204.293,98	8.086.146,26	40.290.440,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2016	354.285,37	37.476,13	-647.454,21	0,00	31.911.125,14	8.123.622,39	40.034.747,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	81.178.338,24	8.614.967,48	-49.267.213,10	-491.345,09								

(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		
HASTA 1 MES / Up to 1 month	23	19.392,76	2.111,25	21.504,01	1.954.996,89	1.976.500,90
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	24	17.597,40	6.078,88	23.676,28	1.687.529,94	1.711.206,22
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	54	77.634,33	21.340,57	98.974,90	3.249.135,14	3.348.110,04
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	125	74.134,57	18.896,02	93.030,59	8.616.154,03	8.709.184,62
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>226</b>	<b>188.759,06</b>	<b>48.426,72</b>	<b>237.185,78</b>	<b>15.507.816,00</b>	<b>15.745.001,78</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				
HASTA 1 MES / Up to 1 month	23	19.392,76	2.111,25	21.504,01	1.954.996,89	1.976.500,90	9.781.643,09	20,20623
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	22	16.997,13	6.056,66	23.053,79	1.683.484,41	1.706.538,20	5.536.055,70	30,82589
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	54	77.634,33	21.340,57	98.974,90	3.249.135,14	3.348.110,04	13.489.732,73	24,81969
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	125	74.134,57	18.896,02	93.030,59	8.616.154,03	8.709.184,62	66.971.574,02	13,00430
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>224</b>	<b>188.158,79</b>	<b>48.404,50</b>	<b>236.563,29</b>	<b>15.503.770,47</b>	<b>15.740.333,76</b>	<b>95.779.005,54</b>	<b>16,43401</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 5, F.T.A.

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

*SECURITISATION BONDS REPORTS*

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie AG

### Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4494													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	2.468,62	54.668,42	54,67 %	11.093.978,28	245.679.879,48	11.093.978,28	11.093.978,28	0,00
11/07/2016	0,00000 %	0,00	0,00000000	0,00	0,00	2.400,72	57.137,04	57,14 %	10.788.835,68	256.773.857,76	10.788.835,68	10.788.835,68	0,00
11/04/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.716,76	59.537,76	59,54 %	12.209.119,44	267.562.693,44	12.209.119,44	12.209.119,44	0,00
11/01/2016	0,05200 %	8,48	6,87	38.109,12	0,00	3.000,43	62.254,52	62,25 %	13.483.932,42	279.771.812,88	13.483.932,42	13.483.932,42	0,00
13/10/2015	0,08200 %	14,68	11,82	65.971,92	0,00	2.589,20	65.254,95	65,25 %	11.635.864,80	293.255.745,30	11.635.864,80	11.635.864,80	0,00
10/07/2015	0,11400 %	20,42	16,34	91.767,48	0,00	3.020,57	67.844,15	67,84 %	13.574.441,58	304.891.610,10	13.574.441,58	13.574.441,58	0,00
10/04/2015	0,17000 %	30,60	24,48	137.516,40	0,00	2.764,04	70.864,72	70,86 %	12.421.595,76	318.466.051,68	12.421.595,76	12.421.595,76	0,00
12/01/2015	0,18000 %	36,01	28,81	161.828,94	0,00	2.984,20	73.628,76	73,63 %	13.410.994,80	330.887.647,44	13.410.994,80	13.410.994,80	0,00
10/10/2014	0,30300 %	62,04	49,01	278.807,76	0,00	3.508,29	76.612,96	76,61 %	15.766.255,26	344.298.642,24	15.766.255,26	15.766.255,26	0,00
10/07/2014	0,42700 %	89,77	70,92	403.426,38	0,00	3.048,23	80.121,25	80,12 %	13.698.745,62	360.064.897,50	13.698.745,62	13.698.745,62	0,00
10/04/2014	0,38100 %	82,78	65,40	372.013,32	0,00	3.738,36	83.169,48	83,17 %	16.800.189,84	373.763.643,12	16.800.189,84	16.800.189,84	0,00
10/01/2014	0,32700 %	75,37	59,54	338.712,78	0,00	3.287,68	86.907,84	86,91 %	14.774.833,92	390.563.832,96	14.774.833,92	14.774.833,92	0,00
10/10/2013	0,31700 %	76,23	60,22	342.577,62	0,00	3.898,29	90.195,52	90,20 %	17.518.915,26	405.338.666,88	17.518.915,26	17.518.915,26	0,00
10/07/2013	0,31000 %	77,11	60,92	346.532,34	0,00	4.312,00	94.093,81	94,09 %	19.378.128,00	422.857.582,14	19.378.128,00	19.378.128,00	0,00
10/04/2013	0,29200 %	73,00	57,67	328.062,00	0,00	1.594,19	98.405,81	98,41 %	7.164.289,86	442.235.710,14	7.164.289,86	7.164.289,86	0,00
10/01/2013	0,31400 %	80,24	63,39	360.598,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	0,64900 %	165,86	131,03	745.374,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	0,87000 %	219,92	173,74	988.320,48	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,40300 %	354,65	280,17	1.593.797,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	1,65600 %	423,20	334,33	1.901.860,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	1,68300 %	425,43	344,60	1.911.882,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,38000 %	348,83	282,55	1.567.642,02	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,09800 %	277,55	224,82	1.247.309,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,06500 %	269,21	218,06	1.209.829,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	0,91000 %	230,03	186,32	1.033.754,82	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00



