

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **9346**

NIF Fondo: **V-65071110**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

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

NIF gestora: **A-58481227**

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:

Subsanación del envío del fichero anterior por respuesta al requerimiento de información adicional de la CNMV de fecha 3 de diciembre de 2012 (número de registro de salida 2012173024).

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 1er Semestre				
Ejercicio: 2012				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2012		Periodo Anterior 31/12/2011
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	2.757.354	1008	3.036.142
I. Activos financieros a largo plazo	0010	2.757.354	1010	3.036.142
1. Valores representativos de deuda	0100		1100	
1.1 Bancos centrales	0101		1101	
1.2 Administraciones Públicas españolas	0102		1102	
1.3 Entidades de crédito	0103		1103	
1.4 Otros sectores residentes	0104		1104	
1.5 Administraciones Públicas no residentes	0105		1105	
1.6 Otros sectores no residentes	0106		1106	
1.7 Activos dudosos	0107		1107	
1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0108		1108	
1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0109		1109	
1.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0110		1110	
2. Derechos de crédito	0200	2.757.354	1200	3.036.142
2.1 Participaciones hipotecarias	0201		1201	
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202		1202	
2.3 Préstamos hipotecarios	0203		1203	
2.4 Cédulas Hipotecarias	0204		1204	
2.5 Préstamos a promotores	0205		1205	
2.6 Préstamos a PYMES	0206		1206	
2.7 Préstamos a empresas	0207	2.644.171	1207	2.962.090
2.8 Préstamos Corporativos	0208		1208	
2.9 Cédulas territoriales	0209		1209	
2.10 Bonos de Tesorería	0210		1210	
2.11 Deuda Subordinada	0211		1211	
2.12 Créditos AAPP	0212		1212	
2.13 Préstamos Consumo	0213		1213	
2.14 Préstamos automoción	0214		1214	
2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	0215		1215	
2.16 Cuentas a cobrar	0216		1216	
2.17 Derechos de crédito futuros	0217		1217	
2.18 Bonos de titulación	0218		1218	
2.19 Otros	0219		1219	
2.20 Activos dudosos	0220	115.749	1220	74.052
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-2.566	1221	
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222		1222	
2.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0223		1223	
3. Derivados	0230		1230	
3.1 Derivados de cobertura	0231		1231	
3.2 Derivados de negociación	0232		1232	
4. Otros activos financieros	0240		1240	
4.1 Garantías financieras	0241		1241	
4.2 Otros	0242		1242	
II. Activos por impuesto diferido	0250		1250	
III. Otros activos no corrientes	0260		1260	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 1er Semestre				
Ejercicio: 2012				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2012		Periodo Anterior 31/12/2011
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	1.115.458	1270	1.168.979
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280		1280	
V. Activos financieros a corto plazo	0290	467.240	1290	487.634
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300		1300	
2. Valores representativos de deuda	0310		1310	
2.1 Bancos centrales	0311		1311	
2.2 Administraciones Públicas españolas	0312		1312	
2.3 Entidades de crédito	0313		1313	
2.4 Otros sectores residentes	0314		1314	
2.5 Administraciones Públicas no residentes	0315		1315	
2.6 Otros sectores no residentes	0316		1316	
2.7 Activos dudosos	0317		1317	
2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0318		1318	
2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0319		1319	
2.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0320		1320	
2.11 Intereses vencidos e impagados	0330		1330	
3. Derechos de crédito	0400	467.240	1400	487.634
3.1 Participaciones hipotecarias	0401		1401	
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402		1402	
3.3 Préstamos hipotecarios	0403		1403	
3.4 Cédulas Hipotecarias	0404		1404	
3.5 Préstamos a promotores	0405		1405	
3.6 Préstamos a PYMES	0406		1406	
3.7 Préstamos a empresas	0407	450.883	1407	472.381
3.8 Préstamos Corporativos	0408		1408	
3.9 Cédulas territoriales	0409		1409	
3.10 Bonos de Tesorería	0410		1410	
3.11 Deuda Subordinada	0411		1411	
3.12 Créditos AAPP	0412		1412	
3.13 Préstamos Consumo	0413		1413	
3.14 Préstamos automoción	0414		1414	
3.15 Arrendamiento financiero	0415		1415	
3.16 Cuentas a cobrar	0416		1416	
3.17 Derechos de crédito futuros	0417		1417	
3.18 Bonos de titulización	0418		1418	
3.19 Otros	0419		1419	
3.20 Activos dudosos	0420	19.838	1420	15.952
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-14.970	1421	-14.014
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	11.192	1422	12.955
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423		1423	
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	297	1424	360
4. Derivados	0430		1430	
4.1 Derivados de cobertura	0431		1431	
4.2 Derivados de negociación	0432		1432	
5. Otros activos financieros	0440		1440	
5.1 Garantías financieras	0441		1441	
5.2 Otros	0442		1442	
VI. Ajustes por periodificaciones	0450		1450	
1. Comisiones	0451		1451	
2. Otros	0452		1452	
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	648.218	1460	681.345
1. Tesorería	0461	648.218	1461	681.345
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462		1462	

