

**FONCAIXA FTGENCAT 5,
FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**

Informe de Auditoría,
Cuentas Anuales e Informe de Gestión
al 31 de diciembre de 2019



Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

Al Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U.:

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 2019, 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 2019, 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
<p>Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo - Fondo de reserva</p> <p>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 (Folleto de Emisión).</p> <p>De acuerdo con la actividad de su objeto social y su Folleto, uno de los mecanismos de mejora crediticia ante posibles pérdidas debido a los activos titulizados y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo es la constitución de un Fondo de reserva tal y como se explica en las notas 3.a, 5 y 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.</p> <p>Hemos identificado por tanto el Fondo de reserva como una de las cuestiones clave de nuestra auditoría.</p>	<p>Hemos verificado si el Fondo dispone en cada Fecha de Pago del Nivel Mínimo Requerido de Fondo de Reserva establecido en el Folleto de Emisión mediante la realización de los siguientes procedimientos de auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none">• Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora.• Confirmación externa al 31 de diciembre de 2019 del Agente de Cobros y Pagos obteniendo la confirmación del saldo del Fondo de reserva. <p>Como resultado de las pruebas realizadas se ha detectado que el Fondo ha dispuesto parcialmente del Fondo de Reserva constituido con el fin de atender a sus obligaciones de pago, situándose éste, al 31 de diciembre de 2019, por debajo del nivel mínimo requerido establecido en el folleto de emisión.</p>
<p>Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo - Prelación de cobros y pagos</p> <p>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 (Folleto de Emisión).</p> <p>De acuerdo con la actividad de su objeto social y el folleto del Fondo, los Recursos Disponibles del mismo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el mismo, tal y como se indica en las notas 3.g, 5 y 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.</p>	<p>Hemos comprobado el correcto cumplimiento de la prelación de los cobros y pagos mediante la realización de las siguientes pruebas de auditoría:</p> <ul style="list-style-type: none">• Comprobación del movimiento de la correcta amortización de los bonos y obligaciones del Fondo.• Comprobación de las correctas liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p>Hemos identificado la prelación de cobros y pagos como una de las cuestiones clave de nuestra auditoría ya que es un posible indicador de la incapacidad del Fondo para atender sus obligaciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa al 31 de diciembre de 2019 del cedente con el objeto de comprobar: <ul style="list-style-type: none"> - El importe de los activos cedidos al Fondo, así como el importe de los préstamos clasificados como dudosos. - El importe de principal e intereses cobrados durante el ejercicio. - El importe de las coberturas asociadas a la cartera de activos titulizados, y su posterior contraste con la normativa vigente. • Confirmación externa al 31 de diciembre de 2019 del Agente de Cobros y Pagos obteniendo la confirmación del saldo del Fondo de reserva. <p>Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

Valoración del Swap

La Sociedad Gestora, en representación del Fondo, suscribió un Contrato de Permuta Financiera sobre intereses de los Bonos (en adelante, Swap).

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.

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.

Ver notas 3.b, 8 y 11 de las cuentas anuales adjuntas.

Hemos realizado procedimientos de auditoría sobre el Swap del Fondo, entre los que destacan los siguientes:

- Obtención de confirmaciones de la Contrapartida del Swap.
- Hemos solicitado a la Dirección el detalle del derivado con su contrapartida y hemos obtenido una confirmación externa al 31 de diciembre de 2019.
- Re-ejecución de la valoración del Swap al 31 de diciembre de 2019, realizada por un experto del auditor en materia de valoración y que cumple con todos los requisitos de independencia.

Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2019, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la Sociedad Gestora de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos, 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 del Fondo obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas y sin incluir información distinta de la obtenida como evidencia durante la misma. Asimismo, nuestra responsabilidad consiste 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 2019 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo en relación con las cuentas anuales

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo 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 al Fondo 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 del Fondo 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 Administradores de la Sociedad Gestora tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo son responsables de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

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 del Fondo.
- 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 del Fondo.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, 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.



FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Nos comunicamos con los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo 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 del Fondo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, 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 del Fondo

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo de fecha 30 de marzo de 2020.

Periodo de contratación

El Consejo de Administración de la Sociedad Gestora del Fondo celebrado el 28 de marzo de 2017 nos nombró como auditores del Fondo por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

Servicios prestados

Los servicios, distintos de la auditoría de cuentas, que han sido prestados al Fondo se desglosan en la nota 9 de la memoria de las cuentas anuales adjuntas.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Raúl Luño Biarge (21641)

30 de marzo de 2020

FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos

Cuentas Anuales del
ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2019 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría Independiente

FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (NOTAS 1 a 12)
(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	31/12/19	31/12/18(*)	PASIVO	Nota	31/12/19	31/12/18(*)
ACTIVO NO CORRIENTE		147.359	176.199	PASIVO NO CORRIENTE		169.566	202.621
Activos financieros a largo plazo		147.359	176.199	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	147.359	176.199	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias	-	-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca	-	-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios	-	-	-	Pasivos financieros a largo plazo		169.566	202.621
Cédulas hipotecarias	-	-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	6	166.326	197.034
Préstamos a promotores	-	-	-	Serie no subordinadas		119.304	148.731
Préstamos a PYMES	138.368	166.459	-	Serie subordinadas		64.000	64.000
Préstamos a empresas	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(16.978)	(15.697)
Préstamos Corporativos	-	-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales	-	-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería	-	-	-	Deudas con entidades de crédito		-	-
Deuda subordinada	-	-	-	Préstamo subordinado		-	-
Créditos AAPP	-	-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo	-	-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuentas a cobrar	-	-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Derechos de crédito futuros	-	-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de titulación	-	-	-	Derivados	11	3.240	5.587
Cédulas internacionalización	-	-	-	Derivados de cobertura		3.240	5.587
Otros	-	-	-	Derivados de negociación		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Activos dudosos -principal-	10.062	10.735	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos dudosos -intereses-	-	-	-	Garantías financieras		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(1.071)	(995)	-	Otros		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Derivados	-	-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Derivados de cobertura	-	-	-	PASIVO CORRIENTE		34.323	34.684
Derivados de negociación	-	-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
Otros activos financieros	-	-	-	Provisiones a corto plazo		-	-
Valores representativos de deuda	-	-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Garantías financieras	-	-	-	Otras provisiones		-	-
Otros	-	-	-	Pasivos financieros a corto plazo		34.309	34.670
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	-	-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	6	31.864	33.331
Activos por impuesto diferido		-	-	Serie no subordinadas		19.533	21.993
Otros activos no corrientes		-	-	Serie subordinadas		-	-
		53.289	55.519	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		243	258
ACTIVO CORRIENTE		20.462	22.814	Intereses vencidos e impagados		12.068	11.080
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos financieros a corto plazo		20.462	22.814	Deudas con entidades de crédito	11	2.040	846
Activos titulizados	4	20.462	22.814	Préstamo subordinado		-	-
Participaciones hipotecarias	-	-	-	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria	-	-	-	Otras deudas con entidades de crédito		2.040	846
Préstamos hipotecarios	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cédulas hipotecarias	-	-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Préstamos a promotores	-	-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Préstamos a PYMES	19.589	22.029	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a empresas	-	-	-	Derivados	11	403	485
Préstamos Corporativos	-	-	-	Derivados de cobertura		403	-
Cédulas territoriales	-	-	-	Derivados de negociación		-	-
Bonos de Tesorería	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Deuda subordinada	-	-	-	Otros pasivos financieros	7	2	8
Créditos AAPP	-	-	-	Acreeedores y otras cuentas a pagar		2	8
Préstamo Consumo	-	-	-	Garantías financieras		-	-
Préstamo automoción	-	-	-	Otros		-	-
Cuentas a cobrar	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Derechos de crédito futuros	-	-	-	Ajustes por periodificaciones		5	14
Bonos de titulación	-	-	-	Comisiones		14	14
Cédulas internacionalización	-	-	-	Comisión sociedad gestora	1	14	14
Otros	-	-	-	Comisión administrador	1	1.025	952
Intereses y gastos devengados no vencidos	202	249	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Intereses vencidos e impagados	3	3	-	Comisión variable		1.093	1.093
Activo dudoso -principal-	743	592	-	Otras comisiones del cedente		(2.118)	(2.045)
Activos dudosos -intereses-	5	5	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(80)	(64)	-	Otros		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura	-	-	-	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		(3.241)	(5.587)
Derivados	-	-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Derivados de cobertura	-	-	-	Coberturas de flujos de efectivo	11	(3.241)	(5.587)
Derivados de negociación	-	-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Otros activos financieros	-	-	-				
Valores representativos de deuda	-	-	-				
Instrumentos de patrimonio	-	-	-				
Deudores y otras cuentas a cobrar	-	-	-				
Garantías financieras	-	-	-				
Otros	-	-	-				
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	-	-	-				
Ajustes por periodificaciones		-	-				
Comisiones		-	-				
Otros		-	-				
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5,6	32.827	32.705				
Tesorería		32.827	32.705				
Otros activos líquidos equivalentes		-	-				
TOTAL ACTIVO		200.648	231.718	TOTAL PASIVO		200.648	231.718