## Bonos de Titulización Serie AG

### Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4494													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	0,74000 %	187,06	151,52	840.647,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	0,79200 %	200,20	162,16	899.698,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	0,84100 %	210,25	170,30	944.863,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,12900 %	297,93	244,30	1.338.897,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,55300 %	375,31	307,75	1.686.643,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	2,82900 %	722,97	592,84	3.249.027,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,49300 %	1.434,28	1.176,11	6.445.654,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,06200 %	1.293,62	1.060,77	5.813.528,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,84200 %	1.223,95	1.003,64	5.500.431,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,69800 %	1.187,55	973,79	5.336.849,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,45290 %	507,14	415,85	2.279.087,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			449.400.000,00			

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie AS

### Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5131													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2016	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
11/07/2016	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
11/04/2016	0,05800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,15200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	0,18200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,21400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	0,27000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	0,28000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	0,40300 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	0,52700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	0,48100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	0,42700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	0,41700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	0,41000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	0,39200 %	2,51	1,98	12.878,81	0,00	2.559,58	0,00	0,00 %	13.133.204,98	0,00	13.133.204,98	13.133.204,98	0,00
10/01/2013	0,41400 %	6,70	5,29	34.377,70	0,00	3.774,92	2.559,58	2,56 %	19.369.114,52	13.133.204,98	19.369.114,52	19.369.114,52	0,00
10/10/2012	0,74900 %	19,41	15,33	99.592,71	0,00	3.805,43	6.334,50	6,33 %	19.525.661,33	32.502.319,50	19.525.661,33	19.525.661,33	0,00
10/07/2012	0,97000 %	34,46	27,22	176.814,26	0,00	3.913,30	10.139,93	10,14 %	20.079.142,30	52.027.980,83	20.079.142,30	20.079.142,30	0,00
10/04/2012	1,50300 %	70,43	55,64	361.376,33	0,00	4.484,61	14.053,23	14,05 %	23.010.533,91	72.107.123,13	23.010.533,91	23.010.533,91	0,00
10/01/2012	1,75600 %	102,43	80,92	525.568,33	0,00	4.286,46	18.537,84	18,54 %	21.993.826,26	95.117.657,04	21.993.826,26	21.993.826,26	0,00
10/10/2011	1,78300 %	122,01	98,83	626.033,31	0,00	4.245,90	22.824,30	22,82 %	21.785.712,90	117.111.483,30	21.785.712,90	21.785.712,90	0,00
11/07/2011	1,48000 %	119,42	96,73	612.744,02	0,00	4.851,71	27.070,20	27,07 %	24.894.124,01	138.897.196,20	24.894.124,01	24.894.124,01	0,00
11/04/2011	1,19800 %	112,89	91,44	579.238,59	0,00	5.355,84	31.921,91	31,92 %	27.480.815,04	163.791.320,21	27.480.815,04	27.480.815,04	0,00
10/01/2011	1,16500 %	127,43	103,22	653.843,33	0,00	5.994,08	37.277,75	37,28 %	30.755.624,48	191.272.135,25	30.755.624,48	30.755.624,48	0,00
11/10/2010	1,01000 %	124,85	101,13	640.605,35	0,00	5.630,56	43.271,83	43,27 %	28.890.403,36	222.027.759,73	28.890.403,36	28.890.403,36	0,00