TOTAL ACTIVO	0500	3.872.812	1500	4.205.121
--------------	------	-----------	------	-----------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 1er Semestre				
Ejercicio: 2012				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2012		Periodo Anterior 31/12/2011
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	3.420.838	1650	3.734.681
I. Provisiones a largo plazo	0660		1660	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	3.420.838	1700	3.734.681
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	3.416.199	1710	3.725.544
1.1 Series no subordinadas	0711		1711	2.349.163
1.2 Series subordinadas	0712	3.453.057	1712	1.395.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713	-36.858	1713	-18.619
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714		1714	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715		1715	
2. Deudas con entidades de crédito	0720		1720	
2.1 Préstamo subordinado	0721	278	1721	278
2.2 Crédito línea de liquidez	0722		1722	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723		1723	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724	-278	1724	-278
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0725		1725	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0726		1726	
3. Derivados	0730	4.639	1730	9.137
3.1 Derivados de cobertura	0731	4.639	1731	9.137
3.2 Derivados de negociación	0732		1732	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0733		1733	
4. Otros pasivos financieros	0740		1740	
4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0741		1741	
4.2 Otros	0742		1742	
III. Pasivos por impuesto diferido	0750		1750	
B) PASIVO CORRIENTE	0760	456.613	1760	479.577
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0770		1770	
V. Provisiones a corto plazo	0780		1780	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0800	456.597	1800	479.559
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810		1810	3
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	452.221	1820	475.177
2.1 Series no subordinadas	0821	449.702	1821	471.167
2.2 Series subordinadas	0822		1822	
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823	-73.272	1823	-56.805
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	2.519	1824	4.010
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825		1825	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826	73.272	1826	56.805
3. Deudas con entidades de crédito	0830	0	1830	0
3.1 Préstamo subordinado	0831		1831	
3.2 Crédito línea de liquidez	0832		1832	
3.3 Otras deudas con entidades de crédito	0833		1833	4.063
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834	-5.123	1834	-4.063
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835		1835	
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836		1836	
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837	5.123	1837	
4. Derivados	0840	4.376	1840	4.379
4.1 Derivados de cobertura	0841	4.376	1841	4.379
4.2 Derivados de negociación	0842		1842	
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0843		1843	
5. Otros pasivos financieros	0850		1850	
5.1 Importe bruto	0851		1851	
5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0852		1852	

VII. Ajustes por periodificación	0900	16	1900	18
1. Comisiones	0910	16	1910	18
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	16	1911	18
1.2 Comisión administrador	0912	108	1912	127
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913		1913	
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	644	1914	
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915		1915	
1.6 Otras comisiones del cedente	0916		1916	
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917	-752	1917	-127
1.8 Otras comisiones	0918		1918	
2. Otros	0920		1920	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930	-4.639	1930	-9.137
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940		1940	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950	-4.639	1950	-9.137
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960		1960	
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	3.872.812	2000	4.205.121

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS								
Denominación del compartimento:								
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.								
Estados agregados: No								
Periodo: 1er Semestre								
Ejercicio: 2012								

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 2º semestre		P. Corriente Anterior 2º semestre		Acumulado Actual 30/06/2012		Acumulado Anterior 30/06/2011
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100		1100		2100	52.535	3100	61.276
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110		3110	
1.2 Derechos de crédito	0120		1120		2120	48.253	3120	49.890
1.3 Otros activos financieros	0130		1130		2130	4.282	3130	11.386
2. Intereses y cargas asimiladas	0200		1200		2200	-48.471	3200	-64.195
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210		1210		2210	-48.468	3210	-64.192
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220		1220		2220	-3	3220	-3
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240		1240		2240	-5.389	3240	10.662
A) MARGEN DE INTERESES	0250		1250		2250	-1.325	3250	7.743
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300		1300		2300		3300	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310		1310		2310		3310	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320		1320		2320		3320	
4.3 Otros	0330		1330		2330		3330	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400		1400		2400		3400	
6. Otros ingresos de explotación	0500		1500		2500		3500	
7. Otros gastos de explotación	0600		1600		2600	-1.966	3600	-1.591
7.1 Servicios exteriores	0610		1610		2610	-29	3610	-23
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611		1611		2611	-29	3611	-23
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612		1612		2612		3612	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613	
7.1.4 Otros servicios	0614		1614		2614		3614	
7.2 Tributos	0620		1620		2620		3620	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630		1630		2630	-1.937	3630	-1.568
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631		1631		2631	-250	3631	-368
7.3.2 Comisión administrador	0632		1632		2632	-1.682	3632	-1.194
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633		1633		2633	-5	3633	-6
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634		1634		2634		3634	
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635		3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637		3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700		1700		2700	-33.099	3700	-25.588
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710		3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720		1720		2720	-33.099	3720	-25.588
8.3 Deterioro neto de derivados	0730		1730		2730		3730	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740		1740		2740		3740	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750		1750		2750		3750	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800		1800		2800		3800	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850		1850		2850	36.390	3850	19.436
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900		1900		2900	0	3900	0
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950		2950		3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000		4000		5000	0	6000	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 1er Semestre
Ejercicio: 2012