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 12, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2019.

FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (NOTAS 1 a 12)
(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2019	Ejercicio 2018(*)
Intereses y rendimientos asimilados		2.699	3.337
Activos titulizados	4	2.820	3.453
Otros activos financieros	5	(121)	(116)
Intereses y cargas asimilados		(1.116)	(1.130)
Obligaciones y otros valores emitidos	6	(1.116)	(1.130)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	11	(1.624)	(2.080)
MARGEN DE INTERESES		(41)	127
Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
Diferencias de cambio (neto)		-	-
Otros ingresos de explotación		-	-
Otros gastos de explotación		(180)	(194)
Servicios exteriores		(38)	(37)
Servicios de profesionales independientes	9	(38)	(37)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(142)	(157)
Comisión de Sociedad gestora	1	(59)	(62)
Comisión administración	1	(73)	(85)
Comisión del agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(1.132)	581
Deterioro neto de activos titulizados		(1.132)	581
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)	3-g	1.353	(514)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

(*) 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 2019.

FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (NOTAS 1 a 12)

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2019	Ejercicio 2018(*)
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		781	917
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		895	1.025
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	2.866	1.025
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	6	(143)	(143)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	11	(1.707)	(2.216)
Intereses cobrados de otros activos financieros		-	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito		(121)	(116)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	1	(70)	(69)
Comisión sociedad gestora		(60)	(59)
Comisión administrador		-	-
Comisión agente financiero/pagos		(10)	(10)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(44)	(39)
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		(44)	(39)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(659)	(1.541)
Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización		-	-
Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	5	(1.854)	(980)
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		19.179	22.232
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		8.715	7.200
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		560	712
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		1.559	2.976
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	11	(31.867)	(34.105)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	11	1.195	(561)
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		1.195	(561)
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		122	(624)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo		32.705	33.329
Efectivo o equivalentes al final del periodo		32.827	32.705

(*) 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 2019.

FONCAIXA FTGENCAT 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (NOTAS 1 a 12)

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2019	Ejercicio 2018(*)
Activos financieros disponibles para la venta			
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			
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta			
Cobertura de los flujos de efectivo			
Ganancias (pérdidas) por valoración		722	(1.519)
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		722	(1.519)
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	11	1.624	2.080
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	11	(2.346)	(561)
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables			
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos			
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			
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias			
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS			

(*) 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 2019.

FonCaixa FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2019

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, 51.

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 2019, ha ascendido a 60 miles de euros (62 miles de euros en el ejercicio 2018).

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 2019 (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 72 miles de euros (85 miles de euros en el ejercicio 2018). 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.

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.

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 2019 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 30 de marzo de 2020.

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 2019, 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 2019, 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 2018 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2019.

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 2018.

g) Cambios en criterios contables

Tal y como se ha indicado en los apartados a) y d) anteriores, la aplicación del nuevo marco normativo de información financiera no ha supuesto cambios de criterios contables significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2018. Asimismo, durante el ejercicio 2019 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2018.

h) Impacto medioambiental

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

i) Empresa en funcionamiento

Los Administradores han considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene el propósito de determinar el valor del Fondo a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total. Asimismo, dada la naturaleza de los activos y pasivos del Fondo, no se espera que se produzcan diferencias significativas cuando se efectúe la liquidación de los mismos.

j) Hechos posteriores

La expansión del COVID-19 a nivel global ha generado una crisis sanitaria sin precedentes hasta el momento. Este evento afecta significativamente a la actividad económica y, como resultado, podría afectar a la situación financiera del Fondo. La medida del impacto dependerá de desarrollos futuros que no se pueden predecir fiablemente, incluida las acciones para contener la enfermedad o tratarla y mitigar su impacto en las economías de los países afectados, o las políticas sociales y económicas de apoyo que están siendo implementadas por los gobiernos de los países afectados, entre otros.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2019, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril y sus modificaciones posteriores:

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

i. Definición

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

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

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

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

iii. Clasificación de los activos financieros

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

- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes: Este epígrafe incluye las cuentas corrientes mantenidas por el Fondo en instituciones financieras, para poder desarrollar su actividad que incluyen, en su caso, el Fondo de Reserva mantenido por el Fondo para hacer frente a sus obligaciones de pago.
- Activos Titulizados: Incluye los activos cedidos al Fondo como consecuencia del proceso de titulización que incluye, cuando corresponda, las cuotas vencidas y no cobradas y se clasifican a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.
- Derivados de cobertura: Incluye el valor razonable a favor del Fondo de los derivados designados como instrumentos de cobertura.
- Otros activos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de los 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 2019 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 2019, 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 para el cálculo de pérdidas esperadas por riesgo de crédito.

ii. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

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

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

d) Periodificaciones (activo y pasivo)

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

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

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

e) Reconocimiento de ingresos y gastos

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

i. Ingresos y gastos por intereses

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

ii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

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

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

f) Remuneración variable

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

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

g) Repercusión de pérdidas

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

h) Impuesto sobre Beneficios

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

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 2019 y 2018 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 10).

