

BALANCE (miles de euros)

ACTIVO	P. Actual	P. Anterior
A) ACTIVO NO CORRIENTE		
I. Activos financieros a largo plazo		
1. Valores representativos de deuda		
1.1 Bancos centrales		
1.2 Administraciones Públicas españolas		
1.3 Entidades de crédito		
1.4 Otros sectores residentes		
1.5 Administraciones Públicas no residentes		
1.6 Otros sectores no residentes		
1.7 Activos dudosos		
1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		
2. Derechos de crédito		
2.1 Participaciones hipotecarias		
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria		
2.3 Préstamos hipotecarios		
2.4 Préstamos a promotores		
2.5 Préstamos a PYMES		
2.6 Préstamos a empresas		
2.7 Préstamos Corporativos		
2.8 Cédulas territoriales		
2.9 Bonos de Tesorería		
2.10 Deuda Subordinada		
2.11 Créditos AAPP		
2.12 Préstamos Consumo		
2.13 Préstamos automoción		
2.14 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		
2.15 Cuentas a cobrar		
2.16 Derechos de crédito futuros		
2.17 Bonos de titulación		
2.18 Otros		
2.19 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		
3. Derivados		
3.1 Derivados de cobertura		
3.2 Derivados de negociación		
4. Otros activos financieros		
4.1 Garantías financieras		
4.2 Otros		
II. Activos por impuesto diferido		
III. Otros activos no corrientes		
B) ACTIVO CORRIENTE		
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta		
V. Activos financieros a corto plazo		
1. Deudores y otras cuentas a cobrar		
2. Derechos de crédito		
2.1 Participaciones hipotecarias		
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria		
2.3 Préstamos hipotecarios		
2.4 Préstamos a promotores		
2.5 Préstamos a PYMES		
2.6 Préstamos a empresas		
2.7 Préstamos Corporativos		
2.8 Cédulas territoriales		
2.9 Bonos de Tesorería		
2.10 Deuda Subordinada		
2.11 Créditos AAPP		
2.12 Préstamos Consumo		
2.13 Préstamos automoción		
2.14 Arrendamiento financiero		
2.15 Cuentas a cobrar		
2.16 Derechos de crédito futuros		
2.17 Bonos de titulación		
2.18 Otros		
2.19 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		
3. Derivados		
3.1 Derivados de cobertura		
3.2 Derivados de negociación		
4. Otros activos financieros		
4.1 Garantías financieras		
4.2 Otros		
VI. Ajustes por periodificaciones		
1. Comisiones		
2. Otros		
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes		
1. Tesorería		
2. Otros activos líquidos equivalentes		
TOTAL ACTIVO		

BALANCE (miles de euros)**PASIVO****P. Actual****P. Anterior****A) INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS DIRECTAMENTE EN EL BALANCE****I. Activos financieros disponibles para la venta****II. Coberturas de flujos de efectivo****III. Ajustes de transición****IV. Diferencias de conversión****B) PASIVO NO CORRIENTE****V. Provisiones a largo plazo****VI. Pasivos financieros a largo plazo**

1. Obligaciones y otros valores negociables
 - 1.1 Series no subordinadas
 - 1.2 Series subordinadas
 - 1.3 Correcciones de valor por reversión del deterioro de activos (-)
 - 1.4 Correcciones de valor por reversión de cambios en el valor razonable de instrumentos financieros imputados a PyG (-)
 - 1.5 Correcciones de valor por reversión de diferencias en moneda extranjera (-)
 - 1.6 Correcciones de valor por reversión de pérdidas de ejercicios anteriores (-)
2. Deudas con entidades de crédito
 - 2.1 Prestamo subordinado
 - 2.2 Credito línea de liquidez
 - 2.3 Otras deudas con entidades de crédito
 - 2.4 Correcciones de valor por reversión del deterioro de activos (-)
 - 2.5 Correcciones de valor por reversión de cambios en el valor razonable de instrumentos financieros imputados a PyG (-)
 - 2.6 Correcciones de valor por reversión de diferencias en moneda extranjera (-)
 - 2.7 Correcciones de valor por reversión de pérdidas de ejercicios anteriores (-)
3. Derivados
 - 3.1 Derivados de cobertura
 - 3.2 Derivados de negociación
4. Otros pasivos financieros
 - 4.1 Correcciones de valor por reversión del deterioro de activos (-)
 - 4.2 Otros