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2012		Mismo Periodo año Anterior 30/06/2011
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	31.603	9000	33.131
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	14.819	9100	24.369
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	49.423	9110	50.388
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-33.494	9120	-47.793
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130	-5.392	9130	10.391
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	4.282	9140	11.386
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150		9150	-3
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160		9160	
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-257	9200	-379
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-252	9210	-373
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220		9220	
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-5	9230	-6
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	
2.5 Otras comisiones	8250		9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	17.041	9300	9.141
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	17.073	9310	9.168
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325		9325	
3.4 Otros	8330	-32	9330	-27
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	-64.730	9350	-291.064
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400		9400	
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410		9410	
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500		9500	
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	-64.730	9600	-291.064
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	247.841	9610	368.161
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620		9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-312.571	9630	-659.225
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700		9700	
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710		9710	
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720		9720	
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730		9730	
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740		9740	
7.5 Otros deudores y acreedores	8750		9750	
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770		9770	
7.7 Cobros de Subvenciones	8780		9780	
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	-33.127	9800	-257.933
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	681.345	9900	1.907.524
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	648.218	9990	1.649.591

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2012**

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		Periodo Actual 30/06/2012		Mismo Periodo año Anterior 30/06/2011
1 Activos financieros disponibles para la venta				
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010		7010	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020		7020	
1.1.2 Efecto fiscal	6021		7021	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022		7022	
1.3 Otras reclasificaciones	6030		7030	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040		7040	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100		7100	
2 Cobertura de los flujos de efectivo				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	-890	7110	6.869
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120	-890	7120	6.869
2.1.2 Efecto fiscal	6121		7121	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122	5.389	7122	10.662
2.3 Otras reclasificaciones	6130		7130	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140	-4.499	7140	-17.531
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200	0
3 Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos				
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	6310		7310	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320		7320	
3.1.2 Efecto fiscal	6321		7321	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322		7322	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330		7330	
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

Tipología de activos titulizados	Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 18/03/2009			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Participaciones hipotecarias	0001		0030		0060		0090		0120		0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002		0031		0061		0091		0121		0151	
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007		0036		0066		0096		0126		0156	
Préstamos a empresas	0008	19.672	0037	3.140.919	0067	21.861	0097	3.520.486	0127	32.742	0157	6.000.000
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
Total	0021	19.672	0050	3.140.919	0080	21.861	0110	3.520.486	0140	32.742	0170	6.000.000

(1) Entendido como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 30/06/2012		Situación cierre anual anterior 31/12/2011	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	-29.410	0206	-43.956
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197		0207	
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-224.938	0210	-541.876
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-125.219	0211	-140.544
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-2.790.642	0212	-2.440.485
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)	0203	0	0213	0
Principal pendiente cierre del periodo (2)	0204	3.140.919	0214	3.520.486
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	1,27	0215	3,77

(1) En fondos abiertos, importe de principal pendiente de reembolso en la fecha de presentación de la información de los nuevos activos incorporados en el periodo

(2) Importe del principal pendiente de reembolso de la totalidad de los activos (incluidas las nuevas incorporaciones del periodo) a fecha del informe

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado							Deuda Total			
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total	Principal pendiente no vencido					
Hasta 1 mes	0700	369	0710	380	0720	79	0730	459	0740	35.782	0750	36.241
De 1 a 3 meses	0701	411	0711	801	0721	218	0731	1.019	0741	39.512	0751	40.531
De 3 a 6 meses	0703	442	0713	2.722	0723	1.037	0733	3.759	0743	74.565	0753	78.324
De 6 a 9 meses	0704	280	0714	2.210	0724	674	0734	2.884	0744	41.378	0754	44.262
De 9 a 12 meses	0705	93	0715	939	0725	344	0735	1.283	0745	12.625	0755	13.908
De 12 meses a 2 años	0706	0	0716	0	0726	0	0736	0	0746	0	0756	0
Más de 2 años	0708	0	0718	0	0728	0	0738	0	0748	0	0758	0
Total	0709	1.595	0719	7.052	0729	2.352	0739	9.404	0749	203.862	0759	213.266

(1) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

(2) Importe de intereses cuyo devengo, en su caso, se ha interrumpido conforme lo establecido en el apartado 12 de la norma 13ª de la Circular (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