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

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

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

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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
SalDOS a 31 de diciembre de 2017	193.385	24.343	217.728
Amortización de principal	-	(22.944)	(22.944)
Amortizaciones anticipadas	-	(7.200)	(7.200)
Otros (1)	-	904	904
Trasposos a activo corriente	(26.926)	26.926	-
SalDOS a 31 de diciembre de 2018	166.459	22.029	188.488
Amortización de principal	-	(19.739)	(19.739)
Amortizaciones anticipadas	-	(8.715)	(8.715)
Otros (1)	-	(2.077)	(2.077)
Trasposos a activo corriente	(28.091)	28.091	-
SalDOS a 31 de diciembre de 2019	138.368	19.589	157.957

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

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2019, ha sido del 1,44% (1,48% durante el ejercicio 2018). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2019 asciende a 6,50%, siendo el mínimo 0,00% (6,50% y 0,06% respectivamente en el ejercicio 2018). El importe devengado en el ejercicio 2019 por este concepto ha ascendido a 2.670 miles de euros (3.294 miles de euros en el ejercicio 2018), 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 90 miles de euros en concepto de intereses de demora (97 miles de euros en el ejercicio 2018) y 60 miles de euros por otros intereses percibidos de los activos titulizados (62 miles de euros en el ejercicio 2018). A 31 de diciembre de 2019, los intereses devengados no vencidos pendientes de cobra ascendían a 202 miles de euros (249 miles de euros a 31 de diciembre de 2018). En el estado S05.5 adjunto se muestra información relativa sobre concentraciones de riesgo.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2019 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 Dudosos

La composición del saldo de los activos titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre de los ejercicios 2019 y 2018, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	10.805	11.327
<i>Intereses (1)</i>	5	5
Total	10.810	11.332

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

La totalidad del saldo de Activos dudosos está clasificado como dudoso por razones de la morosidad. A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2019 y 2018, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Saldo al inicio del ejercicio	11.327	14.860
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(2.599)	(2.628)
Recuperaciones en efectivo	(4.479)	(9.252)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	6.558	8.347
Saldo al cierre del ejercicio	10.805	11.327

El movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2019 y 2018, 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	
	2019	2018
Saldos al inicio del ejercicio	29.993	30.289
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	2.599	2.628
Recuperación en efectivo	(1.559)	(2.981)
Otros (*)	4	57
Saldos al cierre del ejercicio	31.037	29.993

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2019 y 2018, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los activos titulizados:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Saldo al inicio del ejercicio	(1.059)	(1.292)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(3.024)	(3.132)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	333	737
Utilizaciones	2.599	2.628
Saldos al cierre del ejercicio	(1.151)	(1.059)

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	
	2019	2018
Correcciones de valor por morosidad	(1.151)	(1.059)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(1.151)	(1.059)

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 Activos Titulizados pendientes de amortización (incluyendo los activos fallidos) sea inferior a 102.650 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2020.

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 6,4019%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2019 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los activos titulizados que a nivel global puedan tener un impacto significativo en las cuentas anuales del ejercicio 2019.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance al 31 de diciembre de 2019 corresponde a una cuenta corriente abierta a nombre del Fondo en Sociétés 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 calificadoras “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 2019, 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 2019 y 2018, ha ascendido a (121) y (116) 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 2019, 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
10/01/2019	AG	-	-	8.409	-		
	B	10	-	-	-	373	-
	C	27	-	-	-		
	D	-	249	-	-		
10/04/2019	AG	-	-	7.116	-		
	B	10	-	-	-	431	-
	C	26	-	-	-		
	D	-	244	-	-		
10/07/2019	AG	-	-	8.935	-		
	B	10	-	-	-	(864)	-
	C	27	-	-	-		
	D	-	248	-	-		
10/10/2019	AG	-	-	7.407	-		
	B	8	-	-	-	150	-
	C	25	-	-	-		
	D	-	247	-	-		

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2018, 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
10/01/2018	AG	-	-	9.741	-	(136)	-
	B	9	-	-	-		
	C	26	-	-	-		
	D	-	249	-	-		
10/04/2018	AG	-	-	7.953	-	1.324	-
	B	9	-	-	-		
	C	26	-	-	-		
	D	-	243	-	-		
10/07/2018	AG	-	-	7.495	-	309	-
	B	9	-	-	-		
	C	26	-	-	-		
	D	-	246	-	-		
10/10/2018	AG	-	-	8.916	-	(616)	-
	B	10	-	-	-		
	C	28	-	-	-		
	D	-	249	-	-		

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2019:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2019	Acumulado - 31/12/2019
Activos titulizados clasificados en el Activo	32.879	1.131.972
Cobros por amortizaciones ordinarias	19.179	622.115
Cobros por amortizaciones anticipadas	8.715	235.117
Cobros por intereses ordinarios	2.799	201.485
Cobros por intereses previamente impagados	67	3.302
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	2.119	62.623
Otros cobros en efectivo	0	7.330
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	32.757	1.152.589
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	31.867	205.443
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)	-	49.801
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.223
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	38	3.195
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	105	3.406
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	-	-
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	24
Otros pagos del período	747	225.017

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2018:

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2018	Acumulado - 31/12/2018
Activos titulizados clasificados en el Activo	36.625	1.099.093
Cobros por amortizaciones ordinarias	22.232	602.936
Cobros por amortizaciones anticipadas	7.200	226.402
Cobros por intereses ordinarios	3.397	198.686
Cobros por intereses previamente impagados	103	3.235
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.693	60.504
Otros cobros en efectivo	-	7.330
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	37.249	1.118.710
Pagos por amortización ordinaria (Serie AG)	34.105	173.576
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)	-	49.801
Pagos por intereses ordinarios (Serie AS)	-	43.223
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	37	3.157
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)	106	3.301
Pagos por intereses ordinarios (Serie D)	-	3.827
Pagos por intereses previamente impagados (Serie D)	-	-
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	452
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	24
Otros pagos del período	3.001	224.270

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

Información a Fecha de Constitución			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	0,31%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	85,00%	Bono AS	3,96
Tasa Fallidos	0,05%	Bono AG	8,05
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%	Bono B	8,02
Tasa Amortización Anticipada	10,00%	Bono C	8,02
CLTV Medio Ponderado	36,59%	Bono D	8,67
Información a 31 de diciembre de 2019			
Hipótesis Activos		Hipótesis Pasivos	
Tasa Morosidad	6,40%	Serie Bono	Vida Media
Tasa Recuperación Morosidad	95,06%	Bono AS	-
Tasa Fallidos	15,53%	Bono AG	2,33
Tasa Recuperación Fallidos	3,79%	Bono B	3,30
Tasa Amortización Anticipada		Bono C	3,30
CLTV Medio Ponderado		Bono D	3,30

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2019:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2018	14	952	-	1.093
Importes devengados durante el ejercicio 2019	59	73	10	-
Pagos a 10 de enero de 2019	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de abril de 2019	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de julio de 2019	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2019	(14)	-	(2)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	14	1.025	-	1.093
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	<i>-</i>	<i>1.025</i>	<i>-</i>	<i>1.093</i>

Seguidamente, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2018:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2017	11	867	-	1.093
Importes devengados durante el ejercicio 2018	62	85	10	-
Pagos a 10 de enero de 2018	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de abril de 2018	(15)	-	(3)	-
Pagos a 10 de julio de 2018	(15)	-	(2)	-
Pagos a 10 de octubre de 2018	(14)	-	(2)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	14	952	-	1.093
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	952	-	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 2019 y 2018:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Saldos al inicio del ejercicio	(2.045)	(1.960)
Repercusión de pérdidas	(73)	(85)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(2.118)	(2.045)

6. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre de los ejercicios 2019 y 2018, 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 2019, la serie AS está totalmente amortizada. Los bonos de las restantes series tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (10 de enero, 10 de abril, 10 de julio y 10 de octubre o el siguiente día laborable), calculado como el resultado de sumar al tipo Euribor a tres meses un margen del 0,10% en la serie AG; del 0,50% en la serie B; del 0,95% en la serie C; y del 4,00% en la serie D al tipo de interés de referencia para los bonos.