VII. Pasivos por impuesto diferido**C) PASIVO CORRIENTE****VIII. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta****IX. Provisiones a corto plazo****X. Pasivos financieros a corto plazo**

1. Acreedores y otras cuentas a pagar
2. Obligaciones y otros valores negociables
 - 2.1 Series no subordinadas
 - 2.2 Series subordinadas
 - 2.3 Correcciones de valor por reversión del deterioro de activos (-)
 - 2.4 Correcciones de valor por reversión de cambios en el valor razonable de instrumentos financieros imputados a PyG (-)
 - 2.5 Correcciones de valor por reversión de diferencias en moneda extranjera (-)
 - 2.6 Correcciones de valor por reversión de pérdidas de ejercicios anteriores (-)
3. Deudas con entidades de crédito
 - 3.1 Prestamo subordinado
 - 3.2 Credito linea de liquidez
 - 3.3 Otras deudas con entidades de crédito
 - 3.4 Correcciones de valor por reversión del deterioro de activos (-)
 - 3.5 Correcciones de valor por reversión de cambios en el valor razonable de instrumentos financieros imputados a PyG (-)
 - 3.6 Correcciones de valor por reversión de diferencias en moneda extranjera (-)
 - 3.7 Correcciones de valor por reversión de pérdidas de ejercicios anteriores (-)
4. Derivados
 - 4.1 Derivados de cobertura
 - 4.2 Derivados de negociación
5. Otros pasivos financieros
 - 5.1 Correcciones de valor por reversión del deterioro de activos (-)
 - 5.2 Correcciones de valor por reversión de cambios en el valor razonable de instrumentos financieros imputados a PyG (-)
 - 5.3 Correcciones de valor por reversión de diferencias en moneda extranjera (-)
 - 5.4 Correcciones de valor por reversión de pérdidas de ejercicios anteriores (-)
 - 5.5 Otros

XI. Ajustes por periodificaciones

1. Comisiones
 - 1.1 Comisión sociedad gestora
 - 1.2 Comisión administrador
 - 1.3 Comisión agente financiero/pagos
 - 1.4 Comisión cedente
 - 1.5 Otras comisiones
2. Otros

TOTAL PASIVO

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS <i>(miles de euros)</i>	P. Corriente actual	P. Corriente anterior	Acumulado actual	Acumulado anterior
1. Intereses y rendimientos asimilados				
1.1 Valores representativos de deuda				
1.2 Derechos de crédito				
1.3 Otros activos financieros				
2. Intereses y cargas asimilados				
2.1 Obligaciones y otros valores negociables				
2.2 Deudas con entidades de crédito				
2.3 Otros pasivos financieros				
2.4 Actualización de provisiones				
A) MARGEN DE INTERESES				
3. Resultado de operaciones financieras (neto)				
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG				
4.2 Activos financieros disponibles para la venta				
4.3 Otros				
4. Diferencias de cambio (neto)				
5. Otros ingresos de explotación				
6. Otros gastos de explotación				
6.1 Servicios exteriores				
6.1.1 Servicios de profesionales independientes				
6.1.2 Servicios bancarios y similares				
6.1.3 Publicidad y propaganda				
6.1.4 Otros servicios				
6.2 Tributos				
6.3 Otros gastos de gestión corriente				
6.3.1 Comisión de sociedad gestora				
6.3.2 Comisión administrador				
6.3.3 Comisión cedente				
6.3.4 Comisión del agente financiero/pagos				
6.3.5 Otros gastos				
7. Deterioro de activos financieros (neto)				
7.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda (-)				
7.2 Deterioro neto de derechos de crédito (-)				
7.3 Deterioro neto de derivados (-)				
7.4 Deterioro neto de otros activos financieros (-)				
7.5 Repercusión neta del deterioro de activos (+)				
8. Dotaciones a provisiones (neto)				
9. Ganancias (pérdidas) en la baja de activos no corrientes en venta				
10. Repercusión de otras pérdidas (+)				
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS				
10. Impuesto sobre beneficios				
RESULTADO DEL EJERCICIO				