Impagados con garantía real (2)	Nº de activos	Importe impagado							Deuda Total	Valor garantía (3)	Valor Garantía con Tasación > 2 años (4)	% Deuda/v. Tasación						
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios		Total	Principal pendiente no vencido											
Hasta 1 mes	0772	252	0782	215	0792	72	0802	287	0812	33.111	0822	33.398	0832	106.667	0842	31,39		
De 1 a 3 meses	0773	305	0783	581	0793	197	0803	778	0813	35.796	0823	36.574	0833	124.160	0843	29,53		
De 3 a 6 meses	0774	325	0784	1.591	0794	949	0804	2.540	0814	69.661	0824	72.201	0834	187.723	1854	132.689	0844	38,58
De 6 a 9 meses	0775	197	0785	1.561	0795	630	0805	2.191	0815	36.994	0825	39.185	0835	138.247	1855	124.404	0845	28,43
De 9 a 12 meses	0776	72	0786	617	0796	317	0806	934	0816	11.723	0826	12.657	0836	31.172	1856	24.453	0846	40,70
De 12 meses a 2 años	0777	0	0787	0	0797	0	0807	0	0817	0	0827	0	0837	0	1857	0	0847	0,00
Más de 2 años	0778	0	0788	0	0798	0	0808	0	0818	0	0828	0	0838	0	1858	0	0848	0,00
Total	0779	1.151	0789	4.565	0799	2.165	0809	6.730	0819	187.285	0829	194.015	0839	587.969			0849	33,09

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, estos es: superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses)

(3) Cumplimentar con la última valoración disponible de tasación del inmueble o valor razonable de la garantía real (acciones o deuda pignoral, etc.) si el valor de las mismas se ha considerado en el momento inicial del Fondo

(4) Se incluirá el valor de las garantías que tengan una tasación superior a dos años

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 30/06/2012						Situación cierre anual anterior 31/12/2011						Escenario inicial					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Participaciones hipotecarias	0850	0868	0886				0904	0922	0940				0958	0976	0994			
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	0869	0887				0905	0923	0941				0959	0977	0995			
Préstamos hipotecarios	0852	0870	0888				0906	0924	0942				0960	0978	0996			
Cédulas Hipotecarias	0853	0871	0889				0907	0925	0943				0961	0979	0997			
Préstamos a promotores	0854	0872	0890				0908	0926	0944				0962	0980	0998			
Préstamos a PYMES	0855	0873	0891				0909	0927	0945				0963	0981	0999			
Préstamos a empresas	0856	4,16 0874	3,46 0892	17,02			0910	2,54 0928	2,39 0946	22,59			2,65 0964	0,32 0982	1000	50,00		
Préstamos Corporativos	0857	0875	0893				0911	0929	0947				0965	0983	1001			
Cédulas Territoriales	1066	1084	1102				1120	1138	1156				1174	1192	1210			
Bonos de Tesorería	0858	0876	0894				0912	0930	0948				0966	0984	1002			
Deuda subordinada	0859	0877	0895				0913	0931	0949				0967	0985	1003			
Créditos AAPP	0860	0878	0896				0914	0932	0950				0968	0986	1004			
Préstamos Consumo	0861	0879	0897				0915	0933	0951				0969	0987	1005			
Préstamos automoción	0862	0880	0898				0916	0934	0952				0970	0988	1006			
Cuotas arrendamiento financiero	0863	0881	0899				0917	0935	0953				0971	0989	1007			
Cuentas a cobrar	0864	0882	0900				0918	0936	0954				0972	0990	1008			
Derechos de crédito futuros	0865	0883	0901				0919	0937	0955				0973	0991	1009			
Bonos de titulización	0866	0884	0902				0920	0938	0956				0974	0992	1010			
Otros	0867	0885	0903				0921	0939	0957				0975	0993	1011			

(1) Estos ratios se referirán exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito") y se expresarán en términos porcentuales

(A) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como dudosos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente (sin incluir intereses, e incluyendo principales impagados) del total activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en las Normas 13ª y 23ª

(B) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como fallidos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente del total de los activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información más el principal de los activos clasificados como fallidos. Se considerará la definición de fallidos recogida en la Circular (no necesariamente coincidentes con la definición de la escritura o folleto, recogidas en el estado 5.4)

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos que se hayan producido en los últimos 12 meses desde el cierre del mismo período del año anterior y el importe de principal de activos clasificados como fallidos al cierre del mismo período del año anterior

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

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

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 18/03/2009			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente			Nº de activos vivos	Principal pendiente			Nº de activos vivos	Principal pendiente		
Inferior a 1 año	1300	2.253	1310	80.446	1320	2.388	1330	80.051	1340	1.339	1350	205.568
Entre 1 y 2 años	1301	1.835	1311	99.535	1321	2.359	1331	121.025	1341	2.342	1351	215.455
Entre 2 y 3 años	1302	1.002	1312	105.894	1322	1.485	1332	151.885	1342	3.308	1352	254.906
Entre 3 y 5 años	1303	1.480	1313	207.897	1323	1.573	1333	252.061	1343	6.538	1353	692.531
Entre 5 y 10 años	1304	4.523	1314	904.926	1324	4.680	1334	975.388	1344	6.313	1354	1.535.374
Superior a 10 años	1305	8.579	1315	1.742.221	1325	9.376	1335	1.940.075	1345	12.902	1355	3.096.164
Total	1306	19.672	1316	3.140.919	1326	21.861	1336	3.520.485	1346	32.742	1356	5.999.998
Vida residual media ponderada (años)	1307	11,70			1327	11,63			1347	11,67		