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

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Activos Titulizados sea inferior al 10% del saldo inicial.
2. Cuando por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole, ajeno al desarrollo propio del Fondo, se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo.
3. En el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en liquidación o concurso de acreedores, o su autorización revocada, y habiendo transcurrido el plazo que reglamentariamente se establezca al efecto o, en su defecto, cuatro (4) meses sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. Cuando se produzca un impago indicativo de un desequilibrio grave y permanente en relación con alguno de los bonos emitidos o con algún crédito no subordinado o se prevea que se va a producir.
5. Cuando hubieren transcurrido treinta (30) meses desde la fecha del último vencimiento de los Préstamos, aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Préstamos.

La cantidad de Principal devengada para la amortización de los Bonos es igual a la diferencia positiva entre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos y el Saldo Vivo de los 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 la alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, SCLBARNA. Los bonos cotizan en Bolsa de Barcelona.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2019 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2019, 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 B	Modificación calificación de "Ba2(sf)" a "Ba1(sf)" de Moody's	mar-19
Serie C	Modificación calificación de "Ba3(sf)" a "Ba(sf)" de Moody's	mar-19
Serie AG	Modificación calificación de "BBB(sf)" a "AA(sf)" de S&P	mar-19
Serie B	Modificación calificación de "BBB(sf)" a "A-(sf)" de S&P	mar-19
Serie C	Modificación calificación de "B(sf)" a "B+(sf)" de S&P	mar-19
Serie C	Modificación calificación de "Ba1(sf)" a "Baa3(sf)" de Moody's	dic-19

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2019 y 2018, 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
Saldos a 31 de diciembre de 2017	180.519	24.310	21.000	-
Amortización de 10 de enero de 2018	-	(9.741)	-	-
Amortización de 10 de abril de 2018	-	(7.953)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2018	-	(7.495)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2018	-	(8.916)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(31.788)	31.788	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2018	148.731	21.993	21.000	-
Amortización de 10 de enero de 2019	-	(8.409)	-	-
Amortización de 10 de abril de 2019	-	(7.116)	-	-
Amortización de 10 de julio de 2019	-	(8.935)	-	-
Amortización de 10 de octubre de 2019	-	(7.407)	-	-
Trasposos a pasivo corriente	(29.427)	29.427	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	119.304	19.553	21.000	-

Miles de Euros	Serie C		Serie D		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2017	16.500	-	26.500	-	268.829
Amortización de 10 de enero de 2018	-	-	-	-	(9.741)
Amortización de 10 de abril de 2018	-	-	-	-	(7.953)
Amortización de 10 de julio de 2018	-	-	-	-	(7.495)
Amortización de 10 de octubre de 2018	-	-	-	-	(8.916)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2018	16.500	-	26.500	-	234.724
Amortización de 10 de enero de 2019	-	-	-	-	(8.409)
Amortización de 10 de abril de 2019	-	-	-	-	(7.116)
Amortización de 10 de julio de 2019	-	-	-	-	(8.935)
Amortización de 10 de octubre de 2019	-	-	-	-	(7.407)
Trasposos a pasivo corriente	-	-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2019	16.500	-	26.500	-	202.857

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2019 y 2018, ha sido del 0,00% y 0,00%, respectivamente, para la serie AG; del 0,08% y 0,17%, respectivamente para la serie B; del 0,63% y 0,62%, respectivamente para la serie C; y del 3,68% y 3,67%, respectivamente, para la serie D. El importe devengado, durante los ejercicios 2019 y 2018, por este concepto ha ascendido a 1.116 y 1.130 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, 243 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos (258 miles de euros en el ejercicio 2018). Un importe de 12.068 miles de euros de intereses se encuentran vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2019 (11.080 miles de euros en el ejercicio 2018).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2019, 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 2019 y 2018:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Saldos al inicio del ejercicio	(15.697)	(16.296)
Repercusión de pérdidas	(1.354)	-
Repercusión de ganancias	73	599
Reclasificación por corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(16.978)	(15.697)

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2019, con cargo al desembolso de la suscripción de los Bonos de la Serie D, por un importe igual a 22.646 miles de euros.

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

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

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

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

No obstante, no podrá reducirse el Fondo de Reserva en el caso de que en una fecha de pago concorra 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 2019 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 2019 y 2018, 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
Saldos al 31 de diciembre de 2017	26.500	21.676	33.329
Saldos a 10 de enero de 2018	26.500	21.540	21.540
Saldos a 10 de abril de 2018	26.500	22.683	22.683
Saldos a 10 de julio de 2018	26.500	23.172	23.172
Saldos a 10 de octubre de 2018	26.500	22.557	22.557
Saldos al 31 de diciembre de 2018	26.500	22.557	32.705
Saldos a 10 de enero de 2019	26.500	22.930	22.930
Saldos a 10 de abril de 2019	26.500	23.360	23.360
Saldos a 10 de julio de 2019	26.500	22.496	22.496
Saldos a 10 de octubre de 2019	26.500	22.646	22.646
Saldos al 31 de diciembre de 2019	26.500	22.646	32.827

7. Otros pasivos financieros

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo de los balances, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Otros acreedores	2	8
	2	8

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 2019 y 2018, se muestra a continuación.

	Miles de Euros	
	2019	2018
Saldos al inicio del ejercicio	(5.587)	(6.148)
Ajustes repercutidos por coberturas de flujos de efectivo (véase Nota 11)	2.347	561
Saldos al cierre del ejercicio	(3.240)	(5.587)

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, 7 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2019 (6 miles de euros en el ejercicio 2018), único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas. Asimismo se incluyen, entre otros, 18 miles de euros por los servicios prestados por las Agencias de Calificación (18 miles de euros en el ejercicio 2018) y 8 miles de euros en otras comisiones (7 miles de euros por este concepto en el ejercicio 2018).

Asimismo, durante el ejercicio 2019, 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 2019 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2018 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 nocional de permuta para el Fondo, multiplicado todo ello por el resultado de dividir 360 entre el número de días del periodo de liquidación.

El nocional de la permuta será el importe resultante de sumar el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos de cada una de las Series, excluida la Serie 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 2019, y teniendo en cuenta la calificación crediticia de CaixaBank, el importe depositado asciende a 2.040 miles de euros contabilizado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos - Tesorería” del activo de los balances adjuntos y en el epígrafe “Otras deudas con entidades de crédito” del pasivo del balance adjunto (846 miles de euros en el ejercicio 2018).

