

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

Informe de auditoría  
Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2024  
Informe de gestión

## Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los titulares de los valores de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos por encargo de los administradores de CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U. (la Sociedad gestora):

### Informe sobre las cuentas anuales

---

#### Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2024, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2024, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

---

#### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

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

---

#### Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

### Cuestiones clave de la auditoría

### Modo en el que se han tratado en la auditoría

#### Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo

De conformidad con la legislación vigente y la escritura de constitución del Fondo, el objeto social del Fondo viene reseñado en la nota 1 de las cuentas anuales adjuntas. Asimismo, el Fondo está regulado principalmente conforme a la Escritura de Constitución del Fondo y Folleto de Emisión.

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

- En el momento de la constitución del Fondo se constituye un Fondo de Reserva como uno de los mecanismos de mejora crediticia ante posibles pérdidas debido a los activos titulizados y tiene la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo tal y como se explica en la nota 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- Cuando se produzcan impagos indicativos de un desequilibrio grave y permanente por el Fondo, esta situación podría llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo, tal y como se indica en la nota 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- Los Recursos Disponibles del Fondo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el Folleto de emisión.
- Tal y como se detalla en la nota 3.g) de las cuentas anuales adjuntas, el Fondo ha procedido a repercutir la diferencia entre los ingresos y los gastos devengados teniendo en cuenta el orden de la prelación de pagos a los Pasivos del Fondo.
- Tal y como se detalla en la nota 1 de las cuentas anuales adjuntas los administradores de la Sociedad gestora estiman llevar a cabo la liquidación del Fondo en el ejercicio 2025, por lo que no se ha procedido a aplicar en las cuentas anuales adjuntas el principio contable de empresa en funcionamiento.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U., como Sociedad gestora del mismo.

#### Fondo de reserva

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

- Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora.
- Obtención de confirmación del saldo de tesorería, que incluye el Fondo de Reserva del Agente de Cobros y Pagos a 31 de diciembre de 2024.

#### Tasa de mora

En cuanto a la tasa de mora de los activos titulizados, hemos llevado a cabo procedimientos con objeto de comprobar que no se incurre en alguna de las causas que pudiera llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo. A continuación, se describen los principales procedimientos realizados:

- Hemos comprobado el correcto cumplimiento del cálculo de la provisión por deterioro de los activos titulizados en base a la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y de los principios contables descritos en la nota 3 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo, mediante la re-ejecución del cálculo de dicha provisión según lo establecido en la normativa contable aplicable.
- Adicionalmente, hemos re-ejecutado el cálculo de la tasa de mora reportada.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p>Considerando lo anteriormente descrito, identificamos el cumplimiento normativo del Folleto de emisión como una cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que tiene en la constitución y funcionamiento del mismo y, por tanto, en la posibilidad de producirse una liquidación anticipada del Fondo.</p>	<p><i>Prelación de cobros y pagos</i></p> <p>Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprobación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios.</li> <li>• Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa del cedente a 31 de diciembre de 2024.</li> </ul> <p><i>Repercusión de pérdidas</i></p> <p>En relación con la repercusión de pérdidas hemos comprobado que se han imputado las pérdidas adecuadamente a los Pasivos en el orden inverso a la prelación de pagos establecida.</p> <p><i>Proceso de liquidación del Fondo</i></p> <p>En relación con el proceso de liquidación del Fondo, hemos comprobado que las cuentas anuales del ejercicio 2024 han sido preparadas de acuerdo con la Resolución del 18 de octubre de 2013 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, sobre el marco de información financiera cuando no resulta adecuada la aplicación del principio contable de empresa en funcionamiento.</p> <p>Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p><b>Valoración del Swap</b></p> <p>La Sociedad Gestora, en representación del Fondo, suscribió un Contrato de Permuta Financiera sobre intereses de los Bonos (en adelante, Swap).</p> <p>En virtud de dicho contrato, la Contrapartida del Swap pagará al Fondo en cada fecha de pago una cantidad calculada con referencia al tipo de interés nominal variable de los Bonos y recibirá del Fondo en cada fecha de pago una cantidad calculada sobre el tipo de interés de los Activos Cedidos.</p> <p>Identificamos la valoración de dicho Swap como una cuestión relevante a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que dicha valoración tiene en la cobertura de los pagos a los bonistas.</p> <p>Ver notas 3.b), 8 y 11 de las cuentas anuales adjuntas.</p>	<p>Hemos realizado procedimientos de auditoría sobre el Swap del Fondo, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Obtención de confirmaciones de la Contrapartida del Swap.</li> </ul> <p>Hemos solicitado a la Dirección de la Sociedad Gestora el detalle del derivado con su contrapartida y hemos obtenido una confirmación externa a 31 de diciembre de 2024.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Re-ejecución de la valoración del Swap a 31 de diciembre de 2024, realizada por un experto del auditor en materia de valoración y que cumple con todos los requisitos de independencia.</li> </ul> <p>Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

#### Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2024, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2024 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

#### Responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora en relación con las cuentas anuales

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

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

---

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales**

---

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad gestora.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los administradores de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética relativos a independencia y nos hemos comunicado con los mismos para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las medidas de salvaguarda adoptadas para eliminar o reducir la amenaza.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

---

### Informe adicional para los administradores de la Sociedad Gestora

---

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora en fecha 27 de marzo de 2025.

---

### Periodo de contratación

---

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 20 de marzo de 2024, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de los administradores de la Sociedad gestora para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

---

### Servicios prestados

---

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas a la entidad auditada.

---

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Raúl Luño Biarge (21641)

27 de marzo de 2025



PricewaterhouseCoopers  
Auditores, S.L.

2025 Núm. 20/25/02612

96,00 EUR

SELLO CORPORATIVO:

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

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

Cuentas Anuales del  
ejercicio terminado el  
31 de diciembre de 2024 e  
Informe de Gestión, junto con el  
Informe de Auditoría Independiente

## (Miles de Euros)

ACTIVO NO CORRIENTE		Nota	31/12/24	31/12/23 (*)	PASIVO		Nota	31/12/24	31/12/23 (*)
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>Activos financieros a largo plazo</b>					<b>Provisiones a largo plazo</b>				
Activos financieros	4		73.344	73.344	Provisión garantías financieras				93.263
Participaciones financieras			73.344		Provisión por impagos Act. en mediación				
Certificados de participaciones de hipoteca					Otras provisiones				
Préstamos hipotecarios					<b>Právoes financieros a largo plazo</b>				93.263
Cédulas hipotecarias					Obligaciones y otros valores emitidos	8		92.088	
Préstamos a promotorios					Valores no subordinados			40.830	
Préstamos a FIMES					Valores subordinados			64.000	
Préstamos a empresas					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)	5-6		(12.741)	
Préstamos Corporativos					Intereses y gastos devengados no vencidos				
Cédulas de bonos					Resultados por operaciones de cobertura				
Bonos de Telecom					Oblig. con entidades de crédito				
Oblig. subordinada					Impagos subordinados				
Créditos AARF					Créditos como de liquidez				
Préstamos Consumos					Otras deudas con entidades de crédito				
Préstamos automotrices					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)				
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)					Intereses y gastos devengados no vencidos				
Cuentas a cobrar					Resultados por operaciones de cobertura				
Derivados de trading futuro					Obligaciones	11		1.177	
Bonos de Intalopac					Obligados de cobertura				1.177
Cédulas internacionales de capital					Obligados de negociación				
Chico					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)				
Intereses y gastos devengados no vencidos					Otros pasivos financieros				
Resultados devaluados - venenidos				3.225	Garantías financieras				
Activos devaluados - venenidos					Chico				
Correcciones de valor por deterioro de activos (+)				(258)	Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)				
Ajustes por depreciación de cobertura					<b>Právoes por impuesto diferido</b>				
Otros activos					<b>PASIVO CORRIENTE</b>			101.472	24.422
					<b>Právoes simulados con activos no operativos mantenidos para la venta</b>				
					<b>Právoes a corto plazo</b>				
					Provisiones garantías financieras				
					Provisión por impagos de sistema de pago				
					Otras provisiones				
					<b>Právoes financieros a corto plazo</b>			101.456	24.428
					Obligaciones y otros valores emitidos	6		99.071	22.682
					Valores no subordinados			48.540	9.527
					Valores subordinados				
					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)	3-6		(12.754)	
					Intereses y gastos devengados no vencidos			1.055	1.397
					Resultados por operaciones de cobertura			62.248	12.798
					Oblig. con entidades de crédito	11		1.182	1.002
					Impagos subordinados				
					Créditos como de liquidez de corto				
					Otras deudas con entidades de crédito			1.107	1.800
					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)				
					Intereses venenidos e impagados				
					Resultados por operaciones de cobertura				
					Obligaciones	11		1.295	1.706
					Obligados de cobertura			1.295	1.706
					Obligados de negociación				
					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)				
					Otros pasivos financieros	7		7	7
					Arrendamientos y otros contratos a pagar			7	7
					Subvenciones financieras				
					Chico				
					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)				
					<b>Ajustes por periodificaciones</b>			5	14
					Obligaciones				14
					Comisión de venta de cartera	1		14	14
					Comisión de administración	1		1.247	1.218
					Comisión de gestión financiera				
					Comisión de venta			3.094	3.093
					Otras correcciones del capital				
					Correcciones de valor por impagación de pérdidas (+)	3-6		32.585	(12.311)
					Otras correcciones				
					Chico				
					<b>AJUSTES REPERCUTIVOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>			8	
					<b>Activos financieros simulados para la venta</b>				(1.166)
					Subvenciones de flujo de efectivo				(1.166)
					Otros ingresos/gastos y gastos/cargos reconocidos	11			(1.172)

Las Notas 1 a 12 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2024.

<b>FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS</b> <b>CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS</b> <b>ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023</b> (Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023 (*)
<b>Intereses y rendimientos asimilados</b>		4.615	4.077
Activos titulizados	4	3.504	3.162
Otros activos financieros	5	1.111	915
<b>Intereses y cargas asimilados</b>		(5.317)	(5.192)
Obligaciones y otros valores emitidos	6	(5.317)	(5.192)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
<b>Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	11	188	894
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		(514)	(221)
<b>Resultado de operaciones financieras (neto)</b>		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
<b>Diferencias de cambio (neto)</b>		-	-
<b>Otros ingresos de explotación</b>		-	-
<b>Otros gastos de explotación</b>		(140)	(145)
Servicios exteriores		(41)	(39)
Servicios de profesionales independientes	9	(41)	(39)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(99)	(106)
Comisión de Sociedad gestora	1	(60)	(60)
Comisión administración	1	(29)	(36)
Comisión del agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
<b>Deterioro de activos financieros (neto)</b>	4	614	1.574
Deterioro neto de activos titulizados		614	1.574
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
<b>Dotaciones a provisiones (neto)</b>		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
<b>Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>		-	-
<b>Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	3-g	40	(1.208)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</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 2024.

<b>FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS</b> <b>ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES</b> <b>TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023</b> (Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023 (*)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>(1.267)</b>	<b>(1.179)</b>
<b>Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>		<b>(1.156)</b>	<b>(1.070)</b>
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	3.559	3.021
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	6	(6.206)	(5.899)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	11	380	893
Intereses cobrados de otros activos financieros		1.111	915
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	5	-	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
<b>Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	<b>1</b>	<b>(70)</b>	<b>(70)</b>
Comisión sociedad gestora		(60)	(60)
Comisión administrador		-	-
Comisión agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones		-	-
<b>Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	<b>9</b>	<b>(41)</b>	<b>(39)</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		(41)	(39)
Otros cobros de explotación		-	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN</b>		<b>(282)</b>	<b>(704)</b>
<b>Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>		-	-
<b>Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>		-	-
<b>Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	<b>5</b>	<b>416</b>	<b>602</b>
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		7.241	9.055
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		6.406	9.039
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		300	391
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		1.265	1.663
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	6	(14.796)	(19.546)
<b>Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>11</b>	<b>(698)</b>	<b>(1.306)</b>
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		(698)	(1.306)
<b>INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>		<b>(1.549)</b>	<b>(1.883)</b>
<b>Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo</b>		<b>33.864</b>	<b>35.747</b>
<b>Efectivo o equivalentes al final del periodo</b>		<b>32.315</b>	<b>33.864</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 2024.

<b>CAIXABANK FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS</b> <b>ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES</b> <b>TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023</b> (Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023 (*)
<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		199	318
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		199	318
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	11	(188)	(894)
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	11	(11)	575
<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 2024.

## FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al  
ejercicio anual terminado el  
31 de diciembre de 2024

### 1. Reseña del Fondo

FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 27 de noviembre de 2007, con carácter de fondo abierto por el activo, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial. La función del Fondo consiste en la adquisición de activos titulizados derivados de préstamos hipotecarios y no hipotecarios o disposiciones iniciales de créditos hipotecarios – véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de cinco series de bonos de titulización, por un importe total de 1.026.500 miles de euros, (véase Nota 6). El desembolso de los Activos Titulizados, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 30 de noviembre de 2007, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-64723661, CNAE 6430 y Código LEI 5493001ZBSCJ9VHMRM32.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., (anteriormente GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.), (en adelante la Sociedad Gestora), integrada en el Grupo CaixaBank, con domicilio social en Madrid, Paseo de la Castellana, 189.

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora se calcula como el 0,011% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos más una comisión fija adicional de 5 miles de euros trimestrales con una comisión total mínima de 15 miles de euros trimestrales. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2024, ha ascendido a 60 miles de euros (60 miles de euros en el ejercicio 2023).

La gestión y administración de los Activos Titulizados corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A (en adelante CaixaBank). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2024 (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 29 miles de euros (36 miles de euros en el ejercicio 2023). Asimismo, CaixaBank obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

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

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank (véase Nota 11).

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

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2024, el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, de conformidad con lo dispuesto en el folleto informativo del fondo, acordó con efectos al 11 de diciembre de 2024 proceder a la liquidación anticipada del Fondo en la siguiente Fecha de Pago, esto es, el 10 de abril de 2025, y con ello a la amortización anticipada de todos los bonos de titulización emitidos con cargo al Fondo.

La Liquidación Anticipada fue acordada en virtud del supuesto recogido en el apartado 4.4.3 (a) del Folleto y la Estipulación 4.1 (i) de la Escritura de Constitución, esto es, que el importe del Saldo Vivo Pendiente de los Préstamos y Primeras Disposiciones sea inferior al 10 por ciento del Saldo Inicial de los Préstamos y Primeras Disposiciones a la Fecha de Constitución del Fondo, siempre y cuando la venta de los Préstamos y Primeras Disposiciones, pendientes de amortización, junto con el saldo que exista en ese momento en la Cuenta de Tesorería y, en su caso, la Cuenta de Principales, permita una total cancelación de las obligaciones pendientes con los titulares de los Bonos y respetando los pagos anteriores a éstos cuyo Orden de Prelación de Pagos sea preferente y se hayan obtenido las autorizaciones necesarias para ello de las autoridades competentes.

A estos efectos, la Sociedad Gestora obtuvo el consentimiento y la aceptación expresa de CaixaBank, S.A., en virtud del acuerdo de la Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración de CaixaBank, S.A. de fecha 8 de febrero de 2024.

La Sociedad Gestora declara asimismo su intención de proceder a la extinción de este durante el ejercicio 2025, mediante acta notarial, una vez liquidados los activos remanentes y distribuidos los Fondos Disponibles para Liquidación, de conformidad con la Escritura de Constitución del Fondo y demás legislación aplicable.