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO *(miles de euros)*

	P. Actual	P. Anterior
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACION		
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		
1.1 Intereses cobrados de derechos de crédito		
1.2 Intereses pagados por bonos de titulización de activos		
1.3 Intereses cobrados/pagados netos por operaciones de derivados		
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras		
1.5 Intereses pagados de préstamos y créditos en entidades de crédito		
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)		
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo		
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora		
2.2 Comisiones pagadas por administración de los préstamos		
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero		
2.4 Comisiones pagadas al cedente		
2.5 Otras comisiones		
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo		
3.1 Recuperaciones de deudores, morosos y otros activos adquiridos		
3.2 Otros		
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION		
4. Flujos de caja netos por emisión de bonos de titulización de activos		
4.1 Cobros por emisión de bonos de titulización de activos		
4.2 Pagos por emisión de bonos de titulización de activos (aseguramiento colocación)		
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros		
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito		
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras		
6. Flujos de caja netos por amortizaciones		
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito		
6.2 Cobros por amortización de inversiones financieras		
6.3 Pagos por amortización de bonos de titulización de activos		
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		
7.1 Cobros por disposiciones de préstamos		
7.2 Pagos por amortización de préstamos		
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso		
7.4 Administraciones públicas - Pasivo		
7.5 Otros deudores y acreedores		
7.6 Inversiones financieras superiores a 1 año		
7.7 Cobros de Subvenciones		
7.8 Pagos de Provisiones		
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio.		
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio.		

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

	Situación actual		Periodo anterior		Situación inicial	
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente
Tipología de activos titulizados						
Participaciones hipotecarias						
Certificados de transmisión hipotecaria						
Préstamos hipotecarios						
de los que segunda residencia						
Préstamos a promotores						
Préstamos a PYMES						
Préstamos a empresas						
Préstamos Corporativos						
Cédulas territoriales						
Bonos de Tesorería						
Deuda Subordinada						
Créditos AAPP						
Préstamos Consumo						
Préstamos automoción						
Arrendamiento financiero						
Cuentas a cobrar						
Derechos de crédito futuros						
Bonos de titulización						
Otros						
Total	o	o	o	o	o	o

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

	Situación actual			Situación inicial		
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente en Divisa	Importe pendiente en euros	Nº de activos titulizados	Importe pendiente en Divisa	Importe pendiente en Euros
Divisa Activos						
Euros						
Dólares						
Yenes						
Yuan						
Otros (señalar)						
Total	o	o	o	o	o	o

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

	Situación actual		Periodo anterior		Situación inicial	
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente
Distribución geográfica						
Andalucía						
Aragón						
Asturias						
Baleares						
Canarias						
Cantabria						
Castilla-León						
Castilla La Mancha						
Cataluña						
Ceuta						
Extremadura						
Galicia						
Madrid						
Melilla						
Murcia						
Navarra						
La Rioja						
Comunidad Valenciana						
País Vasco						
Europa- zona euro						
Resto de Europa						
EEUU						
Japón						
China						
Otros						
Total	o	o	o	o	o	o

Movimiento de la cartera de activos titulizados / Tasa de amortización anticipada	Nº de activos titulizados	Importe amortizado			Amortización anticipada / principal pdte			
		Amortización ordinaria	Amortización anticipada	Importe ampliaciones (1)	Importe pendiente	Tasa efectiva del periodo	Tasa histórica	Tasa prevista
Inicial								
Periodo anterior								
Situación actual								

(1) En Fondos abiertos

Concentración

Diez primeros deudores con más concentración

Porcentaje

CNAE

Sector: (*)