El valor razonable del derivado a 31 de diciembre de 2019 y 2018 asciende a (3.644) y (6.072) 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 2019, ha sido un gasto por importe de (.624 miles de euros, que figuran registrados en el saldo del epígrafe “Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)” de las cuentas de pérdidas y ganancias (2.080 miles de euros de gasto en el ejercicio 2018).

A continuación se presenta un desglose, por tipos de riesgos cubiertos, del valor razonable de los derivados, al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	Miles de Euros	
	2019	2018
Coberturas de flujos de efectivo <i>De los que: “Reconocidos directamente en el balance” (véase Nota 8)</i>	(3.241)	(5.587)
Importe transferido a resultados no liquidado	(403)	(485)
	(3.644)	(6.072)

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 est  n referenciados esos activos y pasivos.

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

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

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

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

A fin de limitar al máximo el riesgo de errores humanos la Sociedad Gestora tiene establecido un procedimiento de control interno 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 2019

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	6,40%	Importe Inicial	26.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	95,06%	Importe Mínimo	13.250.000,00
Tasa Fallidos	15,53%	Importe Requerido Actual	26.500.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	3,79%	Importe Actual	22.646.164,37
Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	17.543	Número Operaciones	2.759
Principal Pendiente	999.999.839,05	Principal pendiente no vencido	168.575.545,22
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	16,86%
Tipo Interés Medio Ponderado	5,31%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,44%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	181,27	Vida Residual Media Ponderada (meses)	156,15
		Amortización Anticipada- TAA	4,92%
Bonos Titulización		Permuta Financiera	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,52%	Margen	0,50%
Vida Final Estimada Anticipada	10/01/2023		

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: 31/12/2019

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)

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: 31/12/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2019		Periodo anterior 31/12/2018
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	147.359	1001	176.199
I. Activos financieros a largo plazo	0002	147.359	1002	176.199
1. Activos titulizados	0003	147.359	1003	176.199
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	138.368	1009	166.459
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulación	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	10.062	1025	10.735
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-1.071	1027	-995
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	

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: 31/12/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2019		Periodo anterior 31/12/2018
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	53.289	1041	55.519
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	20.462	1043	22.814
1. Activos titulizados	0044	20.462	1044	22.814
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	19.589	1050	22.029
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	202	1065	249
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	3	1066	3
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	743	1067	592
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	5	1068	5
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-80	1069	-64
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	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	32.827	1085	32.705
1. Tesorería	0086	32.827	1086	32.705
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	200.649	1088	231.718

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: 31/12/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2019		Periodo anterior 31/12/2018
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	169.567	1089	202.622
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	169.567	1094	202.622
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	166.326	1095	197.035
1.1 Series no subordinadas	0096	119.304	1096	148.731
1.2 Series subordinadas	0097	64.000	1097	64.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-16.978	1098	-15.697
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	3.240	1108	5.587
3.1 Derivados de cobertura	0109	3.240	1109	5.587
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: 31/12/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2019		Periodo anterior 31/12/2018
B) PASIVO CORRIENTE	0117	34.322	1117	34.683
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	34.309	1123	34.670
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	31.864	1124	33.331
1.1 Series no subordinadas	0125	19.553	1125	21.993
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	243	1128	258
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	12.068	1129	11.080
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	2.040	1131	846
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	2.040	1134	846
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	403	1139	485
3.1 Derivados de cobertura	0140	403	1140	485
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	8
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	2	1144	8
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	1.025	1151	952
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	-2.118	1155	-2.045
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-3.240	1158	-5.587
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-3.240	1160	-5.587
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	200.649	1162	231.718

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: 31/12/2019

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2019		Acumulado anterior 31/12/2018
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	622	1201	741	2201	2.699	3201	3.337
1.1 Activos titulizados	0202	656	1202	770	2202	2.820	3202	3.453
1.2 Otros activos financieros	0203	-34	1203	-29	2203	-121	3203	-116
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-271	1204	-286	2204	-1.116	3204	-1.130
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-271	1205	-286	2205	-1.116	3205	-1.130
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-376	1208	-454	2208	-1.624	3208	-2.080
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-25	1209	1	2209	-41	3209	127
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	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	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216		1216		2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-44	1217	-53	2217	-180	3217	-194
7.1 Servicios exteriores	0218	-10	1218	-15	2218	-38	3218	-37
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-10	1219	-15	2219	-38	3219	-37
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	-34	1224	-38	2224	-142	3224	-157
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-15	1225	-15	2225	-60	3225	-62
7.3.2 Comisión administrador	0226	-17	1226	-20	2226	-72	3226	-85
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-10	3227	-10
7.3.4 Comisión variable	0228	0	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
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	40	1231	286	2231	-1.132	3231	581
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	40	1232	286	2232	-1.132	3232	581
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	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	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	29	1239	-234	2239	1.354	3239	-514
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

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: 31/12/2019

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2019		Acumulado anterior 31/12/2018
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	169	1300	1.022	2300	782	3300	1.767
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	211	1301	1.048	2301	896	3301	1.916
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	668	1302	783	2302	2.866	3302	3.544
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-33	1303	-36	2303	-143	3303	-141
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-391	1305	330	2305	-1.707	3305	-1.371
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-34	1307	-29	2307	-121	3307	-116
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		1313		2313	0	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	-8	2315	-44	3315	-79
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	-8	2320	-44	3320	-79
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-476	1322	-1.163	2322	-660	3322	-2.391
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	103	1325	-359	2325	-1.854	3325	-984
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	4.710	1326	5.907	2326	19.179	3326	22.232
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.389	1327	2.098	2327	8.715	3327	7.200
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	133	1328	117	2328	560	3328	712
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	278	1329	434	2329	1.559	3329	2.976
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	-7.407	1331	-8.915	2331	-31.867	3331	-34.104
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-579	1332	-804	2332	1.194	3332	-1.407
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-579	1336	-804	2336	1.194	3336	-1.407
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-307	1337	-140	2337	122	3337	-624
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	33.134	1338	32.845	2338	32.705	3338	33.329
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	32.827	1339	32.705	2339	32.827	3339	32.705

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: 31/12/2019

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2019		Acumulado anterior 31/12/2018
1. Activos financieros disponibles para la venta								
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	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-868	1357	-577	2357	722	3357	-1.519
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-868	1358	-577	2358	722	3358	-1.519
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	376	1360	454	2360	1.624	3360	2.080
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	492	1362	123	2362	-2.347	3362	-561
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	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	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 período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

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: 31/12/2019

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2019								Situación cierre anual anterior 31/12/2018								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	6,40	0405	15,53	0425	3,79	0445	4,92	1385	5,67	1405	13,05	1425	5,81	1445	3,48	2385	0,31	2405	0,05	2425	0	2445	10
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

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

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2019

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	15	0467	8	0474	1	0481		0488	9	0495	679	0502	1	0509	689
De 1 a 3 meses	0461	20	0468	27	0475	2	0482		0489	30	0496	937	0503	1	0510	968
De 3 a 6 meses	0462	33	0469	39	0476	1	0483	7	0490	47	0497	2.164	0504	3	0511	2.214
De 6 a 9 meses	0463	128	0470	59	0477	1	0484	6	0491	67	0498	7.626	0505	5	0512	7.699
De 9 a 12 meses	0464	9	0471	52	0478	2	0485	15	0492	70	0499	865	0506	2	0513	936
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	205	0473	186	0480	8	0487	29	0494	223	0501	12.270	0508	13	1515	12.505