## **2. Bases de presentación de las cuentas anuales**

Con fecha 1 de mayo de 2016 entró en vigor la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización, que desarrolla el contenido, forma y demás condiciones de elaboración y publicación de las obligaciones de información financiera y contable que establece la Ley 5/2015, de 27 de abril, derogando la Circular 2/2009 de 25 de marzo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

### **a) Imagen fiel**

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujos de efectivo y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.01, S.05.02, S.05.03, S.05.05 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06, adjuntos en el Anexo. Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables que del Fondo mantiene su Sociedad Gestora y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación al Fondo que es establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y, en su caso, el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el ICAC y el resto de normativa contable española que resulte de aplicación de forma que muestran la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2024 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 27 de marzo de 2025.

Considerando la magnitud de las cifras que aparecen en estas cuentas anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado las mismas incluyendo los valores expresados en miles de euros. Como consecuencia de ello, pueden existir diferencias por el redondeo de saldos, que en ningún caso son significativos.

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

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

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

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b y 11). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2024, 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 2024, 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 2023 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2024.

La información correspondiente al ejercicio 2024 se ha elaborado bajo el principio de empresa en liquidación, tal y como se menciona en la nota 2-í. No obstante, los Administradores de la Sociedad Gestora confirman que la aplicación de dicho principio no ha producido diferencias significativas en la comparación de las cifras.

**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 2023.

**g) Cambios en criterios contables**

Durante el ejercicio 2024 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2023.

**h) Impacto medioambiental**

Dada la actividad a la que se dedica el Fondo, éste no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones o contingencias de carácter medioambiental que pudieran ser significativos en relación con la situación financiera y los resultados de este. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

**i) Empresa en liquidación**

Con el objetivo de representar la imagen fiel del fondo de titulización la sociedad Gestora ha aplicado el principio de empresa en liquidación para el ejercicio 2024. Las cuentas anuales correspondientes al ejercicio de 2024 han sido preparadas de acuerdo con la Resolución del 18 de octubre de 2013 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, sobre el marco de información financiera cuando no resulta adecuada la aplicación del principio de empresa en funcionamiento.

**j) Hechos posteriores**

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2024, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las notas de esta memoria que tengan un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2024, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril y sus modificaciones posteriores:

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

##### *i. Definición*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Obligaciones y otros valores emitidos: Incluye, en su caso, las obligaciones, bonos y pagarés emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de sus activos financieros. Se clasifican, a efectos de su valoración, como "Débitos y partidas a pagar".
- Deudas con entidades de crédito: Incluye, en su caso, las deudas contraídas con entidades de crédito, con el fin de financiar su actividad y se clasifican a efectos de valoración, como "Débitos y partidas a pagar".
- Derivados de cobertura: Incluye el valor razonable en contra del Fondo de los derivados designados como instrumentos de cobertura.
- Otros pasivos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de las cuentas a pagar y débitos, que no deban ser clasificados en otros epígrafes. Se clasifican, a efectos de su valoración, como "Débitos y partidas a pagar".

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

### *i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros*

Los activos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar” se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción), incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera cobrar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

### *ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros*

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”, se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción) incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera pagar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

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

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo (excluidos los derivados financieros, descritos en el apartado siguiente) y que, en su caso, los vencimientos de los activos y pasivos a tipo fijo son residuales y sus desviaciones con los tipos de interés de mercado no son relevantes, y teniendo en consideración las correcciones valorativas registradas sobre los activos y pasivos financieros del Fondo se estima que su valor razonable al 31 de diciembre de 2024 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 2024, la valoración del derivado de permuta financiera del Fondo se ha realizado utilizando la metodología de descuento de flujos futuros esperados.

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

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

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

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

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

#### *iv. Registro de resultados*

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

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

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

#### *i. Definición*

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

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

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

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

De acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2016 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se podrán utilizar modelos basados en métodos estadísticos. No obstante, el importe de la provisión que resulte de la aplicación de modelos estadísticos, no podrá ser inferior al que se obtenga de la aplicación para los activos dudosos de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en dicha Circular, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación y aplicando una determinada ponderación sobre el valor de tasación para las operaciones con garantía inmobiliaria. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de valor de los activos financieros del Fondo, teniendo en cuenta las características de dichos activos, es la basada en los modelos internos estadísticos desarrollados por el Grupo CaixaBank.

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

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

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

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

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

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

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

### **e) Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

#### *i. Ingresos y gastos por intereses*

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

*ii. Ingresos y gastos no financieros*

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

*iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados*

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

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

**f) Remuneración variable**

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

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

**g) Repercusión de pérdidas**

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

**h) Impuesto sobre Beneficios**

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, modificada por el Real Decreto Ley 3/2016, de 2 de diciembre, por el que se adoptan medidas en el ámbito tributario dirigidas a la consolidación de las finanzas públicas y otras medidas urgentes en materia social, que establece el tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades en el 25%.

De acuerdo con la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales, o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años. Al 31 de diciembre de 2024 el Fondo tiene abiertos a inspección por las autoridades fiscales todos los impuestos que le son de aplicación desde su constitución. Los Administradores de la Sociedad Gestora no esperan que, en caso de inspección del Fondo, surjan pasivos adicionales de importancia.

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 2024 y 2023 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 10).

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

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

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

**i) Transacciones en moneda extranjera**

La moneda funcional del Fondo es el Euro. A 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

**j) Baja del balance de los activos y pasivos financieros**

Los activos financieros se dan de baja del balance cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. Asimismo, los activos financieros se dan de baja de balance cuando llevan más de 12 meses en situación de impago. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

**k) Compensación de saldos**

Se compensan entre sí –y, consecuentemente, se presentan en el balance por su importe neto– los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación; teniendo la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea y en los que una de las partes contratantes sea una entidad financiera.

**l) Estados de ingresos y gastos reconocidos**

Estos estados recogen los ingresos y gastos generados por el Fondo que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, han sido registrados directamente en el capítulo "Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos" del pasivo del balance.

Por tanto, en este estado se presentan, en su caso:

- a) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al pasivo del balance.
- b) Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
- c) El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados a) y b) anteriores.
- d) El importe neto repercutido en el periodo a las cuentas correspondientes de pasivo, de forma que el total de ingresos y gastos reconocidos sea nulo.

**m) Estados de flujos de efectivo**

En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de explotación: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión y financiación: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo, se han considerado como “efectivo o equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Fondo considera efectivo o equivalentes de efectivo al saldo mantenido en cuentas corrientes, que se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería” del activo de los balances.

**4. Activos Titulizados**

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 27 de noviembre de 2007 integran los Activos Titulizados pendientes de amortizar emitidos por CaixaBank.

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>85.947</b>	<b>11.164</b>	<b>97.111</b>
Amortización de principal	-	(9.446)	(9.446)
Amortizaciones anticipadas	-	(9.039)	(9.039)
Otros (1)	-	485	485
Traspasos a activo corriente	(15.365)	15.365	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>70.582</b>	<b>8.529</b>	<b>79.111</b>
Amortización de principal	-	(7.541)	(7.541)
Amortizaciones anticipadas	-	(6.406)	(6.406)
Otros (1)	-	(129)	(129)
Traspasos a activo corriente	(70.582)	70.582	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2024</b>	<b>-</b>	<b>65.035</b>	<b>65.035</b>

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

El tipo de interés medio de los activos a 31 de diciembre de 2024, ha sido del 4,30% (4,33% para el ejercicio 2023). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2024 asciende a 7,53%, siendo el mínimo 1,35% (8,15% y 1,35% respectivamente a 31 de diciembre de 2023). El importe devengado en el ejercicio 2024 por este concepto ha ascendido a 3.389 miles de euros (2.997 miles de euros en el ejercicio 2023), 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 93 miles de euros en concepto de intereses de demora (126 miles de euros en el ejercicio 2023) y 22 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (39 miles de euros en el ejercicio 2023). A 31 de diciembre de 2024, los intereses devengados no vencidos pendientes de cobra ascendían a 234 miles de euros (287 miles de euros a 31 de diciembre de 2023).

En los estados S.05.1.F - Distribución Geográfica activos titulizados y S.05.1.G – Concentración de los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con Concentración Sectorial (CNAE), ambos listados anexos a la Memoria Anual, se muestra la información relativa sobre concentraciones de riesgo de los activos titulizados.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2024 de los activos titulizados, excluidos los intereses devengados pendientes de cobro y las correcciones de valor, e incluyendo los activos dudosos, atendiendo al vencimiento de cada uno de los contratos, se encuentra detallado en el estado S.05.1 cuadro C.

#### Activos Impagados

La composición del saldo de los Activos titulizados considerados como impagados (inferior a 90 días), al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Activos Impagados:		
<i>Principal</i>	276	145
<i>Intereses (1)</i>	2	1
<b>Total</b>	<b>278</b>	<b>146</b>

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

#### Activos Dudosos

La composición del saldo de los activos titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	3.277	3.524
<i>Intereses (1)</i>	2	5
<b>Total</b>	<b>3.279</b>	<b>3.529</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.

En los Activos Dudosos encontramos saldos clasificados como dudosos por razones de morosidad o por otras razones (ver detalle en el Estado S.05.4.A – Anexo a la Memoria Anual). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2024 y 2023, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	3.524	4.323
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(603)	(535)
Recuperaciones en efectivo	(1.872)	(2.838)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	2.228	2.574
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>3.277</b>	<b>3.524</b>

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2024 y 2023, 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	
	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	27.002	28.291
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	603	535
Recuperación en efectivo	(1.492)	(1.883)
Otros (*)	229	59
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>26.342</b>	<b>27.002</b>

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2024 y 2023, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los activos titulizados:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	(284)	(509)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(1.024)	(556)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	146	246
Utilizaciones	603	535
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(559)</b>	<b>(284)</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	
	2024	2023
Correcciones de valor por morosidad	(559)	(284)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
<b>Total</b>	<b>(559)</b>	<b>(284)</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. Los Administradores de la Sociedad Gestora procederán a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2025 (véase Nota 1).

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 4,7976%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2024 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 2024.

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

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2024 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 calificadora “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 2024, 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 2024 y 2023, ha ascendido a 1.111 y 915 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 2024, especificando si se han dispuesto de las mejoras crediticias para hacer frente a los pagos de las series, así como el importe abonado al cedente por margen de intermediación del Fondo:

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados*	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
10/01/2024	AG	515	-	4.221	-		
	B	241	-	-	-		
	C	208	-	-	-	-	-
	D	542	541	-	-		
10/04/2024	AG	459	-	4.163	-		
	B	235	-	-	-		
	C	203	-	-	-	-	-
	D	805	531	-	-		
10/07/2024	AG	414	-	3.470	-		
	B	234	-	-	-		
	C	202	-	-	-	-	-
	D	932	529	-	-		
10/10/2024	AG	364	-	2.942	-		
	B	225	-	-	-		
	C	196	-	-	-	-	-
	D	431	521	-	-		

(\*) Intereses devengados e impagados en dicha fecha de pago

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2023, especificando si se han dispuesto de las mejoras crediticias para hacer frente a los pagos de las series, así como el importe abonado al cedente por margen de intermediación del Fondo:

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados*	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
10/01/2023	AG	237	-	4.968	-		
	B	94	-	-	-		
	C	93	-	-	-	-	-
	D	907	355	-	-		
11/04/2023	AG	368	-	6.289	-		
	B	142	-	-	-		
	C	131	-	-	-	-	-
	D	1270	414	-	-		
10/07/2023	AG	454	-	4.704	-		
	B	186	-	-	-		
	C	165	-	-	-	-	-
	D	482	467	-	-		
10/10/2023	AG	502	-	3.585	-		
	B	221	-	-	-		
	C	192	-	-	-	-	-
	D	455	516	-	-		

(\*) Intereses devengados e impagos en dicha fecha de pago

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2024:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período	Acumulado
<b>Activos titulizados clasificados en el Activo</b>	<b>20.263</b>	<b>1.255.826</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	7.241	678.986
Cobros por amortizaciones anticipadas	6.406	270.630
Cobros por intereses	3.559	217.934
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	1.565	76.140
Otros cobros en efectivo	1.492	12.136
<b>Series emitidas clasificadas en el Pasivo</b>	<b>21.811</b>	<b>1.298.680</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	14.796	332.066
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	618.201
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	1.752	53.115
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.224
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	935	4.956
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	809	4.977
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	2.710	6.537
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	-	3.885
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	302
Otros pagos del período	809	230.965

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

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período	Acumulado
<b>Activos titulizados clasificados en el Activo</b>	<b>24.977</b>	<b>1.235.563</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	9.055	671.745
Cobros por amortizaciones anticipadas	9.039	264.224
Cobros por intereses	3.021	214.375
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	2.054	74.575
Otros cobros en efectivo	1.808	10.644
<b>Serie emitidas clasificadas en el Pasivo</b>	<b>26.860</b>	<b>1.276.869</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	19.546	317.270
Pagos por amortización ordinaria (Serie AS)	-	618.201
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)	-	-
Pagos por amortización ordinaria (Serie D)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie AG)	1.562	51.363
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.224
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	643	4.021
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	581	4.168
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	3.113	3.885
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	302
Otros pagos del período	1.415	230.156

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:

<b>Información a Fecha de Constitución</b>
--

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

<b>Información a 31 de diciembre de 2024</b>
--

Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	4,80%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	98,54%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	27,83%	Bono AG	0,26
Tasa Recuperación Fallidos	4,68%	Bono B	0,26
Tasa Amortización Anticipada	8,58%	Bono C	0,26
CLTV Medio Ponderado	27,90%	Bono D	0,26

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2024:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>14</b>	<b>1.218</b>	-	<b>1.093</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2024</b>	<b>60</b>	<b>29</b>	<b>10</b>	-
Pagos a 10 de enero de 2024	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de abril de 2024	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de julio de 2024	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2024	(15)	-	(2)	-
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>14</b>	<b>1.247</b>	-	<b>1.093</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	1.093

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

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>14</b>	<b>1.183</b>	-	<b>1.093</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2023</b>	<b>60</b>	<b>36</b>	<b>10</b>	-
Pagos a 10 de enero de 2023	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de abril de 2023	(15)	-	(3)	-
Pagos a 11 de julio de 2023	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2023	(15)	-	(2)	-
<b>SalDOS al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>14</b>	<b>1.218</b>	-	<b>1.093</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	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 2024 y 2023:

	Miles de Euros	
	2024	2023
SalDOS al inicio del ejercicio	(2.311)	(2.277)
Repercusión de pérdidas	(29)	(34)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
<b>SalDOS al cierre del ejercicio</b>	<b>(2.340)</b>	<b>(2.311)</b>

## 6. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, 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 2024, 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, CaixaBank dio consentimiento y aceptación en la Comisión Ejecutiva del Consejo de Administración de CaixaBank de fecha 8 de febrero de 2024, a la Liquidación Anticipada del Fondo. Asimismo, el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora de fecha 11 de diciembre de 2024, acordó la Liquidación Anticipada del Fondo en la fecha de pago del 10 de abril de 2025 (véase nota 1).