(*) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

Impagados (4)	Nº de activos	Importe impagado			Deuda pendiente no vencida	Deuda Total	Valor garantía (3)	% Deuda / v. Tasación	Aval / otra garantía personal (2)
		Principal	Intereses ordinarios	Total					
Hasta 1 mes					o	o		#1DIV/o!	
De 1 a 2 meses					o	o		#1DIV/o!	
De 2 a 3 meses					o	o		#1DIV/o!	
De 3 a 6 meses					o	o		#1DIV/o!	
De 6 a 12 meses					o	o		#1DIV/o!	
De 12 a 18 meses					o	o		#1DIV/o!	
De 18 a 2 años					o	o		#1DIV/o!	
De 2 años a 3 años					o	o		#1DIV/o!	
Más de 3 años					o	o		#1DIV/o!	
Total	o	o	o	o	o	o	o		

(2) Responder Si o No según corresponda

(3) Cumplimentar con el valor de tasación del inmueble o valor de la garantía real (acciones o deuda pignoradas etc)

(4) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada

Ratios de morosidad (5)	Situación actual				Periodo anterior				Previsión inicial		
	Tasa de morosidad (A)	Tasa de fallido (B)	Tasa de recuperac impagados (C)	Tasa de recuperac fallidos (D)	Tasa de morosidad (A)	Tasa de fallido (B)	Tasa de recuperac impagados (C)	Tasa de recuperac fallidos (D)	Tasa de morosidad (A)	Tasa de fallido (B)	Tasa de recuperac fallidos (C)
Participaciones hipotecarias											
Certificados de transmisión hipotecaria											
Préstamos hipotecarios											
Préstamos a promotores											
Préstamos a PYMES											
Préstamos a empresas											
Préstamos Corporativos											
Cédulas territoriales											
Bonos de Tesorería											
Deuda Subordinada											
Créditos AAPP											
Préstamos Consumo											
Préstamos automoción											
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)											
Cuentas a cobrar											
Derechos de crédito futuros											
Bonos de titulación											
Otros											

(5) Estos ratios se referirán exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance el partida de "derechos de credito"

(A) Determinada por el cociente entre el importe clasificado como dudoso y el importe total de la cartera. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en la Norma 21ª

(B) Determinada por el cociente entre el importe clasificado como fallido y el importe total de activos clasificados como dudosos. Se consideran fallidos aquéllos instrumentos de deuda, vencidos o no, para los que después de un análisis individualizado se considere remota su recuperación

(C) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de impagados y el importe total de activos clasificados como dudosos

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de fallidos y el importe total de activos clasificados como fallidos

Importe pendiente / Valor garantía (6)	Situación actual		Periodo anterior		Situación inicial	
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente
0% - 40%						
40% - 60%						
60% - 80%						
80% - 100%						
superior al 100%						
Total	o	o	o	o	o	o

(6) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y el valor de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantía real, expresada en porcentaje

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

	Situación actual		Periodo anterior		Situación inicial	
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente
Antigüedad formalización de la activos cedidos al Fondo						
1 año						
2 años						
3 años						
4 años						
5 años						
Mayor a 5 años						
Mayor a 10 años						
Total	o	o	o	o	o	o

	Situación actual		Periodo anterior		Situación inicial	
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente
Vida residual de los activos cedidos al Fondo						
Inferior a 1 año						
Entre 1 y 2 años						
Entre 2 y 3 años						
Entre 3 y 5 años						
Entre 5 y 10 años						
Superior a 10 años						
Total	o	o	o	o	o	o

Rendimiento del periodo	Existencia de garantía (8)	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Tipo de interés nominal	Margen s/ índice de referencia
Índice de referencia (7)					

Total		o	o		
--------------	--	---	---	--	--

(7) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR...) distinguiendo entre aquéllos que cuentan con algún tipo de garantía del resto de activos

(8) La gestora deberá indicar el tipo de garantía existente para cada cartera de activos titulizados, indicando NO en el supuesto de ausencia de la misma

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACION

Tipo de interés nominal	Situación actual		Periodo anterior		Situación inicial	
	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente	Nº de activos titulizados	Importe pendiente
Inferior al 1%						
1% - 1,49%						
1,5% - 1,99%						
2% - 2,49%						
2,5% - 2,99%						
3% - 3,49%						
3,5% - 3,99%						
4% - 4,49%						
4,5% - 4,99%						
5% - 5,49%						
5,5% - 5,99%						
6% - 6,49%						
6,5% - 6,99%						
7% - 7,49%						
7,5% - 7,99%						
8% - 8,49%						
8,5% - 8,99%						
9% - 9,49%						
9,5% - 9,99%						
Superior al 10%						
Total	o	o	o	o	o	o