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	14	0522	7	0529	1	0536		0543	8	0550	647	0557	1	0564	656	0571	3.666	0578	3.605	0584	17,90
De 1 a 3 meses	0516	19	0523	27	0530	2	0537		0544	29	0551	934	0558	1	0565	965	0572	6.936	0579	6.936	0585	13,91
De 3 a 6 meses	0517	33	0524	39	0531	1	0538	7	0545	47	0552	2.164	0559	3	0566	2.214	0573	9.962	0580	9.189	0586	22,22
De 6 a 9 meses	0518	128	0525	59	0532	1	0539	6	0546	67	0553	7.626	0560	5	0567	7.699	0574	40.866	0581	39.245	0587	18,84
De 9 a 12 meses	0519	9	0526	52	0533	2	0540	15	0547	70	0554	865	0561	2	0568	936	0575	3.653	0582	3.653	0588	25,62
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
Total	0521	203	0528	185	0535	8	0542	29	0549	221	0556	12.235	0563	13	0570	12.469	0577	65.085			0590	19,16

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: 31/12/2019

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 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0600	641	1600	886	2600	729
Entre 1 y 2 años	0601	4.999	1601	2.154	2601	18.688
Entre 2 y 3 años	0602	6.380	1602	7.824	2602	32.988
Entre 3 y 4 años	0603	4.848	1603	10.310	2603	89.152
Entre 4 y 5 años	0604	2.213	1604	6.356	2604	59.435
Entre 5 y 10 años	0605	30.142	1605	34.663	2605	220.400
Superior a 10 años	0606	119.539	1606	137.621	2606	699.722
Total	0607	168.762	1607	199.815	2607	1.121.114
Vida residual media ponderada (años)	0608	13,02	1608	13,42	2608	15,12

Antigüedad	Situación actual 31/12/2019					
	Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007			
Antigüedad media ponderada (años)	0609	14,13	1609	13,10	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: 31/12/2019
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 31/12/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 26/11/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	2.220	0630	114.427	1620	2.352	1630	130.693	2620	3.887	2630	279.861
40% - 60%	0621	476	0631	47.661	1621	600	1631	60.641	2621	1.730	2631	256.644
60% - 80%	0622	36	0632	5.409	1622	47	1632	6.742	2622	1.727	2632	271.215
80% - 100%	0623	4	0633	714	1623	3	1633	634	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	1	1636	106	2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
Total	0628	2.736	0638	168.210	1628	3.003	1638	198.815	2628	7.491	2638	836.330
Media ponderada (%)	0639	34,39	0649		1639	35,59	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: 31/12/2019
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 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007	
	Tipo de interés medio ponderado	0650	1,44	1650	1,48	2650
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,50	1651	6,50	2651	11,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652	0,06	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: 31/12/2019

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 31/12/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				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	2.760	0691	168.762	1668	3.047	1691	199.815	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	
Total España	0679	2.760	0702	168.762	1679	3.047	1702	199.815	2679	20.204	2702	1.121.114
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	2.760	0705	168.762	1682	3.047	1705	199.815	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: 31/12/2019

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 26/11/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6,80			1710	6,78			2710	3,63		
Sector	0711	19,07	0712	68	1711	20,01	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: 31/12/2019

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 31/12/2019			Situación cierre anual anterior 31/12/2018			Situación inicial 26/11/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0337782017	AG	4.494	30.898	138.857	4.494	37.989	170.724	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	202.857	1723	10.265	1724	234.724	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: 31/12/2019

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		0738	0739			
									0736	0737	0740	0741					
ES0337782017	AG	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,10	0	0	0	SI	138.857	0	0	0	138.857	0			
ES0337782009	AS	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,20	0	0	0	SI	0	0	0	0	0	0			
ES0337782025	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,50	0,08	4	0	SI	21.000	0	0	0	21.004	0			
ES0337782033	C	S	EURIBOR A TRES MESES	0,95	0,53	20	0	SI	16.500	0	0	0	16.520	0			
ES0337782041	D	S	EURIBOR A TRES MESES	4	3,58	219	12.068	SI	26.500	0	0	0	38.787	-16.978			
Total						0740	243	0741	12.068	0743	202.857	0744	0	0745	215.169	0746	-16.978

	Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,52	0748	0,48	0749	4,63

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: 31/12/2019

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 31/12/2019								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2018							
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	7.407	310.543	0	49.801	8.915	278.676	0	49.801	0	513.100	0	43.222	0	10	3.159	
ES0337782009	AS	0	513.100	0	43.222	0	513.100	0	43.222	0	0	0	27	3.300	0	3.126	
ES0337782025	B	0	0	8	3.196	0	0	10	3.159	0	0	0	0	0	0	3.126	
ES0337782033	C	0	0	25	3.405	0	0	27	3.300	0	0	0	0	0	0	3.126	
ES0337782041	D	0	0	0	3.126	0	0	0	3.126	0	0	0	0	0	0	3.126	
Total		0754	7.407	0755	823.643	0756	33	0757	102.750	1754	8.915	1755	791.776	1756	36	1757	102.607

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: 31/12/2019

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 31/12/2019	Situación cierre anual anterior 31/12/2018	Situación inicial 26/11/2007
				0762	0763	0764
ES0337782017	AG	26/04/2018	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aaa
ES0337782017	AG	28/03/2019	STANDARD AND POOR'S	AA(sf)	BBB(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)	A1(sf)	Aa3
ES0337782025	B	28/03/2019	STANDARD AND POOR'S	A-(sf)	BBB(sf)	AA-
ES0337782033	C	09/12/2019	MOODY'S	Baa3(sf)	Ba2(sf)	Baa3
ES0337782033	C	28/03/2019	STANDARD AND POOR'S	B+(sf)	B(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: 31/12/2019
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 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007	
Inferior a 1 año	0765	19.553	1765	16.495	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766	18.738	1766	21.076	2766	0
Entre 2 y 3 años	0767	15.853	1767	19.870	2767	36.996
Entre 3 y 4 años	0768	13.318	1768	16.424	2768	95.825
Entre 4 y 5 años	0769	135.396	1769	13.974	2769	94.118
Entre 5 y 10 años	0770		1770	146.885	2770	306.450
Superior a 10 años	0771		1771		2771	493.110
Total	0772	202.857	1772	234.724	2772	1.026.500
Vida residual media ponderada (años)	0773	3,81	1773	4,95	2773	11,56

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: 31/12/2019

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	22.646	1775	22.557	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	11,16	1777	9,61	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-2 Moody's - A-2 S AND ;P	1779	P-2 Moody's - A-2 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	138.857	1786	170.724	2786	449.400
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	68,45	1787	72,73	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	64,53	1792	69,38	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: 31/12/2019

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 31/12/2019	Situación cierre anual anterior 31/12/2018	Situación inicial 26/11/2007			
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806		3806	
Permuta 1	CAIXABANK, S.A.	Trimestral	Total Intereses Cobrados del período de activos titulizados, no fallidos.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	Tipo Interés Nominal Medio de Bonos (menos Serie D), ponderado por el Principal Pendiente de Bonos (menos Serie D) + 0,50%.	Principal Pendiente Pago de Bonos (menos Serie D).	-3.240	-5.587	-29.487		0	
Total							0808	-3.240	0809	-5.587	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: 31/12/2019