(1) Los intervalos se entenderán excluido el inicio del mismo e incluido el final (p.e. Entre 1 y 2 años: superior a 1 año y menor o igual a 2 años)

Antigüedad	Situación actual 30/06/2012		Situación cierre anual anterior 31/12/2011		Situación inicial 18/03/2009	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	5,98	0632		0634	2,98

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO A		Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Escenario inicial 18/03/2009			
		Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Principal pendiente
Serie (2)		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0337662003	A1	6.000	0	0		6.000	0	0		6.000	100.000	600.000	2,24
ES0337662011	A2	6.000	0	0		6.000	0	0		6.000	100.000	600.000	2,49
ES0337662029	A3	6.000	0	0		6.000	0	0		6.000	100.000	600.000	2,74
ES0337662037	A4	34.350	73.006	2.507.759	4,08	34.350	82.106	2.820.341	4,13	34.350	100.000	3.435.000	4,35
ES0337662045	B	2.850	100.000	285.000	4,80	2.850	100.000	285.000	5,31	2.850	100.000	285.000	8,57
ES0337662052	C	4.800	100.000	480.000	4,80	4.800	100.000	480.000	5,31	4.800	100.000	480.000	8,99
ES0337662060	D	6.300	100.000	630.000	5,24	6.300	100.000	630.000	5,86	6.300	100.000	630.000	8,99
Total		8006	66.300	8025	3.902.759	8045	66.300	8065	4.215.341	8085	66.300	8105	6.630.000

(1) Importes en años. En caso de ser estimado se indicará en las notas explicativas las hipótesis de estimación

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO B

Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Intereses				Principal pendiente		Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas						
						Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado								
		9950	9960	9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994	9995	9998	9955						
ES0337662003	A1	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,40	1,06	360	12												
ES0337662011	A2	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,40	1,06	360	12												
ES0337662029	A3	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,40	1,06	360	12												
ES0337662037	A4	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,50	1,16	360	12	971		2.507.759		2.507.759							
ES0337662045	B	S	EURIBOR A TRES MESES	1,25	1,91	360	12	182		285.000		285.000							
ES0337662052	C	S	EURIBOR A TRES MESES	1,75	2,41	360	12	386		480.000		480.000							
ES0337662060	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4,00	4,66	360	12	979		630.000		630.000							
Total								9228	2.518	9105		9085	3.902.759	9095		9115	3.902.759	9227	

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá indicar si la serie es subordinada o no subordinada (S=Subordinada; NS=No subordinada)

(3) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, EURIBOR a tres meses...). En el caso de tipos fijos esta columna se cumplimentará con el término "fijo"

(4) En el caso de tipos fijos esta columna no se cumplimentará

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO C			Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011											
			Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses									
Serie (1)	Denominación serie	Fecha final (2)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)								
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370								
ES0337662003	A1	01-07-2047	0	600.000	0	18.743	600.000	600.000	4.541	18.743								
ES0337662011	A2	01-07-2047	0	600.000	0	21.616	600.000	600.000	7.413	21.616								
ES0337662029	A3	01-07-2047	0	600.000	0	24.545	600.000	600.000	10.342	24.545								
ES0337662037	A4	01-07-2047	312.571	927.241	22.972	159.299	149.147	614.670	53.493	136.328								
ES0337662045	B	01-07-2047	0	0	3.465	21.860	0	0	7.362	18.395								
ES0337662052	C	01-07-2047	0	0	7.057	44.710	0	0	14.826	37.654								
ES0337662060	D	01-07-2047	0	0	80.459	105.302	0	0	0	24.843								
Total			7305	312.571	7315	2.727.241	7325	113.953	7335	396.075	7345	1.949.147	7355	2.414.670	7365	97.977	7375	282.124

(1) La gestora deberá complementar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) Entendiendo como fecha final aquella que de acuerdo con la documentación contractual determine la extinción del Fondo, siempre que no se haya producido previamente una causa de liquidación anticipada

(3) Total de pagos realizados desde el último cierre anual

(4) Total de pagos realizados desde la fecha de constitución del Fondo

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

CUADRO D

Serie (1)	Denominación serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual	Situación anual cierre anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0337662003	A1	16-09-2010	MDY	Aaa(sf)	Aaa	Aaa
ES0337662003	A1	18-02-2011	DBRS	AAA(sf)	AAA(sf)	AAA(sf)
ES0337662011	A2	16-09-2010	MDY	Aaa(sf)	Aaa	Aaa
ES0337662011	A2	18-02-2011	DBRS	AAA(sf)	AAA(sf)	AAA(sf)
ES0337662029	A3	16-09-2010	MDY	Aaa(sf)	Aaa	Aaa
ES0337662029	A3	18-02-2011	DBRS	AAA(sf)	AAA(sf)	AAA(sf)
ES0337662037	A4	27-02-2012	MDY	A3(sf)	Aaa(sf)	Aaa
ES0337662037	A4	18-02-2011	DBRS	AA (high)(sf)	AA (high)(sf)	AA (high)(sf)
ES0337662045	B	16-09-2010	MDY	Baa3(sf)	Baa3	Baa3
ES0337662052	C	16-09-2010	MDY	Ba3(sf)	Ba3	Ba3
ES0337662060	D	16-09-2010	MDY	Ca(sf)	Ca	Ca