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

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

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

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 1.026.500 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. Están en soporte de anotaciones en cuenta y dados de alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, SCLBARNA. Los bonos cotizan en Bolsa de Barcelona.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2024 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2024 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de las Agencias de Calificación:

Serie C	Modificación calificación de "Aa3(sf) a Aa1(sf)" Moody's	Feb-24
---------	--	--------

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2024 y 2023, sin tener en cuenta la corrección de valor ni los intereses devengados no vencidos, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie AG		Serie B	
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>57.744</b>	<b>11.158</b>	<b>21.000</b>	-
Amortización de 10 de enero de 2023	-	(4.968)	-	-
Amortización de 11 de abril de 2023	-	(6.289)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2023	-	(4.704)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2023	-	(3.585)	-	-
Traspasos a pasivo corriente	(16.914)	16.914	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>40.830</b>	<b>8.526</b>	<b>21.000</b>	-
Amortización de 10 de enero de 2024	-	(4.221)	-	-
Amortización de 10 de abril de 2024	-	(4.163)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2024	-	(3.470)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2024	-	(2.942)	-	-
Traspasos a pasivo corriente	(40.830)	40.830	(21.000)	21.000
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2024</b>	-	<b>34.560</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 2022</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>132.902</b>
Amortización de 10 de enero de 2023	-	-	-	-	(4.968)
Amortización de 11 de abril de 2023	-	-	-	-	(6.289)
Amortización de 10 de julio de 2023	-	-	-	-	(4.704)
Amortización de 10 de octubre de 2023	-	-	-	-	(3.585)
Traspasos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	-	<b>113.356</b>
Amortización de 10 de enero de 2024	-	-	-	-	(4.221)
Amortización de 10 de abril de 2024	-	-	-	-	(4.163)
Amortización de 10 de julio de 2024	-	-	-	-	(3.470)
Amortización de 10 de octubre de 2024	-	-	-	-	(2.942)
Traspasos a pasivo corriente	(16.500)	16.500	(26.500)	26.500	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2024</b>	-	<b>16.500</b>	-	<b>26.500</b>	<b>98.560</b>

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2024 y 2023, ha sido del 3,37% y 4,08%, respectivamente, para la serie AG; del 3,77% y 4,48%, respectivamente, para la serie B; del 4,22% y 4,93%, respectivamente, para la serie C; del 7,27% y 7,98%, respectivamente, para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2024 y 2023, por este concepto ha ascendido a 5.317 y 5.192 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores emitidos" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas, de los cuales 1.055 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos (1.356 miles de euros en el ejercicio 2023). Un importe de 12.210 miles de euros de intereses se encuentra vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2024 (12.798 miles de euros en el ejercicio 2023).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2024, se encuentra detallado en el cuadro S.05.2 cuadro E.

### Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo- Obligaciones y otros valores emitidos", del margen de intermediación positivo y negativo (véanse Notas 3-f y 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2024-2023:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	(12.743)	(13.987)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	(11)	1.244
Reclasificación por corrección de valor	-	-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(12.754)</b>	<b>(12.743)</b>

### Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2024, con cargo al desembolso de la suscripción de los Bonos de la Serie D, por un importe igual a 26.500 miles de euros.

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

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

- (i) El nivel mínimo del Fondo de Reserva será el menor de las siguientes cantidades:
- (ii) Un importe igual a 26.500 miles de euros.
- (iii) El 5,30% del Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos de las Series AS, AG, B y C.

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

Al 31 de diciembre de 2024 el importe correspondiente al Fondo de Reserva requerido ascendía a 26.500 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2024 y 2023, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>35.747</b>
Saldos a 10 de enero de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos a 11 de abril de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos a 10 de julio de 2023	26.500	26.500	26.500
Saldos a 10 de octubre de 2023	26.500	26.500	26.500
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>33.864</b>
Saldos a 10 de enero de 2024	26.500	26.500	26.500
Saldos a 11 de abril de 2024	26.500	26.500	26.500
Saldos a 10 de julio de 2024	26.500	26.500	26.500
Saldos a 10 de octubre de 2024	26.500	26.500	26.500
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>	<b>32.315</b>

#### **7. Otros pasivos financieros**

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Otros acreedores	2	2
	<b>2</b>	<b>2</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 2024 y 2023 se muestra a continuación.

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	(1.177)	(602)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 11)	11	(575)
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>(1.166)</b>	<b>(1.177)</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, 8 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2024 (7 miles de euros en el ejercicio 2023) único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas. Asimismo, se incluyen, entre otros, 18 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales (18 y 4 miles de euros respectivamente durante el ejercicio 2023). Durante el presente ejercicio se ha devengado 9 miles de euros en concepto de comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2023) y 2 miles de euros devengados en concepto de gastos de servicios prestados por Iberclear (1 miles de euros en el ejercicio 2023).

Asimismo, durante el ejercicio 2024, 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 2024 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2024 cumplen o han cumplido con los límites legales de aplazamiento.

#### 10. Situación fiscal

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

#### 11. Derivados de cobertura

El Fondo formalizó un contrato de permuta financiera de intereses con CaixaBank, en virtud del cual, CaixaBank paga al Fondo el tipo de interés de referencia de los bonos de titulización para el periodo de devengo de intereses en curso, más un margen equivalente al margen medio de cada serie de bonos, excluida la serie D, ponderado por el saldo de principal pendiente de pago de cada serie durante el periodo de devengo de intereses en curso más un 0,50% y el Fondo paga a CaixaBank un interés anual variable trimestralmente igual a la suma de los intereses de los Activos Titulizados ingresados por el Fondo durante el periodo de liquidación que vence, dividido entre el notional de permuta para el Fondo, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación.

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

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

Asimismo, a efectos de garantizar las obligaciones de la contraparte del Contrato de Permuta Financiera, se formalizó en fecha 18 de mayo de 2015 un contrato de Cuenta de Depósito de Permuta Financiera con Société Générale, Sucursal en España. A 31 de diciembre de 2024 y teniendo en cuenta la calificación crediticia de CaixaBank, el importe depositado asciende a 1.102 miles de euros contabilizado en el epígrafe "Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería" del activo de los balances adjuntos (1.800 miles de euros en el ejercicio 2023).

El valor razonable del derivado a 31 de diciembre de 2024 y 2023 asciende a 1.283 y 1.102 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 2024, ha sido un ingreso por importe de 188 miles de euros, que figura registrado en el saldo del epígrafe "Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)" de las cuentas de pérdidas y ganancias (894 miles de euros de gasto en el ejercicio 2023).

A continuación, se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados, al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Coberturas de flujos de efectivo		
<i>De los que: "Reconocidos directamente en el balance" (véase Nota 8)</i>	(1.166)	(1.177)
Importe transferido a resultados no liquidado	(117)	75
	<b>(1.283)</b>	<b>(1.102)</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 de concentración:** En el Folleto Informativo del Fondo, en el apartado "Factores de Riesgo – Riesgos Derivados de los Activos que respaldan la Emisión", se detallan para el momento de la constitución, los Riesgos de Concentración de los Activos Titulizados, destacando para esta tipología de fondo los riesgos siguientes: concentración por grupo de deudores, concentración sectorial (CNAE) y concentración geográfica.

Para el 31 de diciembre de 2024 y de 2023, la distribución geográfica de los activos titulizados según comunidades autónomas se presenta en el estado S.05.1 cuadro F y los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con la concentración sectorial (CNAE), se presentan en el estado S.05.1 cuadro G, de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización que se remiten trimestralmente a la CNMV y que se incorporan como anexos a la memoria anual.

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

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

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	4,80%	Importe Inicial	26.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	98,54%	Importe Requerido Actual	13.250.000,00
Tasa Fallidos	27,83%	Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	4,68%	Importe Actual	26.500.000,00

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	6.342
Principal Pendiente	999.999.839,05	Principal pendiente no vencido	405.153.218,00
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	16,56%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	3,58%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27	Vida Residual Media Ponderada (meses)	75,79
		Amortización Anticipada - TAA	8,07%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	4,64%
Vida Final Estimada Anticipada	10/04/2025

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

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

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	1.657
Principal Pendiente	999.999.839,05	Principal pendiente no vencido	82.586.453,27
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	8,26%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	4,33%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27	Vida Residual Media Ponderada (meses)	136,10
		Amortización Anticipada - TAA	9,87%

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

#### I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS  
Número de registro del Fondo: 8913  
NIF Fondo: V64723661  
Denominación del compartimento:  
Número de registro del compartimento:  
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, S.A.  
NIF Gestora: A58481227  
Fondo Abierto: NO  
Fondo Privado: NO  
Estados agregados: NO  
Fecha: 31/12/2024

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

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

Se modifica el cuadro S.01 del Informe Trimestral a 31/12/2024, debido a una reclasificación de importes.  
Se modifica el cuadro S.04 del Informe Trimestral a 31/12/2024, debido a una corrección de importes.  
Se modifica el cuadro S.05.1 B del Informe Trimestral a 31/12/2024, debido a una corrección de importes.

	S.01
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	0	1001	73.544
I. Activos financieros a largo plazo	0002	0	1002	73.544
1. Activos titulizados	0003	0	1003	73.544
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005		1005	
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	70.582
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 titulización	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		1025	3.220
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027		1027	-259
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

	S.01
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	100.306	1041	42.964
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	67.991	1043	9.100
1. Activos titulizados	0044	67.991	1044	9.100
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	65.035	1050	8.529
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 titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	234	1065	287
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	2	1066	1
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	3.277	1067	304
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	2	1068	5
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-559	1069	-25
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071		1071	
2.1 Derivados de cobertura	0072		1072	
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074		1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077		1077	
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	32.315	1085	33.864
1. Tesorería	0086	32.315	1086	33.864
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	100.306	1088	116.508

	S.01
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	0	1089	93.263
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	0	1094	93.263
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095		1095	92.086
1.1 Series no subordinadas	0096		1096	40.830
1.2 Series subordinadas	0097		1097	64.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	-12.743
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101		1101	
2.1 Préstamo subordinado	0102		1102	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105		1105	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	1.177
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	1.177
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

	S.01
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	101.472	1117	24.422
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	101.459	1123	24.408
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	99.072	1124	22.682
1.1 Series no subordinadas	0125	98.561	1125	8.527
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	-12.754	1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.055	1128	1.357
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	12.210	1129	12.798
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	1.102	1131	1.800
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	1.102	1134	1.800
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136		1136	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	1.283	1139	-75
3.1 Derivados de cobertura	0140	1.283	1140	-75
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	2	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	2	1144	2
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	14	1148	14
1. Comisiones	0149	14	1149	14
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	14	1150	14
1.2 Comisión administrador	0151	1.248	1151	1.218
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	1.093	1153	1.093
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-2.341	1155	-2.311
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-1.166	1158	-1.177
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-1.166	1160	-1.177
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	100.306	1162	116.508

	5.02
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2024		Acumulado anterior 31/12/2023
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	1.047	1201	1.289	2201	4.615	3201	4.077
1.1 Activos titulizados	0202	800	1202	1.002	2202	3.504	3202	3.162
1.2 Otros activos financieros	0203	247	1203	287	2203	1.111	3203	915
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-1.182	1204	-1.497	2204	-5.317	3204	-5.192
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.182	1205	-1.497	2205	-5.317	3205	-5.192
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	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	-31	1208	176	2208	188	3208	894
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	-166	1209	-32	2209	-514	3209	-221
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
<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	189	1217	-52	2217	-140	3217	-145
7.1 Servicios exteriores	0218	-26	1218	-26	2218	-41	3218	-39
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-26	1219	-26	2219	-41	3219	-39
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	216	1224	-26	2224	-99	3224	-106
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-15	1225	-15	2225	-60	3225	-60
7.3.2 Comisión administrador	0226	-7	1226	-8	2226	-29	3226	-36
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-10	3227	-10
7.3.4 Comisión variable	0228	240	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	-63	1231	99	2231	614	3231	1.574
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-63	1232	99	2232	614	3232	1.574
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	0234	0	1234	0	2234	0	3234	0
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	40	1239	-15	2239	40	3239	-1.208
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241		1241		2241		3241	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03								
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.								
Denominación del compartimento:								
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U								
Estados agregados: NO								
Fecha: 31/12/2024								

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2024		Acumulado anterior 31/12/2023
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	-151	1300	95	2300	-1.267	3300	-1.180
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-109	1301	136	2301	-1.156	3301	-1.070
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	824	1302	985	2302	3.559	3302	3.021
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.217	1303	-1.370	2303	-6.207	3303	-5.899
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	37	1304	234	2304	380	3304	893
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	247	1306	287	2306	1.111	3306	915
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-18	1309	-18	2309	-70	3309	-70
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-15	1310	-15	2310	-60	3310	-60
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-10	3312	-10
2.4 Comisión variable	0313	0	1313		2313		3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-24	1315	-24	2315	-41	3315	-39
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-24	1320	-24	2320	-41	3320	-39
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	113	1322	548	2322	-282	3322	-704
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	726	1325	731	2325	416	3325	602
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	1.725	1326	1.964	2326	7.241	3326	9.055
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.727	1327	2.112	2327	6.406	3327	9.039
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	65	1328	82	2328	300	3328	391
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	150	1329	157	2329	1.265	3329	1.663
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	-2.941	1331	-3.585	2331	-14.796	3331	-19.546
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-613	1332	-183	2332	-698	3332	-1.306
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		1334	0	2334		3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-613	1336	-183	2336	-698	3336	-1.306
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	-38	1337	642	2337	-1.548	3337	-1.884
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	32.353	1338	33.222	2338	33.864	3338	35.747
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	32.315	1339	33.864	2339	32.315	3339	33.864

	S.04
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2024		Acumulado anterior 31/12/2023
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>	<b>0</b>	<b>3356</b>	<b>0</b>
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-455	1357	117	2357	199	3357	318
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-455	1358	117	2358	199	3358	318
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	31	1360	-176	2360	-188	3360	-894
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	424	1362	59	2362	-12	3362	575
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0368		1368		2368		3368	
<b>Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>	<b>0</b>	<b>3369</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

## INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

### CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								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	4,80	0405	27,83	0425	4,68	0445	8,58	1385	4,26	1405	24,63	1425	6,45	1445	9,87	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	
Prestamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

	S.05.1
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
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	3	0467	1	0474	0	0481		0488	1	0495	29	0502		0509	30
De 1 a 3 meses	0461	12	0468	3	0475	2	0482		0489	5	0496	243	0503		0510	248
De 3 a 6 meses	0462	17	0469	20	0476	1	0483	8	0490	30	0497	1.153	0504		0511	1.184
De 6 a 9 meses	0463	37	0470	14	0477	1	0484	7	0491	22	0498	1.936	0505		0512	1.957
De 9 a 12 meses	0464	4	0471	23	0478	0	0485	5	0492	29	0499	131	0506		0513	160
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	73	0473	61	0480	4	0487	21	0494	86	0501	3.492	0508	0	1515	3.578

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	3	0522	1	0529	0	0536		0543	1	0550	29	0557		0564	30	0571	1.162	0578	1.162	0584	2,58
De 1 a 3 meses	0516	12	0523	3	0530	2	0537		0544	5	0551	243	0558		0565	248	0572	1.533	0579	1.533	0585	16,16
De 3 a 6 meses	0517	17	0524	20	0531	1	0538	8	0545	30	0552	1.153	0559		0566	1.184	0573	7.999	0580	7.999	0586	14,80
De 6 a 9 meses	0518	37	0525	14	0532	1	0539	7	0546	22	0553	1.936	0560		0567	1.957	0574	14.371	0581	14.371	0587	13,62
De 9 a 12 meses	0519	4	0526	23	0533	0	0540	5	0547	29	0554	131	0561		0568	160	0575	1.406	0582	1.406	0588	11,35
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
Total	0521	73	0528	61	0535	4	0542	21	0549	86	0556	3.492	0563	0	0570	3.578	0577	26.471			0590	13,52

	S.05.1
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
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 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0600	210	1600	174	2600	729
Entre 1 y 2 años	0601	1.499	1601	675	2601	18.688
Entre 2 y 3 años	0602	2.436	1602	2.726	2602	32.988
Entre 3 y 4 años	0603	1.294	1603	3.494	2603	89.152
Entre 4 y 5 años	0604	1.039	1604	2.179	2604	59.435
Entre 5 y 10 años	0605	18.278	1605	16.135	2605	220.400
Superior a 10 años	0606	43.555	1606	57.252	2606	699.722
Total	0607	68.312	1607	82.635	2607	1.121.114
Vida residual media ponderada (años)	0608	10,72	1608	11,35	2608	15,12