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie AS

### Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5131													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	0,84000 %	117,08	94,83	600.737,48	0,00	6.235,09	48.902,39	48,90 %	31.992.246,79	250.918.163,09	31.992.246,79	31.992.246,79	0,00
12/04/2010	0,89200 %	141,98	115,00	728.499,38	0,00	7.830,89	55.137,48	55,14 %	40.180.296,59	282.910.409,88	40.180.296,59	40.180.296,59	0,00
11/01/2010	0,94100 %	165,33	133,92	848.308,23	0,00	7.310,17	62.968,37	62,97 %	37.508.482,27	323.090.706,47	37.508.482,27	37.508.482,27	0,00
13/10/2009	1,22900 %	248,55	203,81	1.275.310,05	0,00	6.360,15	70.278,54	70,28 %	32.633.929,65	360.599.188,74	32.633.929,65	32.633.929,65	0,00
10/07/2009	1,65300 %	399,48	327,57	2.049.731,88	0,00	23.361,31	76.638,69	76,64 %	119.866.881,61	393.233.118,39	119.866.881,61	119.866.881,61	0,00
14/04/2009	2,92900 %	748,52	613,79	3.840.656,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,59300 %	1.460,39	1.197,52	7.493.261,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,16200 %	1.319,18	1.081,73	6.768.712,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,94200 %	1.249,23	1.024,37	6.409.799,13	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,79800 %	1.212,83	994,52	6.223.030,73	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,55290 %	518,52	425,19	2.660.526,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			513.100.000,00			



**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2016	0,20700 %	52,33	42,38730000	10,989,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	0,25300 %	63,95	51,79950000	13.429,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	0,35800 %	90,49	73,30	19.002,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,45200 %	113,00	91,53	23.730,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	0,48200 %	127,19	102,39	26.709,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,51400 %	129,93	103,94	27.285,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	0,57000 %	139,33	111,46	29.259,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	0,58000 %	151,44	121,15	31.802,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	0,70300 %	179,66	141,93	37.728,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	0,82700 %	209,05	165,15	43.900,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	0,78100 %	195,25	154,25	41.002,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	0,72700 %	185,79	146,77	39.015,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	0,71700 %	183,23	144,75	38.478,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	0,71000 %	179,47	141,78	37.688,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	0,69200 %	173,00	136,67	36.330,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	0,71400 %	182,47	144,15	38.318,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,04900 %	268,08	211,78	56.296,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,27000 %	321,03	253,61	67.416,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,80300 %	455,76	360,05	95.709,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,05600 %	525,42	415,08	110.338,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,08300 %	526,54	426,50	110.573,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,78000 %	449,94	364,45	94.487,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,49800 %	378,66	306,71	79.518,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,46500 %	370,32	299,96	77.767,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,31000 %	331,14	268,22	69.539,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00