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá cumplimentar la calificación crediticia otorgada por cada agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para serie - MDY para Moody's; SYP para Standard & Poors; FCH para Fitch; DBRS para Dominion Bond Rating Service -

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS

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

		Situación actual 30/06/2012		Situación cierre anual anterior 31/12/2011	
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	0	1010	627,081	
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	0,00	1020	17,81	
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	0,84	1040	0,28	
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	Si	1050	Si	
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No	
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No	
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	0	1090	0	
8. Subordinación de series (S/N)	0110	Si	1110	Si	
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	64,26	1120	66,91	
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150		1150		
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160		1160		
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170		1170		
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No	

(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos

(2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una

(3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos

(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes

Información sobre contrapartes de las mejoras crediticias

		NIF		Denominación
Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejoras equivalentes (5)	0200		1210	CAIXABANK, S.A.
Permutas financieras de tipos de interés	0210		1220	
Permutas financieras de tipos de cambio	0220		1230	
Otras permutas financieras	0230		1240	
Contraparte de la Línea de Liquidez	0240		1250	
Entidad Avalista	0250		1260	
Contraparte del derivado de crédito	0260		1270	

(5) Si el Fondo de Reserva se ha constituido a través de títulos emitidos y se desconoce el titular de esos títulos no se cumplimentará

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

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

Concepto (1)	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio (2)				Ref. Folleto		
	0010		0030		Situación actual	Periodo anterior	Situación actual	Periodo anterior	Última Fecha Pago						
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a				90	0100	124.850	0200	80.296	0300	3,97	0400	2,28	1120	3,50	
2. Activos Morosos por otras razones					0110	9.588	0210	9.215	0310	0,31	0410	0,26	1130	0,25	
Total Morosos					0120	134.438	0220	89.511	0320	4,28	0420	2,54	1140	3,75	1280
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050		12	0060	0130	102.649	0230	76.911	0330	3,27	0430	2,18	1050	3,05	
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	12.952	0240	9.280	0340	0,41	0440	0,26	1160	0,34	
Total Fallidos					0150	115.601	0250	86.191	0350	3,68	0450	2,44	1200	3,39	1290

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moros cualificadas, fallidos subjetivos, etc) respecto a las que se establezca algún trigger se indicarán en la tabla de Otros ratios relevantes, indicando el nombre del ratio

(2) Los ratios se corresponden al importe total de activos fallidos o morosos entre el saldo vivo de los activos cedidos al fondo según se defina en la documentación contractual. En la columna Ref. Folleto se indicará el epígrafe o capítulo del folleto en el que el concepto esté definido

Otros ratios relevantes	Ratio (2)				Ref. Folleto
	Situación actual	periodo anterior	Última Fecha Pago		
n/a	0160	0260	0360	0460	

TRIGGERS (3)	Límite	% Actual	Última Fecha		Ref. Folleto
			Pago		
Amortización secuencial: series (4)	0500	0520	0540		0560
ES0337662003 ES0337662003					
ES0337662011 ES0337662011					
ES0337662029 ES0337662029					
ES0337662037 ES0337662037					
ES0337662045 ES0337662045	9,50	0,00	0,00		Nota de valores 4.9.4. (pág. 58)
ES0337662052 ES0337662052	16,00	0,00	0,00		Nota de valores 4.9.4. (pág. 58)
ES0337662060 ES0337662060					
Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)	0506	0526	0546		0566
ES0337662003 ES0337662003					
ES0337662011 ES0337662011					
ES0337662029 ES0337662029					

ES0337662037 ES0337662037								
ES0337662045 ES0337662045		19,50		1,93		1,80		Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 136)
ES0337662052 ES0337662052		15,00		1,93		1,80		Modulo adicional 3.4.6. (pág. 136)
ES0337662060 ES0337662060								
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	1,00	0532	4,16	0552	3,66	0572	Modulo Adicional 3.4.2.2. (pág 126)
OTROS TRIGGERS (3)		0513		0523		0553		0573

(3) En caso de existir triggers adicionales a los recogidos en la presente tabla se indicarán su nombre o concepto debajo de OTROS TRIGGERS. Si los triggers recogidos expresamente en la tabla no están previstos en el Fondo, no se cumplimentarán

(4) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al modo de amortización (prorrata/secuencial) de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN, y en su defecto el nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

(5) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al diferimiento o postergamiento de intereses de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN o nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

(6) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto a la no reducción del fondo de reserva se indicará el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