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	19,18	1609	18,19	2609	3,04

	S.05.1
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
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 31/12/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	1.408	0630	62.462	1620	1.553	1630	71.830	2620	3.887	2630	279.861
40% - 60%	0621	47	0631	4.477	1621	89	1631	9.038	2621	1.730	2631	256.644
60% - 80%	0622	10	0632	1.311	1622	13	1632	1.682	2622	1.727	2632	271.215
80% - 100%	0623		0633		1623		1633		2623	147	2633	28.610
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
Total	0628	1.465	0638	68.251	1628	1.655	1638	82.550	2628	7.491	2638	836.330
Media ponderada (%)	0639	27,90	0649		1639	29,25	1649		2639	36,59	2649	

	S.05.1
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
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 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007	
	0650	4,30	1650	4,33	2650	5,31
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,30	1650	4,33	2650	5,31
Tipo de interés nominal máximo	0651	7,53	1651	8,15	2651	11,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652	1,35	1652	1,35	2652	1,10

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

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 31/12/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660		0683		1660		1683		2660		2683	
Aragón	0661		0684		1661		1684		2661		2684	
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662		2685	
Baleares	0663		0686		1663		1686		2663		2686	
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664		2687	
Cantabria	0665		0688		1665		1688		2665		2688	
Castilla-León	0666		0689		1666		1689		2666		2689	
Castilla La Mancha	0667		0690		1667		1690		2667		2690	
Cataluña	0668	1.467	0691	68.312	1668	1.657	1691	82.635	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	1.467	0702	68.312	1679	1.657	1702	82.635	2679	20.204	2702	1.121.114
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	1.467	0705	68.312	1682	1.657	1705	82.635	2682	20.204	2705	1.121.114

	S.05.1
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 26/11/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6,51			1710	6,40			2710	3,63		
Sector	0711	19,03	0712	68	1711	18,93	1712	68	2711	14,28	2712	68

	S.05.2
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2024	
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 31/12/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			Situación inicial 26/11/2007								
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente	
		0720		0721	0722		1720		1721	1722		2720		2721	2722	
ES0337782017	AG	4.494		7.690	34.561		4.494		10.983	49.356		4.494		100.000	449.400	
ES0337782009	AS	5.131		0	0		5.131		0	0		5.131		100.000	513.100	
ES0337782025	B	210		100.000	21.000		210		100.000	21.000		210		100.000	21.000	
ES0337782033	C	165		100.000	16.500		165		100.000	16.500		165		100.000	16.500	
ES0337782041	D	265		100.000	26.500		265		100.000	26.500		265		100.000	26.500	
Total		0723	10.265		0724	98.561	1723	10.265		1724	113.356	2723	10.265		2724	1.026.500

	S.05.2
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2024	
Mercados de cotización de los valores emitidos: RF Privada Barcelona	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas				
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga intereses en el periodo		Principal no vencido					Principal impagado		
		0730	0731	0732	0733	0734		0735		0742		0736		0737		0738	0739		
ES0337782017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,10	3,37	268		0		SI		34.561		0		34.829	0		
ES0337782009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,20	3,47	0		0		SI		0		0		0	0		
ES0337782025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,50	3,77	182		0		SI		21.000		0		21.182	0		
ES0337782033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,95	4,22	160		0		SI		16.500		0		16.660	0		
ES0337782041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4	7,27	444		12.210		SI		26.500		0		39,154	-12.754		
Total						0740	1.055	0741	12.210			0743	98.561	0744	0	0745	111.826	0746	-12.754

	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,64	0748	5,19	0749	4,63

	S.05.2
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2024	
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 31/12/2024								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2023							
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	2.941		414.839		364		53.116		3.585		400.044		502		51.363	
ES0337782009	AS	0		513.100		0		43.222		0		513.100		0		43.222	
ES0337782025	B	0		0		225		4.819		0		0		221		3.885	
ES0337782033	C	0		0		196		5.046		0		0		192		4.236	
ES0337782041	D	0		0		431		9.949		0		0		455		7.553	
<b>Total</b>		0754	2.941	0755	927.939	0756	1.217	0757	116.152	1754	3.585	1755	913.144	1756	1.370	1757	110.258

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2024

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 31/12/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 26/11/2007
				0762	0763	0764
ES0337782017	AG	26/04/2018	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aaa
ES0337782017	AG	27/03/2023	STANDARD AND POOR'S	AAA(sf)	AAA(sf)	AAA
ES0337782009	AS	04/07/2012	MOODY'S	A3(sf)	A3(sf)	Aaa
ES0337782009	AS	12/07/2011	STANDARD AND POOR'S	AA-(sf)	AA-(sf)	AAA
ES0337782025	B	12/03/2019	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa3
ES0337782025	B	27/03/2023	STANDARD AND POOR'S	AA+(sf)	AA+(sf)	AA-
ES0337782033	C	02/02/2024	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa3(sf)	Baa3
ES0337782033	C	27/03/2023	STANDARD AND POOR'S	BBB(sf)	BBB(sf)	BBB+
ES0337782041	D	16/09/2010	MOODY'S	C(sf)	C(sf)	C
ES0337782041	D	16/09/2010	STANDARD AND POOR'S	D(sf)	D(sf)	CCC-

	S.05.2
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2024	
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 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0765	98.561	1765	8.527	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766		1766	8.456	2766	0
Entre 2 y 3 años	0767		1767	8.062	2767	36.996
Entre 3 y 4 años	0768		1768	6.982	2768	95.825
Entre 4 y 5 años	0769		1769	6.702	2769	94.118
Entre 5 y 10 años	0770		1770	74.629	2770	306.450
Superior a 10 años	0771		1771		2771	493.110
Total	0772	98.561	1772	113.356	2772	1.026.500
Vida residual media ponderada (años)	0773	0,26	1773	7,28	2773	11,56

S.05.3

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

## OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

### CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007	
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	26.500	1775	26.500	2775	26.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	13.250	1776	13.250	2776	13.250
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	26,89	1777	23,38	2777	2,58
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SOCIETE GENERALE	1778	SOCIETE GENERALE	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	P-1 Moody's - A-1 S AND ;P	1779	P-1 Moody's - A-1 S AND ;amp;P	2779	P-1 Moody's - A-1 S AND ;P
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	P-1 Moody's A-1 S AND ;P	1780	P-1 Moody's A-1 S AND ;amp;P	2780	P-1 Moody's A-1 S AND ;P
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	34.561	1786	49.356	2786	449.400
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	35,07	1787	43,54	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	31,15	1792	39,07	2792	93,77
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

	S.05.3
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

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 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806		1806		2806		
Permuta 1	CAIXABANK, S.A.	Trimestral	Total Intereses Cobrados del período de activos titulizados, no fallidos.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	Tipo Interés Nominal Medio de Bonos (menos Serie D), ponderado por el Principal Pendiente de Bonos (menos Serie D) + 0,50%.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	-1.166		-1.177		-29.487		0
Total							0808	-1.166	0809	-1.177	0810	-29.487	

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
Naturaleza riesgo cubierto	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007		Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 26/11/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

	S.05.5
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Minimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	5	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,011	4862	0	5862	15	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	SOCIETE GENERALE	1864	3	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

	S.05.5
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	3.4.7.3 Contrato Intermediación Financ. (pág.156)


Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	10/01/2024	10/04/2024	10/07/2024	10/10/2024	31/12/2024								
Margen de intereses	0873	-42	-113	-142	-92	-125								-514
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	451	284	-57	-63								614
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0								0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0								0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-5	-36	-29	-25	-46								-140
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-47	302	114	-175	-234								-40
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0								0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0	175	-135								40
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	47	-302	-114	0	368								0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0								0
Comisión variable pagada	0883	0	0	0	0	0								0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0								0

	S.05.5
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES
-----------------------------------

CUADRO B
----------

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885													
Saldo inicial	0886													
Cobros del periodo	0887													
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888													
Pagos por derivados	0889													
Retención importe Fondo de Reserva	0890													
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891													
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892													
Resto pagos/retenciones	0893													
Saldo disponible	0894													
Liquidación de comisión variable	0895													

	S.06
Denominación Fondo: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
NOTAS EXPLICATIVAS	
<div> <p>Contiene</p>  <p>Información adicional en fichero adjunto</p> </div>	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	

**Comisión Nacional Mercado de Valores**  
**Estados Financieros Públicos**  
**Listado S.06. – Notas Explicativas**

**NOTAS EXPLICATIVAS:**

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas - Ningún comentario significativo.

Barcelona, 31 de diciembre de 2024.

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

## INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2024

### A) EVOLUCION FONDO

#### 1. Activos Titulizados.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con abono al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la compra de los Activos Titulizados a la Entidad Cedente de los Activos, CaixaBank, S.A. (ver Notas Reseña del Fondo y Activos Titulizados de las presentes Cuentas Anuales).

El Fondo de Titulización, en cuanto titular de los Activos Titulizados, ostentará los derechos reconocidos al cesionario en el artículo 1.528 del Código Civil. En concreto, tendrá derecho a recibir todos los pagos que, a partir de la Fecha de Constitución, realicen los Deudores.

En concreto y sin que ello tenga carácter limitativo sino meramente enunciativo, la cesión conferirá al Fondo, los siguientes derechos en relación con cada uno de los Activos Titulizados:

- A percibir la totalidad de las cantidades que se devenguen por el reembolso del principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas de intereses ordinarios e intereses de demora sobre el principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas por comisiones de reclamación de recibos impagados, comisiones de subrogación, comisiones de amortización/cancelación anticipada, así como cualquier otra comisión o suplido que corresponda a CaixaBank.

Los derechos del Fondo resultantes de los Activos Titulizados están vinculados a los pagos realizados por los Deudores, y por tanto quedan directamente afectados por la evolución, retrasos, anticipos o cualquier otra incidencia de estos.

El Estado S.05.4 y el Documento sobre el Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo forman parte de este informe de gestión.

#### 2. Bonos de Titulización.

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

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

#### 3. Otros pasivos.

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

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

Nada que reseñar distinto de lo comentado en la Memoria (ver Nota "Otros gastos de explotación")

## **C) FACTORES QUE HAN INFLUIDO EN LOS FLUJOS DE TESORERÍA GENERADOS Y APLICADOS EN EL EJERCICIO**

Los flujos de cobros y pagos del Fondo, durante el ejercicio, han transcurrido dentro de los parámetros previstos. El Fondo ha abonado los importes correspondientes en concepto de comisiones a terceros, descritos y fijados conforme a los contratos y a la escritura de constitución que rigen el funcionamiento del Fondo.

Los flujos de efectivo del Fondo están influidos por diversos factores, destacando, principalmente, la tasa de morosidad, la tasa de fallidos, la tasa de recuperación de la morosidad, la tasa de recuperación de fallidos y el tipo de interés de los activos (ver Nota "Gestión del riesgo" y estado S.03 – Estado de flujos de efectivo de las presentes cuentas anuales).

## **D) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS**

Los principales riesgos a los que está sometido el Fondo, así como, los mecanismos de cobertura están detallados en la Nota 12 "Gestión del Riesgo" de las presentes cuentas anuales.

La Gestora en el momento de la constitución del fondo firmó, en representación y por cuenta del Fondo, con CaixaBank un Contrato de Permuta Financiera de Intereses (Swap), en modelo CMOF, cuyos términos más relevantes se describen a en el Folleto Informativo del Fondo, así como en la Nota 11 "Derivados de Cobertura" de las presentes cuentas anuales.

En virtud del Contrato de Permuta de Intereses, el Fondo realizará pagos a CaixaBank calculados sobre el tipo de interés de los Activos Titulizados, y como contrapartida CaixaBank realizará pagos al Fondo calculados sobre el tipo de interés de los Bonos más un margen.

## **E) PERSPECTIVAS DE FUTURO**

El Fondo ha aprobado la liquidación anticipada durante el ejercicio 2024 y la Sociedad Gestora declara su intención de proceder a la extinción de éste durante el ejercicio 2025 (véase nota 1 de la memoria).

## **F) HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2024, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las restantes notas de esta memoria que tenga un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

S.05.4

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

					Importe impagado acumulado				Ratio						Ref. Folleto	
Concepto	Meses impago		Días impago		Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	879	7006	1.770	7009	1,29	7012	2,14	7015	2,71		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	2.398	7007	1.754	7010	3,51	7013	2,12	7016	1,86		
Total Morosos					7005	3.277	7008	3.524	7011	4,80	7014	4,26	7017	4,57	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	23.119	7024	23.838	7027	24,43	7030	21,74	7033	23,49		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	3.223	7025	3.164	7028	3,40	7031	2,89	7034	3,22		
Total Fallidos					7023	26.342	7026	27.002	7029	27,83	7032	24,63	7035	26,71	7036	Nota Valores - 4.9.3

	Ratio						Ref. Folleto	
Otras ratios relevantes	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Última Fecha Pago			
	0850		1850		2850		3850	
	0851		1851		2851		3851	
	0852		1852		2852		3852	
	0853		1853		2853		3853	

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
ES0337782009	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)
ES0337782017	0	0	0	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 51)
ES0337782025	4,20	29,14	28	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782033	3,30	22,90	22	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782041	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0337782009	0	0	0	
ES0337782017	0	0	0	
ES0337782025	18	9,55	9,54	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782033	13	9,55	9,54	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782041	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0337782017	1	4,80	4,57	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 131)
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento



## **Comisión Nacional Mercado de Valores**

### **Estados Financieros Públicos**

### **Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**

**Fondo de Titulización: FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**

**Periodo: Cuarto Trimestre 2024.**

La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre Normas Contables, Cuentas Anuales, Estados Financieros Públicos y Estados Reservados de Información Estadística de los Fondos de Titulización y las Instrucciones de Cumplimentación de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización de la C.N.M.V., indican que en el **Estado “S.05.4 – Cuadro C” de los Estados Financieros Públicos** se debe incorporar un **Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**.

A continuación, se detalla el **Análisis de las Reglas de Funcionamiento del Fondo:**

- **Amortización de las Series de Bonos:** En la última Fecha de Pago se aplicó la regla de la Amortización Secuencial aplicando la totalidad de los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de la Serie A (G).

La Amortización a Prorrata no se pudo aplicar al no cumplirse las condiciones detalladas en el Folleto Informativo.

- **Disposición del Aval de la Generalitat de Catalunya:** En la última Fecha de Pago, al igual que en todas las anteriores, no ha sido necesaria su disposición al haberse podido atender en su integridad con los Fondos Disponibles los importes correspondientes de intereses y principal de la Serie A (G).
- **Postergamiento de Intereses de los Bonos de las Series B y C:** En la última Fecha de Pago no se procedió a su postergación al no cumplirse las condiciones para ello detalladas en el Folleto Informativo.
- **Fondo de Reserva Requerido:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Requerido no se ha reducido y se mantiene en el mismo Importe Inicial debido a que no se cumplían las condiciones detalladas en la documentación oficial.
- **Fondo de Reserva Actual:** El Fondo de Reserva Actual se mantiene igual que el Fondo de Reserva Requerido.
- **Contrapartida de la Permuta Financiera:** A lo largo del periodo considerado no se han producido cambios en la situación de la Contrapartida de la Permuta Financiera. Durante el periodo, y con periodicidad semanal, se han continuado realizando las valoraciones de la Permuta Financiera y, en su caso, depositando el importe necesario a favor del Fondo tal como se indica en el párrafo siguiente.

La contraparte del Fondo en el Contrato de Permuta Financiera es CaixaBank que en junio de 2012 perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, de acuerdo con la documentación oficial, para mantenerse en esa posición sin perjudicar las calificaciones de los Bonos. Ante la imposibilidad de encontrar una contrapartida alternativa se optó por abrir una Cuenta Corriente de Depósito de Permuta Financiera en otra Entidad Financiera, actualmente Société Generale, de acuerdo con el Anexo III del Contrato de Permuta Financiera, para depositar el importe neto de la valoración semanal de la Permuta, realizada por CaixaBank, cuando resulte a favor del Fondo.