## Bonos de Titulización Serie B

### Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	1,14000 %	288,17	233,42	60.515,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	1,19200 %	301,31	244,06	63.275,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,24100 %	310,25	251,30	65.152,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,52900 %	403,49	330,86	84.732,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,95300 %	471,98	387,02	99.115,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,22900 %	825,19	676,66	173.289,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,89300 %	1.538,73	1.261,76	323.133,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,46200 %	1.395,84	1.144,59	293.126,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	5,24200 %	1.325,06	1.086,55	278.262,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,09800 %	1.288,66	1.056,70	270.618,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,85290 %	552,69	453,21	116.064,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			21.000.000,00			



**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie C

### Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2016	0,65700 %	166,08	134,52480000	27.403,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	0,70300 %	177,70	143,93700000	29.320,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	0,80800 %	204,24	165,43	33.699,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,90200 %	225,50	182,66	37.207,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	0,93200 %	245,94	197,98	40.580,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,96400 %	243,68	194,94	40.207,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	1,02000 %	249,33	199,46	41.139,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	1,03000 %	268,94	215,15	44.375,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	1,15300 %	294,66	232,78	48.618,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	1,27700 %	322,80	255,01	53.262,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	1,23100 %	307,75	243,12	50.778,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	1,17700 %	300,79	237,62	49.630,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	1,16700 %	298,23	235,60	49.207,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	1,16000 %	293,22	231,64	48.381,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	1,14200 %	285,50	225,55	47.107,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	1,16400 %	297,47	235,00	49.082,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,49900 %	383,08	302,63	63.208,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,72000 %	434,78	343,48	71.738,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	2,25300 %	569,51	449,91	93.969,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,50600 %	640,42	505,93	105.669,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,53300 %	640,29	518,63	105.647,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	2,23000 %	563,69	456,59	93.008,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,94800 %	492,41	398,85	81.247,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,91500 %	484,07	392,10	79.871,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,76000 %	444,89	360,36	73.406,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie C

### Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	1,59000 %	401,92	325,56	66.316,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	1,64200 %	415,06	336,20	68.484,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,69100 %	422,75	342,43	69.753,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,97900 %	522,24	428,24	86.169,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	2,40300 %	580,73	476,20	95.820,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,67900 %	940,19	770,96	155.131,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	6,34300 %	1.656,23	1.358,11	273.277,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,91200 %	1.510,84	1.238,89	249.288,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	5,69200 %	1.438,81	1.179,82	237.403,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,54800 %	1.402,41	1.149,98	231.397,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	5,30290 %	603,94	495,23	99.650,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			16.500.000,00			

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie D

### Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2016	3,70700 %	937,05	759,01050000	0,00	248.318,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	3,75300 %	948,68	768,43080000	0,00	251.400,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	3,85800 %	975,22	789,93	0,00	258.433,30	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	3,95200 %	988,00	800,28	0,00	261.820,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	3,98200 %	1.050,81	845,90	0,00	278.464,65	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	4,01400 %	1.014,65	811,72	0,00	268.882,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	4,07000 %	994,89	795,91	0,00	263.645,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2015	4,08000 %	1.065,33	852,26	0,00	282.312,45	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	4,20300 %	1.074,10	848,54	0,00	284.636,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	4,32700 %	1.093,77	864,08	0,00	289.849,05	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	4,28100 %	1.070,25	845,50	0,00	283.616,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	4,22700 %	1.080,23	853,38	0,00	286.260,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	4,21700 %	1.077,68	851,37	0,00	285.585,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	4,21000 %	1.064,19	840,71	0,00	282.010,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	4,19200 %	1.048,00	827,92	0,00	277.720,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	4,21400 %	1.076,91	850,76	0,00	285.381,15	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	4,54900 %	1.162,52	918,39	0,00	308.067,80	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	4,77000 %	1.205,75	952,54	0,00	319.523,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	5,30300 %	1.340,48	1.058,98	0,00	355.227,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	5,55600 %	1.419,87	1.121,70	0,00	376.265,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	5,58300 %	1.411,26	1.143,12	0,00	373.983,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	5,28000 %	1.334,67	1.081,08	0,00	353.687,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	4,99800 %	1.263,38	1.023,34	0,00	334.795,70	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	4,96500 %	1.255,04	1.016,58	0,00	332.585,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	4,81000 %	1.215,86	984,85	0,00	322.202,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie D

### Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265													
Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	4,64000 %	1.172,89	950,04	0,00	310.815,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	4,69200 %	1.186,03	960,68	0,00	314.297,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	4,74100 %	1.185,25	960,05	0,00	314.091,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	5,02900 %	1.327,10	1.088,22	0,00	351.681,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	5,45300 %	1.317,81	1.080,60	0,00	349.219,65	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	6,72900 %	1.719,63	1.410,10	455.701,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	9,39300 %	2.452,62	2.011,15	649.944,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	8,96200 %	2.290,29	1.878,04	606.926,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	8,74200 %	2.209,78	1.812,02	585.591,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	8,59800 %	2.173,38	1.782,17	575.945,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	8,35290 %	951,30	780,07	252.094,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			26.500.000,00			



## 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	0.30	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	3.58	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	
<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	4.09	3.39	3.07	2.75	2.49	2.28	2.10	1.95	
Amortización Final / Final maturity	10/04/2024	10/01/2023	11/07/2022	10/01/2022	12/07/2021	12/04/2021	11/01/2021	13/10/2020	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	3.89	3.26	2.93	2.65	2.42	2.22	2.04	1.88	
Amortización Final / Final maturity	11/07/2022	11/10/2021	12/04/2021	11/01/2021	13/10/2020	10/07/2020	10/04/2020	10/01/2020	
<b>BONOS SERIE B / SERIES B BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.01	6.69	6.11	5.56	5.15	4.81	4.53	4.30	
Amortización Final / Final maturity	10/01/2025	10/10/2023	10/01/2023	11/07/2022	10/01/2022	11/10/2021	12/07/2021	12/04/2021	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	5.83	5.08	4.57	4.32	4.07	3.80	3.55	3.30	
Amortización Final / Final maturity	11/07/2022	11/10/2021	12/04/2021	11/01/2021	13/10/2020	10/07/2020	10/04/2020	10/01/2020	
<b>BONOS SERIE C / SERIES C BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.67	7.31	6.66	6.05	5.60	5.22	4.94	4.69	
Amortización Final / Final maturity	10/07/2025	10/04/2024	10/07/2023	10/01/2023	11/07/2022	10/01/2022	11/10/2021	12/07/2021	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	5.83	5.08	4.57	4.32	4.07	3.80	3.55	3.30	
Amortización Final / Final maturity	11/07/2022	11/10/2021	12/04/2021	11/01/2021	13/10/2020	10/07/2020	10/04/2020	10/01/2020	



## 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

BONOS SERIE D / SERIES D BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	8.88	7.61	6.84	6.34	5.83	5.33	5.08	4.82	
Amortización Final / Final maturity	10/07/2025	10/04/2024	10/07/2023	10/01/2023	11/07/2022	10/01/2022	11/10/2021	12/07/2021	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	5.83	5.08	4.57	4.32	4.07	3.80	3.55	3.30	
Amortización Final / Final maturity	11/07/2022	11/10/2021	12/04/2021	11/01/2021	13/10/2020	10/07/2020	10/04/2020	10/01/2020	

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

(2) CPR : Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 4,4116%, Tasa Recuperación Morosidad - 93,8685%, Tasa Fallidos - 11,7149%, Tasa Recuperación Fallidos - 60,9561%. / Other used information source: Delinquency Rate - 4,4116%, Delinquency Recoveries Rate - 93,8685%, Default Rate - 11,7149% and Default Recoveries Rate - 60,9561%.

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 5, Fondo de Titulización de Activos, contenidas en las 102 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 0M8497058 a 0M8497158, ambas inclusive, más esta hoja número 0M8497262, 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.*