RATIO DE MOROSIDAD = (Principal Pendiente de Vencer Moroso + Principal Vencido No Cobrado Moroso) / (Saldo Vivo Pendiente de los Activos)

RATIO FALLIDOS = (Importe Neto de los Fallidos) / (Saldo Vivo Pendiente de los Activos)

SALDO VIVO DE LOS ACTIVOS = (Saldo Principal Pendiente de Vencer + Saldo Vencido no Cobrado)

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO A Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 18/03/2009			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Andalucía	0400	3.985	0426	466.359	0452	4.378	0478	523.108	0504	6.334	0530	911.291
Aragón	0401	426	0427	53.324	0453	516	0479	69.605	0505	885	0531	131.024
Asturias	0402	140	0428	14.936	0454	162	0480	18.444	0506	257	0532	45.218
Baleares	0403	1.083	0429	230.190	0455	1.198	0481	254.628	0507	1.673	0533	359.960
Canarias	0404	993	0430	205.793	0456	1.181	0482	238.657	0508	1.833	0534	397.125
Cantabria	0405	170	0431	16.094	0457	192	0483	17.520	0509	295	0535	31.228
Castilla-León	0406	656	0432	87.608	0458	1.022	0484	109.504	0510	1.124	0536	170.162
Castilla La Mancha	0407	930	0433	98.462	0459	730	0485	105.728	0511	1.461	0537	165.830
Cataluña	0408	1.764	0434	585.984	0460	1.967	0486	653.203	0512	2.947	0538	1.090.740
Ceuta	0409	32	0435	3.811	0461	42	0487	4.424	0513	57	0539	7.427
Extremadura	0410	322	0436	28.316	0462	361	0488	33.076	0514	505	0540	61.553
Galicia	0411	963	0437	103.544	0463	1.082	0489	118.725	0515	1.759	0541	222.635
Madrid	0412	5.476	0438	831.762	0464	5.920	0490	899.908	0516	8.579	0542	1.560.116
Meilla	0413	4	0439	244	0465	4	0491	258	0517	6	0543	438
Murcia	0414	562	0440	57.526	0466	641	0492	65.409	0518	942	0544	107.512
Navarra	0415	140	0441	23.139	0467	170	0493	26.809	0519	300	0545	52.362
La Rioja	0416	56	0442	5.144	0468	67	0494	6.591	0520	120	0546	11.720
Comunidad Valenciana	0417	1.287	0443	183.401	0469	1.443	0495	205.744	0521	2.430	0547	364.020
País Vasco	0418	683	0444	145.283	0470	785	0496	169.146	0522	1.235	0548	309.639
Total España	0419	19.672	0445	3.140.920	0471	21.861	0497	3.520.487	0523	32.742	0549	6.000.000
Otros países Unión europea	0420		0446		0472		0498		0524		0550	
Resto	0422		0448		0474		0500		0526		0552	
Total general	0425	19.672	0450	3.140.920	0475	21.861	0501	3.520.487	0527	32.742	0553	6.000.000

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 30/06/2012						Situación cierre anual anterior 31/12/2011						Situación inicial 18/03/2009					
	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)	
Euro - EUR	0571	19.672	0577		0583	3.140.919	0600	21.861	0606		0611	3.520.486	0620	32.742	0626		0631	6.000.000
EEUU Dólar - USD	0572		0578		0584		0601		0607		0612		0621		0627		0632	
Japón Yen - JPY	0573		0579		0585		0602		0608		0613		0622		0628		0633	
Reino Unido Libra - GBP	0574		0580		0586		0603		0609		0614		0623		0629		0634	
Otras	0575				0587		0604				0615		0624				0635	
Total	0576	19.672			0588	3.140.919	0605	21.861			0616	3.520.486	0625	32.742			0636	6.000.000

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO C

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)	Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 18/03/2009			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	13.108	1110	1.650.263	1120	14.728	1130	1.878.928	1140	7.495	1150	1.272.909
40% - 60%	1101	4.452	1111	940.691	1121	4.756	1131	1.029.518	1141	5.778	1151	1.396.215
60% - 80%	1102	2.027	1112	533.779	1122	2.288	1132	571.809	1142	4.727	1152	1.222.407
80% - 100%	1103	40	1113	14.907	1123	46	1133	39.758	1143	274	1153	147.543
100% - 120%	1104	1	1114	219	1124	1	1134	224	1144	80	1154	24.892
120% - 140%	1105		1115		1125		1135		1145	53	1155	12.972
140% - 160%	1106	1	1116	54	1126		1136		1146	25	1156	25.277
superior al 160%	1107	1	1117	442	1127		1137		1147	69	1157	28.898
Total	1108	19.630	1118	3.140.355	1128	21.819	1138	3.520.237	1148	18.501	1158	4.131.113
Media ponderada (%)			1119	43,00			1139	43,91			1159	36,71

(1) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y la última valoración disponible de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantías reales, siempre que el valor de las mismas se haya considerado en el momento inicial del Fondo, expresada en porcentaje