- **Contrapartida del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia de la contraparte actual del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería de acuerdo con la documentación oficial.

Inicialmente, en el momento de la constitución del Fondo, la contraparte del Contrato de cuenta Corriente de Tesorería era CaixaBank, pero cuando en junio de 2012 esa entidad perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, de acuerdo con la documentación oficial, se sustituyó por otra Entidad Financiera, actualmente Société Generale, que se mantiene como contrapartida actual del citado contrato.

- **Contrapartida del Contrato de Agente de Pagos:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación de la contraparte actual del Contrato de Agente de Pagos que puedan afectar la calificación de los Bonos.

Inicialmente, en el momento de la constitución del Fondo, la contraparte del Contrato de Agente de Pagos era CaixaBank, pero cuando en junio de 2012 esa entidad perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, detalladas en el folleto informativo, se sustituyó por otra Entidad Financiera, actualmente Société Generale, que se mantiene como contrapartida del citado contrato.

- **Contrapartida del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 31 de diciembre de 2024.

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

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

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

## **CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA**

*CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO*

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización <i>Arrangement Date Intervals</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>	%	Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Limites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	2	0,14	2.014,62	0,00	3,748730	0,193227	3,450000	4,910000	2,991781	01/04/2025
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	4	0,27	38.264,25	0,06	4,066408	1,697161	3,554000	4,750000	101,303804	10/06/2033
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	1	0,07	605,02	0,00	2,950000	0,300000	2,950000	2,950000	21,008219	01/10/2026
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	5	0,34	10.812,50	0,02	4,022625	0,449472	3,350000	4,250000	18,083355	04/07/2026
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	6	0,41	33.506,71	0,05	3,381305	0,587950	2,500000	4,000000	38,010013	01/03/2028
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	3	0,20	43.975,56	0,06	4,102833	0,320833	3,834000	5,000000	72,883568	27/01/2031
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	7	0,48	51.979,85	0,08	3,134613	0,353142	2,754000	5,149000	38,482166	16/03/2028
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	7	0,48	86.212,32	0,13	4,164718	0,325828	3,940000	4,296000	47,035480	01/12/2028
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	7	0,48	91.353,56	0,13	3,774699	0,358943	3,554000	4,123000	52,110927	05/05/2029
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	3	0,20	78.034,24	0,11	4,046928	0,202286	3,951000	4,101000	62,489838	17/03/2030
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	8	0,55	127.252,42	0,19	3,865653	0,486387	3,251000	5,149000	59,700411	22/12/2029
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	19	1,30	338.078,83	0,50	3,686257	0,215972	2,796000	4,526000	74,132194	06/03/2031
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	23	1,57	476.396,72	0,70	3,918893	0,415444	2,836000	7,322000	69,358027	12/10/2030
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	23	1,57	457.316,48	0,67	4,017549	0,636595	2,851000	5,249000	76,967874	31/05/2031
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	11	0,75	416.014,20	0,61	4,067343	0,792261	2,900000	4,968000	97,484331	14/02/2033
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	14	0,95	415.819,06	0,61	4,278495	0,887815	1,420000	5,203000	113,622064	20/06/2034
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	39	2,66	1.155.378,48	1,69	4,487278	0,834371	3,572000	6,679000	73,261045	07/02/2031
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	35	2,39	1.239.434,35	1,82	4,212925	0,775379	1,850000	5,452000	118,754243	23/11/2034
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	75	5,12	3.902.980,10	5,72	4,289877	0,860639	2,996000	5,022000	107,279497	09/12/2033
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	87	5,93	3.243.048,78	4,75	4,320652	0,825031	1,350000	6,680000	109,341539	10/02/2034
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	123	8,39	5.157.160,29	7,56	4,402056	0,965613	2,100000	5,468000	127,388404	13/08/2035

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización <i>Arrangement Date Intervals</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	126	8,59	6.189.193,02	9,07	4,217961	0,961777	1,500000	5,776000	135,477436	15/04/2036
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	247	16,85	12.005.247,74	17,59	4,235701	0,829028	1,850000	5,879000	127,774681	25/08/2035
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	242	16,51	13.643.769,78	19,99	4,296634	0,843363	2,390000	5,600000	145,552284	16/02/2037
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	244	16,64	13.942.764,25	20,43	4,348965	0,847411	2,736000	7,526000	132,738029	23/01/2036
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	78	5,32	3.380.735,85	4,95	4,366946	0,892186	2,636000	6,103000	129,411292	13/10/2035
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	16	1,09	939.439,36	1,38	4,471244	0,840280	4,276000	4,703000	167,371757	12/12/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	11	0,75	783.898,68	1,15	4,654886	0,803328	3,336000	5,622000	131,390241	13/12/2035
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920	0,820170		102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000	4,900000		281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por Tipo de Empresa / Classification by Firm Type**

Tipo de Empresa <i>Firm Type</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>			<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
PERSONA FISICA	1.019	69,51	41.311.540,19	60,53	4,227682	0,862514	1,420000	7,322000	135,701505	22/04/2036
MEDIANA EMPRESA	1	0,07	47.965,02	0,07	4,953000	1,250000	4,953000	4,953000	114,049315	03/07/2034
MICROEMPRESA	405	27,63	22.889.607,83	33,54	4,408241	0,826378	1,350000	7,526000	119,637800	20/12/2034
PEQUEÑA EMPRESA	41	2,80	4.001.573,98	5,86	4,372689	0,878863	3,000000	5,272000	107,935909	29/12/2033
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920	0,820170		102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000	4,900000		281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

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

Intervalo del Tipo		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
Interest Rate Interval		Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
1,00	1,49	2	0,14	51.816,26	0,08	1,394275	0,862975	1,350000	1,420000	88,158900	06/05/2032
1,50	1,99	3	0,20	301.749,98	0,44	1,579119	1,388726	1,500000	1,850000	233,476714	15/06/2044
2,00	2,49	5	0,34	250.541,99	0,37	2,275086	2,275086	2,100000	2,390000	123,852662	27/04/2035
2,50	2,99	43	2,93	2.080.798,26	3,05	2,792883	1,085919	2,500000	2,996000	137,243293	08/06/2036
3,00	3,49	88	6,00	2.863.237,79	4,20	3,290282	0,706736	3,000000	3,498000	124,544194	18/05/2035
3,50	3,99	314	21,42	12.623.055,19	18,50	3,783324	0,552245	3,500000	3,998000	125,331232	11/06/2035
4,00	4,49	430	29,33	23.868.225,22	34,97	4,298233	0,761204	4,000000	4,480000	127,834476	26/08/2035
4,50	4,99	439	29,95	19.416.734,52	28,45	4,690004	0,983090	4,500000	4,968000	126,894522	29/07/2035
5,00	5,49	125	8,53	6.050.620,14	8,87	5,147739	1,161514	5,000000	5,468000	139,376903	12/08/2036
5,50	5,99	10	0,68	563.884,53	0,83	5,649659	1,856805	5,522000	5,879000	135,794098	25/04/2036
6,00	6,49	2	0,14	60.790,27	0,09	6,231811	2,625792	6,103000	6,359000	89,842050	26/06/2032
6,50	6,99	3	0,20	95.156,08	0,14	6,665392	2,638089	6,660000	6,680000	110,326333	12/03/2034
7,00	7,49	1	0,07	3.917,06	0,01	7,322000	3,300000	7,322000	7,322000	42,016438	01/07/2028

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

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

Intervalo del Tipo <i>Interest Rate Interval</i>		Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
								Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
7,50	7,99	1	0,07	20.159,73	0,03	7,526000	4,000000	7,526000	7,526000	25,972603	01/03/2027
<b>Total Cartera / Total</b>		<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:				46.555,72		4,277920	0,820170			102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:				185,63		1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:				728.552,02		7,526000	4,900000			281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0.00	49,999.99	960	65,48	19.326.395,22	28,32	4,268820	0,836561	1,350000	7,526000	98,647588	21/03/2033
50,000.00	99,999.99	373	25,44	26.236.428,78	38,44	4,320321	0,859414	2,200000	6,660000	131,785756	25/12/2035
100,000.00	149,999.99	71	4,84	8.496.585,24	12,45	4,323255	0,960768	2,500000	5,671000	155,122612	04/12/2037
150,000.00	199,999.99	35	2,39	6.076.795,50	8,90	4,283464	0,731206	2,903000	5,160000	154,893151	27/11/2037
200,000.00	249,999.99	9	0,61	2.051.111,99	3,01	4,141752	0,824832	1,500000	5,180000	141,776061	24/10/2036
250,000.00	299,999.99	12	0,82	3.247.327,18	4,76	4,451992	0,732543	3,666000	5,060000	158,413284	14/03/2038
300,000.00	349,999.99	1	0,07	318.157,90	0,47	4,391000	1,000000	4,391000	4,391000	36,032877	01/01/2028
350,000.00	399,999.99	2	0,14	752.880,84	1,10	3,831962	0,888335	3,586000	4,102000	120,224827	07/01/2035
450,000.00	499,999.99	1	0,07	487.745,05	0,71	4,202000	1,250000	4,202000	4,202000	202,158904	05/11/2041
500,000.00	549,999.99	1	0,07	528.707,30	0,77	4,202000	1,250000	4,202000	4,202000	82,060274	02/11/2031
700,000.00	749,999.99	1	0,07	728.552,02	1,07	4,353000	0,650000	4,353000	4,353000	150,082192	04/07/2037
<b>Total</b>	<b>Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:						46.555,72	4,277920			102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:						185,63	1,350000			0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:						728.552,02	7,526000			281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

**Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés / Classification by Reference Indexes**

Índice <i>Reference Indexes</i>		Número OP  <i>Number      %</i>		Principal Pendiente  <i>Outstanding Principal      %</i>		Tipo Nominal  <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref.  <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
								Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Índice 053	I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	415	28,31	12.772.394,05	18,71	3,666128	0,289062	1,420000	5,304000	117,108195	04/10/2034
Índice 023	MIBOR (IND.OFIC)	1	0,07	2.586,81	0,00	5,000000	1,250000	5,000000	5,000000	31,002740	01/08/2027
Índice 159	MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	5	0,34	8.038,72	0,01	4,886886	1,039952	4,479000	5,249000	68,196463	06/09/2030
Índice 171	EURIBOR - A LAS 11 HORAS	22	1,50	2.802.473,49	4,11	4,255052	1,109047	3,082000	6,103000	94,214300	06/11/2032
Índice 142	IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	3	0,20	121.676,64	0,18	3,662704	0,136927	3,506000	4,442000	117,623388	20/10/2034
Índice 173	EURIBOR OFICIAL	976	66,58	50.392.538,74	73,83	4,512369	0,893036	2,750000	7,526000	130,770392	24/11/2035
Índice 000	TIPO FIJO	4	0,27	126.420,03	0,19	2,842594	0,000000	1,850000	5,600000	109,517158	15/02/2034
Índice 634	TIPO FIJO	40	2,73	2.024.558,54	2,97	3,108484	3,108484	1,350000	4,900000	199,283761	09/08/2041
<b>Total Cartera / Total</b>		<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:						4,277920	0,820170			102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:						1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:						7,526000	4,900000			281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final <i>Final Maturity Interval</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>	%	Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	28	1,91	56.893,91	0,08	4,427643	0,754482	3,000000	5,468000	2,752760	24/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	27	1,84	141.553,77	0,21	4,204784	0,942928	2,526000	5,468000	9,022533	01/10/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	50	3,41	583.955,48	0,86	4,319689	0,945251	2,811000	5,776000	15,003359	01/04/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	66	4,50	905.348,57	1,33	4,179357	0,652391	2,500000	5,600000	20,137684	04/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	63	4,30	1.408.785,99	2,06	4,238797	0,855500	2,600000	7,526000	26,206700	08/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	41	2,80	1.024.529,52	1,50	4,328810	0,711034	3,350000	5,453000	32,109882	04/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	19	1,30	816.698,21	1,20	4,418793	0,953501	2,754000	5,609000	37,884620	27/02/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	21	1,43	473.534,03	0,69	4,521353	0,923077	2,754000	7,322000	44,015929	31/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	25	1,71	488.487,55	0,72	4,276669	0,780236	2,950000	6,680000	50,073417	04/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	26	1,77	550.899,58	0,81	4,208738	0,862701	1,350000	5,160000	57,100022	03/10/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	33	2,25	820.936,26	1,20	4,186907	0,753667	2,390000	5,272000	62,806665	26/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	27	1,84	726.805,55	1,06	4,182331	0,740069	2,923000	4,930000	67,889091	28/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	51	3,48	1.534.594,40	2,25	4,449070	0,786227	3,036000	5,410000	74,932064	30/03/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	45	3,07	2.400.617,01	3,52	4,241822	0,809647	2,500000	5,160000	80,233628	08/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	68	4,64	2.651.944,21	3,89	4,255960	0,793478	2,500000	6,679000	86,547564	18/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	37	2,52	1.539.078,02	2,26	4,323391	0,705679	2,500000	5,410000	91,963165	30/08/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	23	1,57	812.125,91	1,19	4,525582	0,898235	3,836000	5,203000	98,959226	31/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	50	3,41	1.918.308,87	2,81	4,379120	0,880077	1,420000	5,622000	104,716683	22/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	55	3,75	3.015.893,69	4,42	4,220808	0,718946	2,996000	5,522000	111,454744	15/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	52	3,55	2.845.244,36	4,17	4,220607	0,722742	2,736000	5,022000	116,683722	21/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	76	5,18	3.572.338,21	5,23	4,498741	0,869957	2,100000	5,879000	122,369196	13/03/2035

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	72	4,91	4.160.677,87	6,10	4,268603	0,920788	2,750000	6,660000	128,736285	23/09/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	110	7,50	5.931.854,81	8,69	4,369562	0,805743	1,850000	6,359000	135,095924	03/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	101	6,89	7.090.284,45	10,39	4,063287	0,750781	2,200000	5,180000	140,783518	24/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	103	7,03	7.124.314,30	10,44	4,310304	0,733868	2,750000	5,526000	146,616198	20/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	67	4,57	4.984.950,93	7,30	4,430815	0,814017	2,636000	5,410000	151,537655	17/08/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	23	1,57	1.966.053,80	2,88	4,198573	0,776583	2,736000	5,022000	157,971204	01/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	30	2,05	1.902.589,87	2,79	4,476858	0,803790	3,196000	5,272000	163,021084	01/08/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	3	0,20	130.521,46	0,19	4,145362	0,454883	3,573000	4,703000	168,681392	21/01/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	1	0,07	5.651,79	0,01	3,586000	0,250000	3,586000	3,586000	175,101370	04/08/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	3	0,20	234.318,56	0,34	4,427989	0,854799	3,851000	4,526000	182,975302	31/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	1	0,07	6.078,00	0,01	3,804000	3,804000	3,804000	3,804000	190,158904	04/11/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	6	0,41	1.013.674,65	1,49	4,433793	1,138211	3,736000	5,160000	201,633088	20/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	2	0,14	186.268,14	0,27	4,778676	1,323310	4,350000	5,416000	206,910584	29/03/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	1	0,07	43.361,32	0,06	4,416000	1,250000	4,416000	4,416000	215,145205	05/12/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	1	0,07	67.081,32	0,10	5,180000	1,500000	5,180000	5,180000	217,183562	05/02/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	2	0,14	86.621,91	0,13	4,352581	0,673581	4,329000	5,429000	224,196417	06/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	2	0,14	84.164,33	0,12	4,279839	3,100171	4,120000	4,609000	232,506116	16/05/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	4	0,27	130.876,02	0,19	3,774916	0,518549	1,850000	4,772000	237,330670	10/10/2044
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	6	0,41	626.111,15	0,92	4,326143	1,824938	3,750000	5,280000	243,886149	28/04/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	6	0,41	598.196,10	0,88	2,996673	1,414678	1,500000	4,968000	248,253540	08/09/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	7	0,48	390.706,75	0,57	4,467399	1,000459	3,416000	4,859000	255,145635	05/04/2046