INFORMACION RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Serie (2)	Situación actual				Periodo anterior				Situación inicial			
	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Importe pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Importe pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Importe pendiente	Vida media de los pasivos (1)
Total	o	o	o		o	o	o		o	o	o	

(1) Importes en años

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN)

Movimientos de los pasivos emitidos	Importe amortizado			Importe ampliaciones (3)	Importe pendiente			% Interés periodo vencido
	Amortización ordinaria	Amortización anticipada	Total		Principal no vencido	Principal Impagado	Intereses Impagados	
Inicial								
Periodo anterior								
Situación actual								

(3) En Fondos abiertos

Serie (2)	Situación actual				Periodo anterior			
	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
Total	o	o	o	o	o	o	o	o

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN)

Calificación (***)

Serie (2)	Agencia de rating (4)	Situación actual	Periodo anterior	Situación inicial

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN)

(4) La gestora deberá cumplimentar la calificación crediticia otorgada por cada agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para cada serie

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Divisa Pasivos	Situación actual			Situación inicial		
	Nº de pasivos emitidos	Principal pendiente en Divisa	Principal pendiente en euros	Nº de pasivos emitidos	Principal pendiente en Divisa	Principal pendiente en Euros
Euros						
Dólares						
Yenes						
Yuan						
Otros (señalar)						
Total	o	o	o	o	o	o

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS*(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)***Situación actual****Periodo anterior**

1. Importe del Fondo de Reserva
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva sobre el total de activos
3. Ratio de sobrecolateralización (1)
4. Exceso de spread (%) (2)
5. Permuta financiera de intereses (S/N) (3)
6. Nocial de la permuta financiera sobre tipos de interés
7. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)
8. Otras permutas financieras (S/N)
9. Importe línea de liquidez
10. Porcentaje que representa la línea de liquidez sobre el total de activos
11. Subordinación de series (S/N)
12. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos.
13. Importe amortizado de préstamos subordinados
14. Importe de descuentos en el precio
15. Importe garantizado por avales
16. Porcentaje que representa el aval sobre el total activos del fondo
17. Importe máximo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas
18. Otros (4)

(1) Exceso del principal de los activos gestionados, sobre el total nominal de los bonos emitidos

(2) Diferencial existente entre los tipos de interés medios percibidos de la cartera de activos titulizados y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos

(3) En caso de existir swap de intereses, no se rellenará la línea referente al exceso de spread

(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias

Información sobre Contrapartes en Permutas Financieras**NIF****Denominación**

Permutas financieras de tipos de interes

Permutas financieras de tipos de cambio

Otras Permutas financieras

CALENDARIO DE COBROS Y PAGOS (miles de euros)

A. Cobros previstos en plazo inferior a 1 año

1. Derechos de crédito
 - 1.1 Intereses
 - 1.2 Amortización del principal
 - 1.3 Recuperaciones dudosos / fallidos
2. Otros activos financieros
 - 2.1 Intereses
 - 2.2 Amortización del principal
 - 2.3 Venta
3. Disposiciones de préstamos
4. Emisión de obligaciones y bonos de titulación
5. Otros Cobros

A. Pagos previstos en plazo inferior a 1 año

1. Obligaciones y bonos emitidos por el Fondo
 - 1.1 Intereses
 - Serie (*)
 - Id
 - Id
 - Id
 - 1.2 Amortización de principal
 - Serie (*)
 - Id
 - Id
2. Otros pasivos financieros
 - 2.1 Intereses
 - 2.2 Amortización principal
3. Adquisición de derechos de crédito
4. Adquisición de otros activos financieros
5. Comisiones
 - 5.1 Pagadas a la sociedad gestora
 - 5.2 Pagadas por administración de los préstamos
 - 5.3 Fijas y variables pagadas al cedente
 - 5.4 Otras comisiones
6. Pagos de Provisiones
7. Otros pagos