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO D

Rendimiento índice del periodo	Número de activos		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
	vivos							
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
EURIBOR - A LAS 11 HORAS	3.731		1.075.544		1,05		2,13	
EURIBOR OFICIAL	12.065		1.870.066		1,02		3,02	
I.R.M.H. INDICE REF. MERC. HIPOT.	5		45		1,21		3,50	
I.R.P.H. CAJAS	1.496		111.439		0,23		3,88	
MIBOR (IND.OFIC)	78		2.260		0,78		2,92	
MIBOR BANC.ESP.	16		6.609		0,68		1,97	
MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	108		7.884		1,35		3,55	
TIPO FIJO	2.173		67.072		0,00		5,49	
Total	1405	19.672	1415	3.140.919	1425	0,98	1435	2,78

(1) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, LIBRO, etc.)

(2) En el caso de tipos fijos no se cumplimentará la columna de margen ponderado y se indicará el tipo de interés medio ponderado de los activos a tipo fijo en la columna "tipo de interés medio ponderado"

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO E Tipo de interés nominal	Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 18/03/2009			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	10	1521	3.279	1542		1563		1584		1605	
1% - 1,49%	1501	368	1522	279.198	1543	1	1564	900	1585	1	1606	900
1,5% - 1,99%	1502	960	1523	260.304	1544	147	1565	132.234	1586	3	1607	2.307
2% - 2,49%	1503	2.038	1524	450.386	1545	3.068	1566	819.591	1587	91	1608	206.593
2,5% - 2,99%	1504	5.701	1525	968.658	1546	6.525	1567	1.273.148	1588	358	1609	248.470
3% - 3,49%	1505	5.655	1526	744.640	1547	6.274	1568	815.393	1589	571	1610	299.409
3,5% - 3,99%	1506	1.830	1527	181.201	1548	2.155	1569	230.532	1590	1.717	1611	759.924
4% - 4,49%	1507	749	1528	107.682	1549	603	1570	80.718	1591	2.779	1612	721.648
4,5% - 4,99%	1508	155	1529	66.838	1550	261	1571	69.332	1592	2.148	1613	355.100
5% - 5,49%	1509	163	1530	39.627	1551	222	1572	55.032	1593	4.391	1614	792.272
5,5% - 5,99%	1510	290	1531	19.808	1552	372	1573	13.499	1594	5.528	1615	936.391
6% - 6,49%	1511	337	1532	4.574	1553	434	1574	8.011	1595	7.640	1616	1.144.950
6,5% - 6,99%	1512	533	1533	7.572	1554	689	1575	10.853	1596	4.184	1617	414.758
7% - 7,49%	1513	300	1534	2.523	1555	382	1576	3.808	1597	1.278	1618	69.383
7,5% - 7,99%	1514	233	1535	1.739	1556	285	1577	3.183	1598	837	1619	21.581
8% - 8,49%	1515	268	1536	2.222	1557	338	1578	3.183	1599	905	1620	19.793
8,5% - 8,99%	1516	40	1537	283	1558	52	1579	460	1600	145	1621	2.947
9% - 9,49%	1517	26	1538	291	1559	32	1580	464	1601	98	1622	2.383
9,5% - 9,99%	1518	6	1539	23	1560	10	1581	52	1602	28	1623	608
Superior al 10%	1519	10	1540	70	1561	11	1582	94	1603	40	1624	585
Total	1520	19.672	1541	3.140.918	1562	21.861	1583	3.520.487	1604	32.742	1625	6.000.002
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	2,79			9584	2,92			1626	5,01
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	1,94			9585	2,64			1627	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

CUADRO F

Concentración	Situación actual 30/06/2012				Situación cierre anual anterior 31/12/2011				Situación inicial 18/03/2009			
	Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	6,11			2030	5,77			2060	6,40		
Sector: (1)	2010	13,92	2020	63 Servicios de información.	2040	13,52	2050		2070	11,83	2080	63 Servicios de información.

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **1er Semestre**
 Ejercicio: **2012**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

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

CUADRO G

Divisa/Pasivos emitidos por el fondo	Situación actual 30/06/2012						Situación inicial 18/03/2009					
	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros		Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros	
Euro - EUR	3000	66.300	3060		3110	3.902.759	3170	66.300	3230		3250	6.630.000
EEUU Dólar - USDR	3010		3070		3120		3180		3240		3260	
Japón Yen - JPY	3020		3080		3130		3190		3250		3270	
Reino Unido Libra - GBP	3030		3090		3140		3200		3260		3280	
Otras	3040				3150		3210				3290	
Total	3050	66.300			3160	3.902.759	3220	66.300			3300	6.630.000

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **FONCAIXA EMPRESAS 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Semestre**

Ejercicio: **2012**

NOTAS EXPLICATIVAS



INFORME DE AUDITOR

Según establece la Norma 28ª de la Circular 2/2009 de la CNMV, se remitirán las cuentas anuales, junto con los informes de gestión y auditoría, a la misma CNMV dentro de los 4 primeros meses del ejercicio siguiente.