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final <i>Final Maturity Interval</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	14	0,95	1.586.169,06	2,32	4,469306	1,696134	3,304000	5,260000	260,738065	23/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	10	0,68	845.664,69	1,24	4,471768	1,152432	2,903000	5,660000	267,254416	09/04/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	7	0,48	683.604,47	1,00	4,301172	1,379159	3,300000	4,618000	272,729174	23/09/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	1	0,07	82.318,17	0,12	4,468000	0,750000	4,468000	4,468000	281,194521	06/06/2048
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920	0,820170		102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000	4,900000		281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
08 BARCELONA	862	58,80	41.632.444,67	61,00	4,244703	0,813580	1,350000	7,526000	131,025941	02/12/2035
17 GIRONA	113	7,71	5.382.766,77	7,89	4,371447	0,832847	1,850000	5,776000	124,419529	15/05/2035
25 LLEIDA	147	10,03	7.532.651,55	11,04	4,398886	0,936053	2,100000	7,322000	117,850537	27/10/2034
43 TARRAGONA	344	23,47	13.702.824,03	20,08	4,371876	0,928183	1,420000	5,776000	129,134390	05/10/2035
<b>CATALUNYA</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>	<b>4,299774</b>	<b>0,854238</b>	<b>1,350000</b>	<b>7,526000</b>	<b>128,751724</b>	<b>23/09/2035</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920			102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000			0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000			281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral**

Garantías <i>Types of Security</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>			<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
1 HIPOTECARIA	1.464	99,86	68.189.613,38	99,91	4,297495	0,851823	1,350000	7,526000	128,761731	24/09/2035
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>1.464</b>	<b>99,86</b>	<b>68.189.613,38</b>	<b>99,91</b>	<b>4,297495</b>	<b>0,851823</b>	<b>1,350000</b>	<b>7,526000</b>	<b>128,761731</b>	<b>24/09/2035</b>
3 DEPOSITOS DINERARIOS	1	0,07	48.434,31	0,07	3,991000	0,600000	3,991000	3,991000	27,978082	01/05/2027
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	1	0,07	12.639,33	0,02	4,141000	0,750000	4,141000	4,141000	25,052055	01/02/2027
<b>PERSONAL</b>	<b>2</b>	<b>0,14</b>	<b>61.073,64</b>	<b>0,09</b>	<b>4,066000</b>	<b>0,675000</b>	<b>3,991000</b>	<b>4,141000</b>	<b>26,515068</b>	<b>18/03/2027</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920	0,820170		102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000	4,900000		281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE Sectors	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
	Number	%	Outstanding Principal	%			Minimum	Maximum	Month	Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	82	5,59	3.280.006,73	4,81	4,405089	0,908941	2,100000	5,776000	114,772763	25/07/2034
02-Silvicultura y explotación forestal.	9	0,61	376.084,74	0,55	4,707790	0,911424	3,900000	5,180000	95,740653	23/12/2032
03-Pesca y acuicultura.	14	0,95	425.820,75	0,62	4,286199	0,633453	3,000000	5,410000	112,294437	10/05/2034
08-Otras industrias extractivas.	1	0,07	40.054,14	0,06	3,862000	0,000000	3,862000	3,862000	138,082192	03/07/2036
09-Actividades de apoyo a las industrias	1	0,07	51.047,87	0,07	4,300000	0,650000	4,300000	4,300000	85,084932	02/02/2032
10-Industria de la alimentación.	11	0,75	373.111,76	0,55	4,089007	0,851109	2,950000	5,022000	111,135180	05/04/2034
11-Fabricación de bebidas.	3	0,20	151.361,60	0,22	4,460457	0,637586	4,073000	4,660000	113,956650	30/06/2034
13-Industria textil.	10	0,68	538.279,03	0,79	4,392627	0,750743	2,390000	6,103000	171,745849	24/04/2039
14-Confección de prendas de vestir.	3	0,20	75.941,25	0,11	4,673158	0,853505	4,296000	5,468000	108,638897	19/01/2034
16-Industria de la madera y del corcho,	15	1,02	534.724,10	0,78	4,340069	0,957898	3,686000	5,022000	94,274078	08/11/2032
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	15	1,02	425.046,55	0,62	4,411067	0,861271	3,336000	5,109000	92,340920	10/09/2032
20-Industria química.	1	0,07	87.775,82	0,13	3,911000	0,000000	3,911000	3,911000	130,093151	03/11/2035
22-Fabricación de productos de caucho y	3	0,20	112.489,96	0,16	3,667531	0,068808	3,572000	4,250000	123,878899	28/04/2035
23-Fabricación de otros productos minera	2	0,14	129.328,69	0,19	4,409679	0,566597	3,900000	5,879000	133,950199	29/02/2036
24-Metalurgia, fabricación de productos	6	0,41	266.162,97	0,39	3,588737	0,962283	2,750000	4,680000	123,077682	04/04/2035
25-Fabricación de productos metálicos, e	15	1,02	613.635,79	0,90	4,340511	0,647346	3,355000	4,916000	115,187477	07/08/2034
26-Fabricación de productos informáticos	4	0,27	157.722,15	0,23	4,863725	1,164704	3,554000	5,600000	192,505906	15/01/2041
27-Fabricación de material y equipo eléc	1	0,07	33.844,86	0,05	3,950000	0,050000	3,950000	3,950000	150,082192	04/07/2037
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	5	0,34	156.504,29	0,23	4,859109	0,922103	4,468000	5,410000	100,902582	29/05/2033
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	3	0,20	24.752,88	0,04	3,655342	0,760682	2,754000	4,718000	38,836410	27/03/2028
31-Fabricación de muebles.	4	0,27	122.320,07	0,18	4,056934	0,293352	3,796000	4,450000	130,656241	20/11/2035

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE  Sectors	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
	Number	%	Outstanding Principal	%			Minimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Month	Fecha Date
32-Otras industrias manufactureras.	1	0,07	7.986,74	0,01	4,166000	1,000000	4,166000	4,166000	130,093151	03/11/2035
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	9	0,61	255.932,42	0,37	4,701154	0,982107	3,851000	5,272000	78,156804	06/07/2031
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	1	0,07	110.539,88	0,16	4,421000	0,750000	4,421000	4,421000	131,079452	03/12/2035
39-Actividades de descontaminación y otr	4	0,27	141.772,45	0,21	3,932459	0,559638	2,754000	4,066000	119,544192	17/12/2034
41-Construcción de edificios.	6	0,41	382.614,23	0,56	4,549800	0,855631	3,916000	5,010000	114,423742	14/07/2034
43-Actividades de construcción especiali	42	2,86	1.666.044,18	2,44	4,186262	1,064935	2,811000	5,468000	136,216354	08/05/2036
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	46	3,14	2.606.736,48	3,82	4,361455	1,086161	1,350000	5,109000	134,178838	07/03/2036
46-Comercio al por mayor e intermediario	68	4,64	3.063.680,52	4,49	4,312810	0,747861	1,850000	5,410000	131,646667	20/12/2035
47-Comercio al por menor, excepto de veh	114	7,78	4.987.796,01	7,31	4,151743	0,911724	2,390000	5,660000	136,801228	25/05/2036
49-Transporte terrestre y por tubería.	148	10,10	7.276.654,55	10,66	4,132208	0,830559	1,850000	5,522000	146,476039	16/03/2037
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,07	8.549,45	0,01	4,182000	0,250000	4,182000	4,182000	26,991781	01/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas a	9	0,61	388.002,47	0,57	4,281490	0,865052	3,572000	4,718000	107,317259	10/12/2033
53-Actividades postales y de correos.	3	0,20	84.937,30	0,12	4,610455	0,835442	4,429000	5,022000	99,908009	28/04/2033
55-Servicios de alojamiento.	33	2,25	2.558.539,10	3,75	4,258599	1,074233	2,200000	6,679000	133,852423	26/02/2036
56-Servicios de comidas y bebidas.	157	10,71	6.876.742,15	10,08	4,338218	0,909219	2,526000	7,526000	133,949163	29/02/2036
58-Edición.	1	0,07	5.639,01	0,01	4,429000	0,750000	4,429000	4,429000	135,090411	03/04/2036
60-Actividades de programación y emisión	2	0,14	28.606,74	0,04	4,656780	0,650631	4,351000	4,960000	124,126811	06/05/2035
62-Programación, consultoria y otras act	15	1,02	664.371,82	0,97	4,438395	0,896135	1,420000	5,609000	134,499185	16/03/2036
63-Servicios de información.	41	2,80	2.701.103,97	3,96	4,249625	0,834393	3,300000	5,671000	116,688541	21/09/2034
64-Servicios financieros, excepto seguro	3	0,20	171.440,74	0,25	4,199173	0,622554	3,336000	4,276000	98,847205	27/03/2033
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	2	0,14	82.666,83	0,12	4,070092	0,804450	3,936000	4,176000	136,681906	22/05/2036

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE  Sectors	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
	Number	%	Outstanding Principal	%			Minimum	Maximum	Month	Date
66-Actividades auxiliares a los servicio	2	0,14	50.389,03	0,07	4,914371	1,201894	4,150000	4,953000	113,234810	08/06/2034
68-Actividades inmobiliarias.	255	17,39	12.988.756,95	19,03	4,442333	0,825709	2,500000	6,660000	120,908511	28/01/2035
69-Actividades jurídicas y de contabilidad	37	2,52	2.197.029,74	3,22	4,299236	0,683986	3,336000	5,160000	130,185933	06/11/2035
70-Actividades de las sedes centrales, a	2	0,14	102.972,44	0,15	4,184208	0,730668	3,000000	4,468000	121,232104	07/02/2035
71-Servicios técnicos de arquitectura e	26	1,77	1.068.301,23	1,57	4,411056	0,700804	3,100000	5,160000	128,769035	24/09/2035
73-Publicidad y estudios de mercado.	4	0,27	69.446,31	0,10	4,599239	0,990566	4,526000	5,022000	62,752543	25/03/2030
74-Otras actividades profesionales, cien	5	0,34	113.762,75	0,17	4,444678	0,715980	3,748000	5,022000	84,913416	28/01/2032
75-Actividades veterinarias.	9	0,61	436.254,52	0,64	4,504781	0,737503	3,436000	5,160000	161,967227	30/06/2038
79-Actividades de agencias de viajes, op	3	0,20	162.819,00	0,24	4,383426	1,000000	3,936000	4,703000	113,191517	07/06/2034
81-Servicios a edificios y actividades d	12	0,82	386.948,50	0,57	4,366029	0,734433	3,651000	4,930000	123,496300	16/04/2035
84-Administración Pública y defensa, Seg	4	0,27	113.380,95	0,17	4,730620	0,880183	3,514000	5,022000	114,710369	23/07/2034
85-Educación.	30	2,05	1.699.662,20	2,49	4,220232	0,755397	2,758000	5,249000	140,848121	26/09/2036
86-Actividades sanitarias.	53	3,62	2.960.387,06	4,34	4,025421	0,795582	1,500000	5,160000	127,827646	26/08/2035
87-Asistencia en establecimientos reside	2	0,14	83.230,78	0,12	4,131824	0,935050	3,836000	4,680000	113,731945	23/06/2034
88-Actividades de servicios sociales sin	1	0,07	75.496,82	0,11	4,459000	0,850000	4,459000	4,459000	87,057534	02/04/2032
90-Actividadse de creación, artísticas y	8	0,55	408.377,28	0,60	4,095392	0,693774	3,554000	7,322000	138,837397	26/07/2036
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	1	0,07	69.352,88	0,10	3,845000	0,250000	3,845000	3,845000	76,010959	02/05/2031
92-Actividades de juegos de azar y apues	1	0,07	5.516,36	0,01	4,400000	0,750000	4,400000	4,400000	117,073973	03/10/2034
93-Actividades deportivas, recreativas y	5	0,34	137.445,34	0,20	3,926082	0,165493	3,398000	4,900000	122,686457	23/03/2035
94-Actividades asociativas.	7	0,48	87.879,44	0,13	4,176140	0,582919	3,351000	4,968000	94,648992	19/11/2032
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	5	0,34	118.269,00	0,17	4,174860	0,518621	3,436000	4,450000	67,524957	17/08/2030

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE  Sectors	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
	Number	%	Outstanding Principal	%			Mínimo Minimum	Máximo Maximum	Meses Month	Fecha Date
96-Otros servicios personales.	53	3,62	2.147.117,85	3,15	4,263175	0,842581	2,390000	5,224000	131,465246	15/12/2035
99-Actividades de organizaciones y organ	27	1,84	721.517,55	1,06	4,425009	1,058626	3,352000	5,622000	117,508535	16/10/2034
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920	0,820170		102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000	4,900000		281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**  
**Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency**

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>			<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
MENSUAL	1.464	99,86	67.685.659,51	99,17	4,296185	0,851299	1,350000	7,526000	129,163378	06/10/2035
TRIMESTRAL	2	0,14	565.027,51	0,83	4,424643	0,890771	4,391000	4,468000	69,688583	22/10/2030
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>1.466</b>	<b>100,00</b>	<b>68.250.687,02</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035
Media Simple / Arithmetic Average:					46.555,72	4,277920	0,820170		102,372117	10/07/2033
Mínimo / Minimum:					185,63	1,350000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					728.552,02	7,526000	4,900000		281,194521	01/06/2048

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

**FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024**  
**Loan Portfolio at 31/12/2024**

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

								Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life		
Intervalo de la Relación		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Minimo	Máximo	Meses	Fecha	Principal Tasación
Interval Ranking		Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date	LTV
000.00	004.99	205	13,98	2.436.364,22	3,57	4,193385	0,828127	2,390000	5,600000	57,399607	13/10/2029	3,359757
005.00	009.99	196	13,37	4.377.306,03	6,41	4,357266	0,871916	2,390000	7,526000	74,886266	29/03/2031	7,498358
010.00	014.99	182	12,41	6.621.308,23	9,70	4,219366	0,850891	1,350000	6,679000	100,942995	30/05/2033	12,668617
015.00	019.99	169	11,53	7.427.400,74	10,88	4,287947	0,755863	1,420000	6,103000	120,638460	19/01/2035	17,495070
020.00	024.99	152	10,37	7.944.399,19	11,64	4,356718	0,844750	2,750000	6,680000	122,335532	12/03/2035	22,767412
025.00	029.99	147	10,03	8.062.545,88	11,81	4,264193	0,817269	1,850000	5,416000	123,850510	27/04/2035	27,534302
030.00	034.99	175	11,94	10.718.993,81	15,71	4,405964	0,914579	2,500000	6,660000	133,416270	12/02/2036	32,445416
035.00	039.99	111	7,57	9.335.406,14	13,68	4,328765	0,895477	2,390000	5,671000	145,135658	03/02/2037	37,292965
040.00	044.99	69	4,71	5.296.729,17	7,76	4,179380	0,800567	1,500000	5,410000	154,781066	24/11/2037	41,729895
045.00	049.99	24	1,64	2.281.404,71	3,34	4,206434	1,068097	2,200000	5,468000	168,348513	11/01/2039	47,295265
050.00	054.99	11	0,75	1.238.646,14	1,81	4,094896	0,674788	3,300000	5,022000	196,663865	21/05/2041	52,735506
055.00	059.99	4	0,27	421.737,27	0,62	4,693014	0,805305	3,932000	5,022000	210,223023	08/07/2042	57,180811
060.00	064.99	13	0,89	1.565.863,05	2,29	4,266360	0,813329	3,304000	4,622000	230,721217	23/03/2044	62,528449
065.00	069.99	4	0,27	293.866,40	0,43	3,872215	1,074281	2,903000	5,776000	210,357576	12/07/2042	66,373261
070.00	074.99	1	0,07	77.434,61	0,11	4,000000	0,100000	4,000000	4,000000	150,082192	04/07/2037	73,305506