Déficit**Exceso****B. Cobros previstos en plazo entre 1 y 2 años**

1. Derechos de crédito
 - 1.1 Intereses
 - 1.2 Amortización del principal
 - 1.3 Recuperaciones dudosos / fallidos
2. Otros activos financieros
 - 2.1 Intereses
 - 2.2 Amortización del principal
 - 2.3 Venta
3. Disposiciones de préstamos
4. Emisión de obligaciones y bonos de titulación
5. Otros Cobros

B. Pagos previstos en plazo entre 1 y 2 años

1. Obligaciones y bonos emitidos por el Fondo
 - 1.1 Intereses
 - Serie (*)
 - Id
 - Id
 - Id
 - Id
 - 1.2 Amortización de principal
 - Serie (*)
 - Id
 - Id
2. Otros pasivos financieros
 - 2.1 Intereses
 - 2.2 Amortización principal
3. Adquisición de derechos de crédito
4. Adquisición de otros activos financieros
5. Comisiones
 - 5.1 Pagadas a la sociedad gestora
 - 5.2 Pagadas por administración de los préstamos
 - 5.3 Fijas y variables pagadas al cedente
 - 5.4 Otras comisiones
6. Pagos de Provisiones
7. Otros pagos

Déficit**Exceso****C. Cobros previstos en plazo entre 2 y 3 años**

1. Derechos de crédito
 - 1.1 Intereses
 - 1.2 Amortización del principal
 - 1.3 Recuperaciones dudosos / fallidos
2. Otros activos financieros
 - 2.1 Intereses
 - 2.2 Amortización del principal
 - 2.3 Venta
3. Disposiciones de préstamos
4. Emisión de obligaciones y bonos de titulación
5. Otros Cobros

C. Pagos previstos en plazo entre 2 y 3 años

1. Obligaciones y bonos emitidos por el Fondo
 - 1.1 Intereses
 - Serie (*)
 - Id
 - Id
 - Id
 - Id
 - 1.2 Amortización de principal
 - Serie (*)
 - Id
 - Id
2. Otros pasivos financieros
 - 2.1 Intereses
 - 2.2 Amortización principal
3. Adquisición de derechos de crédito
4. Adquisición de otros activos financieros
5. Comisiones
 - 5.1 Pagadas a la sociedad gestora
 - 5.2 Pagadas por administración de los préstamos
 - 5.3 Fijas y variables pagadas al cedente
 - 5.4 Otras comisiones
6. Pagos de Provisiones
7. Otros pagos

Déficit**Exceso**

CALENDARIO DE COBROS Y PAGOS (miles de euros)