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 26/11/2007		Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		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: 31/12/2019

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo	% anual												
Comisión sociedad gestora	0862	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: 31/12/2019

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	3473 Contrato Intermediación Financ (pág156)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		10/01/2019	10/04/2019	10/07/2019	10/10/2019	31/12/2019		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	-9	2	-17	-4	-12		-41
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	-126	-1.053	7	40		-1.132
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	-6	-56	-39	-42	-39		-180
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-14	-180	-1.109	-39	-11		-1.354
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	14	180	1.109	39	11		1.354
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0	0	0		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: 31/12/2019

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: 31/12/2019

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR

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

INFORME DE GESTIÓN

EJERCICIO 2019

A) EVOLUCION FONDO

1. Activos Titulizados.

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

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

a) Detalles sobre la cartera de activos titulizados

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

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

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

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

- **Clasificación de impagados - Antigüedad de la primera cuota no pagada:** El listado permite conocer la situación de los impagados del Fondo a una fecha determinada (ver tablas siguientes).
- **El Estado S.05.4 y el Documento sobre el Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo forman parte de este informe de gestión.**

b) Clasificación de la cartera de activos

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

2. Bonos de Titulización.

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

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

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

3. Otros pasivos.

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

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

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

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

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

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

D) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS

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

E) PERSPECTIVAS DE FUTURO

El Fondo se extingue en todo caso al amortizarse íntegramente los activos que agrupa. Asimismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada y recogidos en la escritura de constitución, el Fondo puede liquidarse anticipadamente cuando el importe del saldo vivo de los activos pendientes de amortización sea inferior al 10% del saldo vivo inicial, siempre y cuando puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad todas y cada una de las obligaciones de pago derivadas de los bonos emitidos.

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

F) HECHOS POSTERIORES

La expansión del COVID-19 a nivel global ha generado una crisis sanitaria sin precedentes hasta el momento. Este evento afecta significativamente a la actividad económica y, como resultado, podría afectar a la situación financiera del Fondo. La medida del impacto dependerá de desarrollos futuros que no se pueden predecir fiablemente, incluida las acciones para contener la enfermedad o tratarla y mitigar su impacto en las economías de los países afectados, o las políticas sociales y económicas de apoyo que están siendo implementadas por los gobiernos de los países afectados, entre otros.

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: 31/12/2019

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	4.155	7006	4.060	7009	2,46	7012	2,03	7015	2,40		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	6.650	7007	7.267	7010	3,94	7013	3,64	7016	4,04		
Total Morosos					7005	10.805	7008	11.327	7011	6,40	7014	5,67	7017	6,44	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	27.919	7024	26.712	7027	13,97	7030	11,62	7033	13,33		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	3.119	7025	3.282	7028	1,56	7031	1,43	7034	1,60		
Total Fallidos					7023	31.038	7026	29.994	7029	15,53	7032	13,05	7035	14,93	7036	Nota Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		
	0850		1850		3850
	0851		1851		3851
	0852		1852		3852
	0853		1853		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: 31/12/2019

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	11,91	11,43	Nota de Valores 4.9.4. (pág. 53)
ES0337782033	3,30	9,36	8,98	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	8,92	8,91	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782033	13	8,92	8,91	Modulo Adicional 3.4.6. (pág. 142)
ES0337782041	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0337782017	1	6,40	6,44	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

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

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 2019.

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 las Series B, C y D de los Bonos:** En la última Fecha de Pago no se procedió a su postergación al no cumplirse las condiciones para ello detalladas en 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:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Actual se mantiene por debajo del Fondo de Reserva Requerido debido a la falta de liquidez suficiente para reponer el importe dispuesto.

- **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 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 Deposito de Permuta Financiera en otra Entidad Financiera, actualmente Societé 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 2012 esa entidad perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, de acuerdo con la documentación oficial, se sustituyó por otra Entidad Financiera, actualmente Societé 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 2012 esa entidad perdió las calificaciones crediticias mínimas requeridas, detalladas en el folleto informativo, se sustituyó por otra Entidad Financiera, actualmente Societé 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 2019.

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 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Arrangement Date 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>
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	2	0,07	29.854,34	0,02	2,846809	0,197944	0,596000	3,450000	63,057534	02/04/2025
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	6	0,22	86.170,99	0,05	2,825174	0,364333	0,000000	4,500000	114,281343	09/07/2029
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	4	0,14	12.912,22	0,01	3,672578	0,471860	2,950000	4,400000	61,265889	06/02/2025
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	11	0,40	108.621,48	0,06	3,901285	0,558490	1,317000	4,750000	59,761845	23/12/2024
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	10	0,36	123.806,29	0,07	3,369006	0,501583	0,500000	4,250000	84,185952	05/01/2027
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	7	0,25	125.011,45	0,07	3,763775	0,558438	1,250000	4,284000	105,677929	20/10/2028
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	19	0,69	437.521,83	0,26	2,717874	0,547806	0,142000	4,420000	117,652267	20/10/2029
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	15	0,54	319.882,81	0,19	3,269374	0,445478	0,741000	4,296000	85,838264	24/02/2027
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	23	0,83	354.496,83	0,21	3,577452	0,382179	0,600000	4,123000	82,471830	14/11/2026
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	8	0,29	177.980,37	0,11	4,014911	0,357171	3,000000	6,000000	105,539339	16/10/2028
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	20	0,72	902.774,18	0,54	2,558965	1,605066	0,417000	4,351000	92,022474	31/08/2027
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	33	1,20	868.607,35	0,52	3,109056	0,248191	0,000000	4,650000	130,034549	31/10/2030
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	32	1,16	1.111.067,77	0,66	3,067820	0,409088	0,750000	4,250000	112,661959	21/05/2029
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	36	1,30	1.098.849,62	0,65	2,724441	0,564013	0,411000	4,362000	125,411466	13/06/2030
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	22	0,80	885.613,42	0,53	2,068918	0,730159	0,000000	4,440000	138,475311	15/07/2031
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	27	0,98	1.350.801,78	0,80	1,603110	0,755910	0,000000	4,362000	135,113543	04/04/2031
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	67	2,43	3.179.759,99	1,89	1,126138	0,808387	0,317000	4,432000	117,937565	28/10/2029
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	69	2,50	3.262.352,58	1,94	1,102538	0,806142	0,096000	4,362000	163,536526	16/08/2033
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	140	5,07	8.168.964,13	4,85	1,108154	0,780639	0,000000	4,845000	156,413540	11/01/2033
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	132	4,78	6.834.559,00	4,05	1,113020	0,843475	0,000000	4,440000	155,892773	26/12/2032
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	208	7,54	11.621.896,35	6,89	1,103590	0,821291	0,121000	4,550000	163,607527	18/08/2033