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024

Loan Portfolio at 31/12/2024

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

Intervalo de la Relación		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Limites Interest Rates		Vida Residual Residual Life		Principal Tasación
Interval Ranking		Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date	LTV
075.00 079.99		1	0,07	90.207,79	0,13	4,718000	1,000000	4,718000	4,718000	242,367123	13/03/2045	78,434389
Total Cartera / Total		1.464	100,00	68.189.613,38	100,00							
Media Ponderada / Weighted Average:						4,297250	0,851626			128,582933	18/09/2035	27,895248
Media Simple / Arithmetic Average:				46.555,72		4,277920	0,820170			102,372117	10/07/2033	17,903393
Mínimo / Minimum:				185,63		1,350000	0,000000			0,032854	01/01/2025	0,106272
Máximo / Maximum:				728.552,02		7,526000	4,900000			281,194521	01/06/2048	78,434389

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

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024

Loan Portfolio at 31/12/2024

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligor

Deudor	Principal Pendiente	%
Obligor	Outstanding Principal	%
1	728.552,02	1,07
2	608.903,58	0,89
3	528.707,30	0,77
4	487.745,05	0,71
5	434.542,88	0,64
6	394.004,62	0,58
7	338.807,96	0,50
8	318.157,90	0,47
9	311.310,32	0,46
10	293.789,28	0,43
11	293.395,06	0,43
12	286.390,72	0,42
13	277.332,31	0,41
14	277.298,08	0,41
15	273.176,91	0,40
16	270.523,70	0,40
17	265.406,33	0,39
18	261.278,43	0,38
19	259.419,25	0,38
20	259.238,13	0,38
<b>Total:</b>	<b>7.167.979,83</b>	<b>10,52</b>

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

68.250.687,02

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

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

## **SITUACIÓN DE LA CARTERA**

*PORTFOLIO ANALYSIS*

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### 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	779.128.740,47	259.399.177,53	82.586.435,27	8,2586	1.657
31/01/2024	674.195,63	407.057,40	81.505.182,24	8,1505	1.640
29/02/2024	678.501,07	467.921,65	80.358.759,52	8,0359	1.627
31/03/2024	604.923,43	1.331.912,71	78.421.923,38	7,8422	1.595
30/04/2024	639.512,88	496.249,22	77.286.161,28	7,7286	1.587
31/05/2024	667.616,09	617.265,10	76.001.280,09	7,6001	1.567
30/06/2024	645.513,26	418.343,84	74.937.422,99	7,4937	1.549
31/07/2024	525.971,27	417.258,24	73.994.193,48	7,3994	1.535
31/08/2024	843.052,15	273.422,61	72.877.718,72	7,2878	1.520
30/09/2024	631.841,33	250.066,77	71.995.810,62	7,1996	1.506
31/10/2024	785.977,29	642.259,66	70.567.573,67	7,0568	1.492
30/11/2024	560.861,34	920.567,73	69.086.144,60	6,9086	1.477
31/12/2024	671.540,17	163.917,41	68.250.687,02	6,8251	1.466
	<b>787.058.246,38</b>	<b>265.805.419,87</b>			

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.

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

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

Fecha <i>Date</i>	Principal Pendiente (1) <i>Outstanding Principal</i>	% Sobre Inicial <i>% Over Initial Balance</i>	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2) <i>Prepayment Amount</i>	Datos del Mes <i>Monthly</i>		Datos de 3 meses <i>Quarterly</i>		Datos de 6 meses <i>Semi Annually</i>		Datos de 12 meses <i>Annual</i>	
				% TMC (3) <i>% CMR (3)</i>	% TAE (4) <i>% APR (4)</i>	% TMC <i>% CMR</i>	% TAE <i>% APR</i>	% TMC <i>% CMR</i>	% TAE <i>% APR</i>	% TMC <i>% CMR</i>	% TAE <i>% APR</i>
31/01/2024	81.505.182,24	8,15052	407.057,40	0,49289	5,75690	0,73854	8,51125	0,64132	7,43014	0,73860	8,51190
29/02/2024	80.358.759,52	8,03588	467.921,65	0,57410	6,67579	0,66368	7,67981	0,65398	7,57151	0,72462	8,35711
31/03/2024	78.421.923,38	7,84219	1.331.912,71	1,65746	18,17290	0,90957	10,38509	0,86726	9,92478	0,74229	8,55271
30/04/2024	77.286.161,28	7,72862	496.249,22	0,63279	7,33474	0,95604	10,88801	0,84735	9,70746	0,75733	8,71882
31/05/2024	76.001.280,09	7,60013	617.265,10	0,79867	9,17411	1,03066	11,69039	0,84734	9,70737	0,73745	8,49909
30/06/2024	74.937.422,99	7,49374	418.343,84	0,55044	6,40897	0,66069	7,64641	0,78521	9,02606	0,71529	8,25370
31/07/2024	73.994.193,48	7,39942	417.258,24	0,55681	6,48083	0,63537	7,36360	0,79583	9,14289	0,71861	8,29052
31/08/2024	72.877.718,72	7,28777	273.422,61	0,36952	4,34521	0,49229	5,75017	0,76184	8,76861	0,70792	8,17201
30/09/2024	71.995.810,62	7,19958	250.066,77	0,34313	4,04076	0,42320	4,96184	0,54201	6,31374	0,70477	8,13700
31/10/2024	70.567.573,67	7,05676	642.259,66	0,89208	10,19503	0,53523	6,23704	0,58532	6,80202	0,71642	8,26624
30/11/2024	69.086.144,60	6,90862	920.567,73	1,30452	14,57850	0,84736	9,70754	0,66998	7,75008	0,75870	8,73396
31/12/2024	68.250.687,02	6,82507	163.917,41	0,23727	2,81032	0,81226	9,32326	0,61792	7,16816	0,70160	8,10180

(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.

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha Date	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>
Saldo anterior / Previous Balance	16.304.775,06	5.574.999,51	21.879.774,57	16.253.463,60	5.549.153,79	21.802.617,39	48.354,91	23.632,84	71.987,75
31/01/2024	10.527,78	5.185,35	15.713,13	12.431,10	2.461,72	14.892,82	46.451,59	26.356,47	72.808,06
29/02/2024	9.506,06	6.666,36	16.172,42	7.276,86	3.240,39	10.517,25	48.680,79	29.782,44	78.463,23
31/03/2024	8.019,22	5.579,61	13.598,83	7.402,59	7.618,89	15.021,48	49.297,42	27.743,16	77.040,58
30/04/2024	10.989,83	5.353,73	16.343,56	1.451,95	1.148,94	2.600,89	58.835,30	31.947,95	90.783,25
31/05/2024	7.723,80	5.779,59	13.503,39	7.619,56	6.681,37	14.300,93	58.939,54	31.046,17	89.985,71
30/06/2024	9.031,50	6.806,06	15.837,56	3.818,11	5.382,86	9.200,97	64.152,93	32.469,37	96.622,30
31/07/2024	7.163,94	4.054,50	11.218,44	3.276,22	2.086,54	5.362,76	68.040,65	34.437,33	102.477,98
31/08/2024	7.440,68	3.390,85	10.831,53	16.454,79	10.096,81	26.551,60	59.026,54	27.731,37	86.757,91
30/09/2024	10.898,26	5.334,64	16.232,90	5.023,05	1.079,43	6.102,48	64.901,75	31.986,58	96.888,33
31/10/2024	8.440,68	4.549,71	12.990,39	10.204,56	7.622,35	17.826,91	63.137,87	28.913,94	92.051,81
30/11/2024	8.477,88	5.253,04	13.730,92	6.484,17	4.180,90	10.665,07	65.131,58	29.986,08	95.117,66
31/12/2024	7.272,61	3.622,73	10.895,34	11.106,88	8.655,63	19.762,51	61.297,31	24.953,18	86.250,49
	<b>16.410.267,30</b>	<b>5.636.575,68</b>	<b>22.046.842,98</b>	<b>16.346.013,44</b>	<b>5.609.409,62</b>	<b>21.955.423,06</b>			

Nota: El concepto "Impagados" incluye las operaciones no pagadas a partir de un día hasta su entrada a fallidos.  
Note: the term "Arrears" includes the unpaid loans from one day until the day they are considered as default.

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
Fecha Date	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Importe Amount
Saldo anterior / Previous Balance	10.707.716,06	3.875.369,73	14.583.085,79	10.661.412,55	3.838.399,19	14.499.811,74	46.303,51	22.780,71	69.084,22	283.422,87
31/01/2024	8.791,06	4.257,11	13.048,17	11.458,23	2.138,86	13.597,09	43.636,34	24.898,96	68.535,30	276.127,73
29/02/2024	6.237,42	4.243,21	10.480,63	6.713,22	3.052,25	9.765,47	43.160,54	26.089,92	69.250,46	269.457,86
31/03/2024	6.669,13	4.866,89	11.536,02	6.059,60	6.467,18	12.526,78	43.770,07	24.489,63	68.259,70	249.040,54
30/04/2024	11.641,52	7.463,58	19.105,10	137,94	621,43	759,37	55.273,65	31.331,78	86.605,43	280.551,69
31/05/2024	8.479,52	5.095,52	13.575,04	7.172,18	6.420,01	13.592,19	56.580,99	30.007,29	86.588,28	484.127,89
30/06/2024	9.225,02	6.794,15	16.019,17	2.088,77	4.426,39	6.515,16	63.717,24	32.375,05	96.092,29	514.805,39
31/07/2024	5.773,71	3.502,00	9.275,71	3.079,35	2.017,54	5.096,89	66.411,60	33.859,51	100.271,11	558.531,26
31/08/2024	7.388,34	3.163,28	10.551,62	15.976,35	10.046,78	26.023,13	57.823,59	26.976,01	84.799,60	525.636,56
30/09/2024	10.170,61	5.042,23	15.212,84	4.824,80	1.011,81	5.836,61	63.169,40	31.006,43	94.175,83	577.626,56
31/10/2024	7.559,82	4.088,79	11.648,61	8.862,17	7.033,58	15.895,75	61.867,05	28.061,64	89.928,69	526.070,93
30/11/2024	7.206,96	4.196,32	11.403,28	6.175,10	4.027,35	10.202,45	62.898,91	28.230,61	91.129,52	585.174,25
31/12/2024	4.657,60	2.256,17	6.913,77	9.861,66	7.216,62	17.078,28	57.694,85	23.270,16	80.965,01	558.911,78
	<b>10.801.516,77</b>	<b>3.930.338,98</b>	<b>14.731.855,75</b>	<b>10.743.821,92</b>	<b>3.892.878,99</b>	<b>14.636.700,91</b>				

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

Fecha	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Total	Repossession Val.	Sale Proceed	Total Debt	Outcome
Saldo anterior / Previous Balance	94.846.503,36	13.724.467,29	-67.844.449,29	-847.792,28	27.002.054,07	12.876.675,01	39.878.729,08	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2024	0,00	59.720,03	-142.923,38	0,00	26.859.130,69	12.936.395,04	39.795.525,73	0,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2024	20.888,74	80.011,40	-1.523,09	0,00	26.878.496,34	13.016.406,44	39.894.902,78	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2024	66.632,99	74.750,78	-353.723,71	0,00	26.591.405,62	13.091.157,22	39.682.562,84	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2024	0,00	80.055,48	-38.153,33	0,00	26.553.252,29	13.171.212,70	39.724.464,99	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2024	26.219,97	83.863,08	-100.108,68	-14.089,37	26.479.363,58	13.240.986,41	39.720.349,99	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2024	33.420,03	83.013,65	-246.635,60	-222.770,24	26.266.148,01	13.101.229,82	39.367.377,83	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2024	0,00	81.280,48	-182.167,74	-32.456,38	26.083.980,27	13.150.053,92	39.234.034,19	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2024	227.491,08	90.662,67	-49.213,29	-45.770,22	26.262.258,06	13.194.946,37	39.457.204,43	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2024	0,00	80.290,37	-449,47	-554,46	26.261.808,59	13.274.682,28	39.536.490,87	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2024	146.567,09	89.971,93	-28.780,95	-1.459,04	26.379.594,73	13.363.195,17	39.742.789,90	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2024	0,00	80.044,74	-65.825,03	-5.352,39	26.313.769,70	13.437.887,52	39.751.657,22	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2024	83.387,56	84.904,64	-55.017,13	-16.792,43	26.342.140,13	13.505.999,73	39.848.139,86	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>95.451.110,82</b>	<b>14.693.036,54</b>	<b>-69.108.970,69</b>	<b>-1.187.036,81</b>							

(1) Importe Acumulado de los Inmuebles Adjudicados  
 Cumulative amount of repossessed properties

(2) Resultado: Valor Venta menos la Deuda Total de los préstamos con inmuebles vendidos ( Beneficio(+) / Pérdida(-) de las ventas )  
 Outcome: Sale Proceed less the Total Debt of foreclosed loans with properties sold ( Benefit(+) / Loss(-) on sale)

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2024 Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total		
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt
HASTA 1 MES / Up to 1 month	3	556,75	96,99	653,74	29.346,42	30.000,16
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	12	3.045,71	1.586,03	4.631,74	243.033,88	247.665,62
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	17	20.379,08	9.881,78	30.260,86	1.153.252,37	1.183.513,23
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	41	37.315,77	13.388,38	50.704,15	2.066.355,93	2.117.060,08
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>73</b>	<b>61.297,31</b>	<b>24.953,18</b>	<b>86.250,49</b>	<b>3.491.988,60</b>	<b>3.578.239,09</b>

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total	Valor Garantía	% Deuda / v. Tasación
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total				
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt	Appraisal value	% Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	3	556,75	96,99	653,74	29.346,42	30.000,16	1.162.067,54	2,58162
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	12	3.045,71	1.586,03	4.631,74	243.033,88	247.665,62	1.532.755,53	16,15819
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	17	20.379,08	9.881,78	30.260,86	1.153.252,37	1.183.513,23	7.998.920,99	14,79591
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	41	37.315,77	13.388,38	50.704,15	2.066.355,93	2.117.060,08	15.777.137,24	13,41853
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>73</b>	<b>61.297,31</b>	<b>24.953,18</b>	<b>86.250,49</b>	<b>3.491.988,60</b>	<b>3.578.239,09</b>	<b>26.470.881,30</b>	<b>13,51764</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.