D. Cobros previstos en plazo entre 3 y 5 años		D. Pagos previstos en plazo entre 3 y 5 años	
1. Derechos de crédito		1. Obligaciones y bonos emitidos por el Fondo	
1.1 Intereses		1.1 Intereses	
1.2 Amortización del principal		Serie (*)	
1.3 Recuperaciones dudosos / fallidos		Id	
2. Otros activos financieros		Id	
2.1 Intereses		1.2 Amortización de principal	
2.2 Amortización del principal		Serie (*)	
2.3 Venta		Id	
3. Disposiciones de préstamos		Id	
4. Emisión de obligaciones y bonos de titulación		Id	
5. Otros Cobros		2. Otros pasivos financieros	
		2.1 Intereses	
		2.2 Amortización principal	
		3. Adquisición de derechos de crédito	
		4. Adquisición de otros activos financieros	
		5. Comisiones	
		5.1 Pagadas a la sociedad gestora	
		5.2 Pagadas por administración de los préstamos	
		5.3 Fijas y variables pagadas al cedente	
		5.4 Otras comisiones	
		6. Pagos de Provisiones	
		7. Otros pagos	
Déficit		Exceso	
E. Cobros previstos en plazo entre 5 y 10 años		E. Pagos previstos en plazo entre 5 y 10 años	
1. Derechos de crédito		1. Obligaciones y bonos emitidos por el Fondo	
1.1 Intereses		1.1 Intereses	
1.2 Amortización del principal		Serie (*)	
1.3 Recuperaciones dudosos / fallidos		Id	
2. Otros activos financieros		Id	
2.1 Intereses		Id	
2.2 Amortización del principal		1.2 Amortización de principal	
2.3 Venta		Serie (*)	
3. Disposiciones de préstamos		Id	
4. Emisión de obligaciones y bonos de titulación		Id	
5. Otros Cobros		Id	
		2. Otros pasivos financieros	
		2.1 Intereses	
		2.2 Amortización principal	
		3. Adquisición de derechos de crédito	
		4. Adquisición de otros activos financieros	
		5. Comisiones	
		5.1 Pagadas a la sociedad gestora	
		5.2 Pagadas por administración de los préstamos	
		5.3 Fijas y variables pagadas al cedente	
		5.4 Otras comisiones	
		6. Pagos de Provisiones	
		7. Otros pagos	
Déficit		Exceso	
E. Cobros previstos en plazo superior a 10 años		F. Pagos previstos en plazo superior a 10 años	
1. Derechos de crédito		1. Obligaciones y bonos emitidos por el Fondo	
1.1 Intereses		1.1 Intereses	
1.2 Amortización del principal		Serie (*)	
1.3 Recuperaciones dudosos / fallidos		Id	
2. Otros activos financieros		Id	
2.1 Intereses		Id	
2.2 Amortización del principal		1.2 Amortización de principal	
2.3 Venta		Serie (*)	
3. Disposiciones de préstamos		Id	
4. Emisión de obligaciones y bonos de titulación		Id	
5. Otros Cobros		Id	
		2. Otros pasivos financieros	
		2.1 Intereses	
		2.2 Amortización principal	
		3. Adquisición de derechos de crédito	
		4. Adquisición de otros activos financieros	
		5. Comisiones	
		5.1 Pagadas a la sociedad gestora	
		5.2 Pagadas por administración de los préstamos	
		5.3 Fijas y variables pagadas al cedente	
		5.4 Otras comisiones	
		6. Pagos de Provisiones	
		7. Otros pagos	
Déficit		Exceso	

(*) La gestora deberá cumplimentar la denominación las distintas series en las que se desglosan los pasivos financieros emitidos insertando tantas líneas como sean necesarias

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS EN BALANCE <i>(miles de euros)</i>	P. Actual	P. Anterior
1.1 Saldo de activos financieros disponibles para la venta al inicio del ejercicio		
1.2 Ganancias (pérdidas) por valoración		
1.3 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
1.4 Otras reclasificaciones		
1. Activos financieros disponibles para la venta al cierre del ejercicio		
1.1 Saldo de coberturas de flujos de efectivo al inicio del ejercicio		
1.2 Ganancias (pérdidas) por valoración		
1.3 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
1.4 Importes transferidos al valor inicial de las partidas cubiertas		
1.5 Otras reclasificaciones		
2. Coberturas de flujos de efectivo		
1.1 Saldo ajustes de transición al inicio del ejercicio		
1.2 Ajustes realizados como consecuencia de la transición contable		
1.3 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
3. Ajustes de transición		
1.1 Saldo otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance al inicio del ejercicio		
1.2 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el ejercicio		
1.3 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		
4. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance		
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS EN EL BALANCE (1+2+3+4)		

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Concepto (*)	Meses impago		Días impago		Importe		Ratio (**)	
	Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a								
2. Activos Morosos por otras razones								
Total Morosos								
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a								
4. Activos Fallidos por otras razones								
Total Fallidos								

(*) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moras cualificadas, fallidos privados u otras) se indicarán en el cuadro de texto inferior.

(**) Las ratios se corresponden al importe total de activos fallidos o morosos entre el saldo vivo de los activos cedidos al fondo.

Cuadro de texto libre (***)

(***) En el cuadro de texto libre se incorporará una descripción de aquellos conceptos o ratios específicos del fondo que puedan afectar a la gestión del mismo según lo establecido en el folleto o escritura de constitución, por ejemplo causa de diferimiento en el pago de intereses, cambio en el sistema de amortización de los bonos, o cálculo del nivel del fondo de reserva, entre otros. En concreto se informará sobre los límites establecidos, la situación actual y grado de cumplimiento. En caso de exceso sobre las ratios fijadas, se informará sobre las consecuencias del mismo y las medidas adoptadas.