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

*SECURITISATION BONDS REPORTS*

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2024	3,79900 %	81,02	65,63	364.103,88	0,00	654,40	7.690,41	7,69 %	2.940.873,60	34.560.702,54	2.940.873,60	2.940.873,60	0,00
10/07/2024	4,00200 %	92,23	74,71	414.481,62	0,00	772,06	8.344,81	8,34 %	3.469.637,64	37.501.576,14	3.469.637,64	3.469.637,64	0,00
10/04/2024	4,02500 %	102,18	82,77	459.196,92	0,00	926,47	9.116,87	9,12 %	4.163.556,18	40.971.213,78	4.163.556,18	4.163.556,18	0,00
10/01/2024	4,08300 %	114,60	92,83	515.012,40	0,00	939,37	10.043,34	10,04 %	4.221.528,78	45.134.769,96	4.221.528,78	4.221.528,78	0,00
10/10/2023	3,71200 %	111,75	90,52	502.204,50	0,00	797,76	10.982,71	10,98 %	3.585.133,44	49.356.298,74	3.585.133,44	3.585.133,44	0,00
10/07/2023	3,15200 %	101,08	81,87	454.253,52	0,00	1.046,64	11.780,47	11,78 %	4.703.600,16	52.941.432,18	4.703.600,16	4.703.600,16	0,00
11/04/2023	2,27800 %	81,92	66,36	368.148,48	0,00	1.399,46	12.827,11	12,83 %	6.289.173,24	57.645.032,34	6.289.173,24	6.289.173,24	0,00
10/01/2023	1,34800 %	52,82	42,78	237.373,08	0,00	1.105,42	14.226,57	14,23 %	4.967.757,48	63.934.205,58	4.967.757,48	4.967.757,48	0,00
10/10/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.005,12	15.331,99	15,33 %	4.517.009,28	68.901.963,06	4.517.009,28	4.517.009,28	0,00
11/07/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.519,72	16.337,11	16,34 %	6.829.621,68	73.418.972,34	6.829.621,68	6.829.621,68	0,00
11/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.225,93	17.856,83	17,86 %	5.509.329,42	80.248.594,02	5.509.329,42	5.509.329,42	0,00
10/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.153,52	19.082,76	19,08 %	5.183.918,88	85.757.923,44	5.183.918,88	5.183.918,88	0,00
11/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.177,39	20.236,28	20,24 %	5.291.190,66	90.941.842,32	5.291.190,66	5.291.190,66	0,00
12/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.211,02	21.413,67	21,41 %	5.442.323,88	96.233.032,98	5.442.323,88	5.442.323,88	0,00
12/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.224,40	22.624,69	22,62 %	5.502.453,60	101.675.356,86	5.502.453,60	5.502.453,60	0,00
11/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.355,06	23.849,09	23,85 %	6.089.639,64	107.177.810,46	6.089.639,64	6.089.639,64	0,00
13/10/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.192,77	25.204,15	25,20 %	5.360.308,38	113.267.450,10	5.360.308,38	5.360.308,38	0,00
10/07/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.236,26	26.396,92	26,40 %	5.555.752,44	118.627.758,48	5.555.752,44	5.555.752,44	0,00
14/04/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.575,02	27.633,18	27,63 %	7.078.139,88	124.183.510,92	7.078.139,88	7.078.139,88	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.690,20	29.208,20	29,21 %	7.595.758,80	131.261.650,80	7.595.758,80	7.595.758,80	0,00
10/10/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.648,17	30.898,40	30,90 %	7.406.875,98	138.857.409,60	7.406.875,98	7.406.875,98	0,00
10/07/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.988,20	32.546,57	32,55 %	8.934.970,80	146.264.285,58	8.934.970,80	8.934.970,80	0,00
10/04/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.583,45	34.534,77	34,53 %	7.116.024,30	155.199.256,38	7.116.024,30	7.116.024,30	0,00
10/01/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.871,19	36.118,22	36,12 %	8.409.127,86	162.315.280,68	8.409.127,86	8.409.127,86	0,00
10/10/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.983,69	37.989,41	37,99 %	8.914.702,86	170.724.408,54	8.914.702,86	8.914.702,86	0,00
10/07/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.667,80	39.973,10	39,97 %	7.495.093,20	179.639.111,40	7.495.093,20	7.495.093,20	0,00
10/04/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.769,76	41.640,90	41,64 %	7.953.301,44	187.134.204,60	7.953.301,44	7.953.301,44	0,00
10/01/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.167,57	43.410,66	43,41 %	9.741.059,58	195.087.506,04	9.741.059,58	9.741.059,58	0,00
10/10/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.062,34	45.578,23	45,58 %	9.268.155,96	204.828.565,62	9.268.155,96	9.268.155,96	0,00
10/07/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.385,28	47.640,57	47,64 %	10.719.448,32	214.096.721,58	10.719.448,32	10.719.448,32	0,00
10/04/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.243,35	50.025,85	50,03 %	10.081.614,90	224.816.169,90	10.081.614,90	10.081.614,90	0,00
10/01/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.399,22	52.269,20	52,27 %	10.782.094,68	234.897.784,80	10.782.094,68	10.782.094,68	0,00
10/10/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.468,62	54.668,42	54,67 %	11.093.978,28	245.679.879,48	11.093.978,28	11.093.978,28	0,00
11/07/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.400,72	57.137,04	57,14 %	10.788.835,68	256.773.857,76	10.788.835,68	10.788.835,68	0,00
11/04/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.716,76	59.537,76	59,54 %	12.209.119,44	267.562.693,44	12.209.119,44	12.209.119,44	0,00
11/01/2016	0,05200 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2015	0,17000 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AG Series AG Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 4.494

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782017

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	0,74000 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2024	3,89900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2024	4,10200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2024	4,12500 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2024	4,18300 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2023	3,81200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	3,25200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	2,37800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	1,44800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	0,05900 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2018	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2016	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2016	0,05800 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2016	0,15200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2015	0,18200 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,21400 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2015	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie AS Series AS Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 5.131

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782009

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	0,84000 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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 %	0,00	0,00	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			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2024	4,19900 %	1.073,08	869,19	225.346,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2024	4,40200 %	1.112,73	901,31	233.673,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2024	4,42500 %	1.118,54	906,02	234.893,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2024	4,48300 %	1.145,66	927,98	240.588,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2023	4,11200 %	1.050,84	851,18	220.676,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	3,55200 %	888,00	719,28	186.480,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	2,67800 %	676,94	548,32	142.157,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	1,74800 %	446,71	361,84	93.809,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	0,35900 %	90,75	73,51	19.057,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	0,03500 %	8,85	7,17	1.858,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	0,06700 %	17,68	14,32	3.712,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	0,20700 %	50,03	40,52	10.506,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	0,11000 %	29,03	23,51	6.096,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2020	0,08300 %	21,21	17,18	4.454,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	0,14400 %	36,80	29,81	7.728,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	0,19000 %	48,03	38,90	10.086,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	0,19200 %	48,00	38,88	10.080,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	0,18200 %	46,51	37,67	9.767,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	0,17900 %	45,74	37,05	9.605,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	0,17100 %	43,23	35,02	9.078,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	0,17100 %	42,75	34,63	8.977,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2018	0,17100 %	43,70	35,40	9.177,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	0,17000 %	43,44	35,19	9.122,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	0,17000 %	42,97	34,81	9.023,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	0,17900 %	44,75	36,25	9.397,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	0,19600 %	50,09	40,57	10.518,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	0,20700 %	52,33	42,39	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	51,80	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	103,02	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	105,24	27.285,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2015	0,57000 %	139,33	112,86	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	122,67	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	145,52	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	169,33	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	158,15	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	150,49	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	148,42	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	145,37	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	140,13	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	147,80	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	217,14	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	260,03	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	369,17	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	425,59	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

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 210

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782025

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
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	326,83	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	382,30	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	668,40	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	1.246,37	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	1.130,63	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	1.073,30	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	1.043,81	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	447,68	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			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2024	4,64900 %	1.188,08	962,34	196.033,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2024	4,85200 %	1.226,48	993,45	202.369,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2024	4,87500 %	1.232,29	998,15	203.327,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2024	4,93300 %	1.260,66	1.021,13	208.008,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2023	4,56200 %	1.165,84	944,33	192.363,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	4,00200 %	1.000,50	810,41	165.082,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	3,12800 %	790,69	640,46	130.463,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	2,19800 %	561,71	454,99	92.682,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	0,80900 %	204,50	165,65	33.742,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	0,48500 %	122,60	99,31	20.229,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	0,37400 %	94,54	76,58	15.599,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	0,40300 %	101,87	82,51	16.808,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	0,40400 %	102,12	82,72	16.849,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	0,40500 %	102,38	82,93	16.892,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	0,39600 %	100,10	81,08	16.516,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	0,44400 %	111,00	89,91	18.315,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	0,51700 %	136,43	110,51	22.510,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	0,65700 %	158,78	128,61	26.198,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	0,56000 %	147,78	119,70	24.383,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2020	0,53300 %	136,21	110,33	22.474,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	0,59400 %	151,80	122,96	25.047,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	0,64000 %	161,78	131,04	26.693,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	0,64200 %	160,50	130,01	26.482,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	0,63200 %	161,51	130,82	26.649,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	0,62900 %	160,74	130,20	26.522,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	0,62100 %	156,98	127,15	25.901,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	0,62100 %	155,25	125,75	25.616,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2018	0,62100 %	158,70	128,55	26.185,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	0,62000 %	158,44	128,34	26.142,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	0,62000 %	156,72	126,94	25.858,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	0,62900 %	157,25	127,37	25.946,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	0,64600 %	165,09	133,72	27.239,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	0,65700 %	166,08	134,52	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	143,94	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	199,21	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	197,38	40.207,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2015	1,02000 %	249,33	201,96	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	217,84	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	238,67	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	261,47	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	249,28	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	243,64	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	241,57	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	237,51	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	231,26	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	240,95	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	310,29	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	352,17	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	461,30	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	518,74	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

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie C Series C Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 165

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782033

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
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	423,01	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	470,39	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	761,55	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	1.341,55	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	1.223,78	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	1.165,44	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	1.135,95	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	489,19	99.650,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			16.500.000,00			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/10/2024	7,69900 %	1.967,52	1.593,69	0,00	521.392,80	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2024	7,90200 %	1.997,45	1.617,93	0,00	529.324,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2024	7,92500 %	2.003,26	1.622,64	0,00	530.863,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2024	7,98300 %	2.040,10	1.652,48	0,00	540.626,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2023	7,61200 %	1.945,29	1.575,68	0,00	515.501,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2023	7,05200 %	1.763,00	1.428,03	0,00	467.195,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2023	6,17800 %	1.561,66	1.264,94	0,00	413.839,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2023	5,24800 %	1.341,16	1.086,34	0,00	355.407,40	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2022	3,85900 %	975,47	790,13	0,00	258.499,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2022	3,53500 %	893,57	723,79	0,00	236.796,05	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2022	3,42400 %	865,51	701,06	0,00	229.360,15	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2022	3,45300 %	872,84	707,00	0,00	231.302,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2021	3,45400 %	873,09	707,20	0,00	231.368,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2021	3,45500 %	873,35	707,41	0,00	231.437,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2021	3,44600 %	871,07	705,57	0,00	230.833,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2021	3,49400 %	873,50	707,54	0,00	231.477,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2020	3,56700 %	941,29	762,44	0,00	249.441,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2020	3,70700 %	895,86	725,65	0,00	237.402,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2020	3,61000 %	952,64	771,64	0,00	252.449,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/01/2020	3,58300 %	915,66	741,68	0,00	242.649,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2019	3,64400 %	931,24	754,30	0,00	246.778,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2019	3,69000 %	932,75	755,53	0,00	247.178,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2019	3,69200 %	923,00	747,63	0,00	244.595,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2019	3,68200 %	940,96	762,18	0,00	249.354,40	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2018	3,67900 %	940,19	761,55	0,00	249.150,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2018	3,67100 %	927,95	751,64	0,00	245.906,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2018	3,67100 %	917,75	743,38	0,00	243.203,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2018	3,67100 %	938,14	759,89	0,00	248.607,10	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2017	3,67000 %	937,89	759,69	0,00	248.540,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2017	3,67000 %	927,69	751,43	0,00	245.837,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2017	3,67900 %	919,75	745,00	0,00	243.733,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2017	3,69600 %	944,53	765,07	0,00	250.300,45	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2016	3,70700 %	937,05	759,01	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	768,43	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	851,16	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	821,87	0,00	268.882,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
10/04/2015	4,07000 %	994,89	805,86	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	862,92	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	870,02	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 %	670,65	543,23	177.722,25	112.126,80	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	866,90	283.616,25	0,00	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	874,99	286.260,95	0,00	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	872,92	285.585,20	0,00	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	861,99	282.010,35	0,00	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	848,88	277.720,00	0,00	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	872,30	285.381,15	0,00	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	941,64	308.067,80	0,00	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	976,66	319.523,75	0,00	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	1.085,79	355.227,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	5,55600 %	1.419,87	1.150,09	376.265,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	5,58300 %	1.411,26	1.143,12	373.983,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	5,28000 %	1.334,67	1.081,08	353.687,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	4,99800 %	1.263,38	1.023,34	334.795,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	4,96500 %	1.255,04	1.016,58	332.585,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	4,81000 %	1.215,86	984,85	322.202,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización Serie D Series D Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 265

Código ISIN / ISIN Code: ES0337782041

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
12/07/2010	4,64000 %	1.172,89	950,04	310.815,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/04/2010	4,69200 %	1.186,03	960,68	314.297,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	4,74100 %	1.185,25	960,05	314.091,25	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	5,02900 %	1.327,10	1.074,95	351.681,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	5,45300 %	1.317,81	1.067,43	349.219,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	6,72900 %	1.719,63	1.392,90	455.701,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	9,39300 %	2.452,62	1.986,62	649.944,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	8,96200 %	2.290,29	1.855,13	606.926,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	8,74200 %	2.209,78	1.789,92	585.591,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	8,59800 %	2.173,38	1.760,44	575.945,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	8,35290 %	951,30	770,55	252.094,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			26.500.000,00			

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2024

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

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)</b>									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.70	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	8.10	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	
<b>BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	2.33	1.43	1.40	1.24	1.12	1.03	0.95	0.89	
Amortización Final / Final maturity	10/07/2029	12/07/2027	12/07/2027	12/04/2027	11/01/2027	13/10/2026	10/07/2026	10/07/2026	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	
Amortización Final / Final maturity	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	
<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 B / SERIES B BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	6.43	4.03	3.93	3.50	3.15	2.87	2.65	2.45	
Amortización Final / Final maturity	11/10/2032	10/01/2030	10/10/2029	10/04/2029	10/10/2028	10/07/2028	10/04/2028	10/01/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	
Amortización Final / Final maturity	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	

## FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

### Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2024

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

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)</b>								
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.70	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	8.10	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53
<b>BONOS SERIE C / SERIES C BONDS</b>								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	9.76	6.37	6.23	5.64	5.17	4.78	4.44	4.15
Amortización Final / Final maturity	10/04/2036	12/04/2032	12/01/2032	10/07/2031	10/01/2031	10/07/2030	10/04/2030	10/10/2029
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26
Amortización Final / Final maturity	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025
<b>BONOS SERIE D / SERIES D BONDS</b>								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	11.67	7.61	7.36	6.84	6.34	5.83	5.58	5.07
Amortización Final / Final maturity	10/04/2036	12/04/2032	12/01/2032	10/07/2031	10/01/2031	10/07/2030	10/04/2030	10/10/2029
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26	0.26
Amortización Final / Final maturity	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025	10/01/2025

(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 - 4,7976 %, Tasa Recuperación Morosidad - 98,5378 %, Tasa Fallidos - 38,5615 %, Tasa Recuperación Fallidos - 72,4658 % / Other used information source: Delinquency Rate - 4,7976 %, Delinquency Recoveries Date - 98,5378 %, Default Rate - 38,5615 % and Default Recoveries Date - 72,4658 %.

**Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión**

---

Reunido el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U. en sesión de 27 de marzo de 2025, y en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, se procede a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024 de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos, que se compone de 112 hojas de papel timbrado por el reverso, más la hoja de formulación, las cuales vienen constituidas por los documentos que preceden a este escrito:

- a) Balance al 31 de diciembre de 2024, Cuenta de pérdidas y ganancias, Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Ingresos y Gastos reconocidos correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.
- b) Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.
- c) Informe de gestión del ejercicio 2024.

**Firmantes:**

---

D. Alex Valencia Baeza  
Presidente del Consejo

---

D. Ivan Lorente Navarro  
Consejero

---

D. Álvaro Hernández Martínez  
Consejero

---

D. Juan Morgado Cruz  
Consejero