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date 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>
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	221	8,01	14.009.627,37	8,31	1,186394	0,913221	0,000000	4,998000	174,728358	23/07/2034
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	475	17,22	33.576.223,22	19,92	1,511950	0,868384	0,096000	5,304000	153,812956	24/10/2032
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	465	16,85	33.248.770,82	19,72	1,422997	0,723312	0,000000	6,500000	166,305932	08/11/2033
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	487	17,65	31.373.556,65	18,61	1,519357	0,784165	0,000000	5,510000	160,498930	16/05/2033
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	178	6,45	11.623.471,74	6,90	1,547341	0,860066	0,000000	4,601000	125,808227	25/06/2030
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	17	0,62	1.546.939,03	0,92	0,719515	0,845071	0,467000	1,000000	221,916728	28/06/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	25	0,91	2.135.451,61	1,27	1,489079	0,887147	0,750000	4,362000	126,807739	25/07/2030
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:			61.100,23		1,763650	0,763704			128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:			118,83		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:			1.768.524,54		6,500000	4,000000			341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por Tipo de Empresa / Classification by Firm Type

Tipo de Empresa	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Firm Type</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>
PERSONA FISICA	1.826	66,18	92.731.023,04	55,01	1,501149	0,766947	0,000000	6,500000	167,405546	12/12/2033
MEDIANA EMPRESA	1	0,04	1.437.050,53	0,85	0,400000	0,400000	0,400000	0,400000	22,060274	01/11/2021
MICROEMPRESA	819	29,68	59.332.249,96	35,20	1,370858	0,837860	0,250000	6,000000	155,398103	11/12/2032
PEQUEÑA EMPRESA	113	4,10	15.075.221,69	8,94	1,426855	0,962178	0,095000	5,510000	103,815229	24/08/2028
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:					61.100,23	1,763650	0,763704		128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:					118,83	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:					1.768.524,54	6,500000	4,000000		341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019

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		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate 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>
0,00 0,49	231	8,37	20.196.251,38	11,98	0,344088	0,554698	0,000000	0,496000	186,251062	09/07/2035
0,50 0,99	1.062	38,49	76.359.576,21	45,30	0,734951	0,834033	0,500000	0,992000	159,585344	18/04/2033
1,00 1,49	521	18,88	27.848.961,91	16,52	1,079945	1,111406	1,000000	1,492000	144,395768	12/01/2032
1,50 1,99	49	1,78	3.412.301,14	2,02	1,664568	1,593962	1,500000	1,990000	152,520957	15/09/2032
2,00 2,49	22	0,80	2.272.128,18	1,35	2,195523	2,032638	2,000000	2,400000	156,647169	18/01/2033
2,50 2,99	64	2,32	6.200.260,35	3,68	2,650986	1,774960	2,500000	2,996000	133,406697	11/02/2031
3,00 3,49	142	5,15	7.326.235,12	4,35	3,316497	0,405502	3,000000	3,498000	165,275992	08/10/2033
3,50 3,99	388	14,06	16.370.375,61	9,71	3,769623	0,159297	3,500000	3,998000	145,338070	09/02/2032
4,00 4,49	252	9,13	7.851.756,76	4,66	4,173077	0,368872	4,000000	4,482000	127,012059	31/07/2030
4,50 4,99	20	0,72	584.932,47	0,35	4,728312	0,771325	4,500000	4,998000	125,829062	25/06/2030
5,00 5,49	4	0,14	51.705,15	0,03	5,246151	1,592772	5,150000	5,304000	73,387709	10/02/2026
5,50 5,99	2	0,07	95.840,57	0,06	5,521745	0,000000	5,510000	5,600000	36,683955	20/01/2023
6,00 6,49	1	0,04	118,83	0,00	6,000000	0,000000	6,000000	6,000000	0,032877	01/01/2020

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
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		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Interest Rate 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>
6,50 6,99	1	0,04	5.101,54	0,00	6,500000	0,000000	6,500000	6,500000	7,035616	01/08/2020
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237	156,146711 03/01/2033			
Media Simple / Arithmetic Average:					61.100,23	1,763650	128,637305 16/09/2030			
Mínimo / Minimum:					118,83	0,000000	0,032854 01/01/2020			
Máximo / Maximum:					1.768.524,54	6,500000	341,260274 01/06/2048			

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Interés	Residual	Mínimo	Máximo
<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	1.606	58,21	34.695.310,36	20,58	1,938487	0,747151	0,000000	6,500000	112,879231	27/05/2029
50.000,00	99.999,99	672	24,36	48.573.820,36	28,81	1,489016	0,796131	0,000000	5,510000	163,776143	23/08/2033
100.000,00	149.999,99	289	10,47	34.656.877,31	20,56	1,324437	0,797924	0,060000	4,862000	177,723814	22/10/2034
150.000,00	199.999,99	96	3,48	16.265.971,32	9,65	1,165281	0,810810	0,134000	4,140000	186,676071	21/07/2035
200.000,00	249.999,99	37	1,34	8.284.552,24	4,91	1,131548	0,766348	0,371000	4,182000	170,940681	30/03/2034
250.000,00	299.999,99	24	0,87	6.595.888,04	3,91	0,771293	0,696912	0,244000	3,862000	171,610631	19/04/2034
300.000,00	349.999,99	9	0,33	2.948.792,73	1,75	1,590574	0,768411	0,621000	3,940000	196,475732	15/05/2036
350.000,00	399.999,99	10	0,36	3.763.822,94	2,23	0,845937	0,911523	0,095000	2,000000	156,419195	12/01/2033
400.000,00	449.999,99	1	0,04	419.578,68	0,25	0,634000	0,750000	0,634000	0,634000	183,123288	04/04/2035
450.000,00	499.999,99	5	0,18	2.366.018,26	1,40	1,304962	1,378275	0,294000	2,500000	151,922129	28/08/2032
550.000,00	599.999,99	2	0,07	1.143.891,34	0,68	2,282967	0,326591	0,650000	3,932000	187,082045	03/08/2035
600.000,00	649.999,99	1	0,04	631.906,15	0,37	1,250000	1,250000	1,250000	1,250000	262,224658	06/11/2041
800.000,00	849.999,99	1	0,04	807.631,60	0,48	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	96,098630	03/01/2028
850.000,00	899.999,99	1	0,04	855.362,27	0,51	1,250000	1,250000	1,250000	1,250000	142,126027	03/11/2031
950.000,00	999.999,99	1	0,04	978.560,27	0,58	0,650000	0,650000	0,650000	0,650000	210,147945	05/07/2037
1.000.000,00	1.049.999,99	1	0,04	1.041.308,95	0,62	0,750000	0,750000	0,750000	0,750000	94,093151	02/11/2027
1.300.000,00	1.349.999,99	1	0,04	1.340.677,33	0,80	0,600000	0,600000	0,600000	0,600000	43,035616	01/08/2023
1.400.000,00	1.449.999,99	1	0,04	1.437.050,53	0,85	0,400000	0,400000	0,400000	0,400000	22,060274	01/11/2021

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<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>
1.750.000,00	1.799.999,99	1	0,04	1.768.524,54	1,05	2,500000	2,500000	2,500000	2,500000	84,098630	02/01/2027
Total	Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,439260	0,806237	156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:	61.100,23	1,763650	0,763704	128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:	118,83	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:	1.768.524,54	6,500000	4,000000	341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente	Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
Reference Indexes	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
Índice 019 MIBOR BANC.ESP.	1	0,04	120,15	0,00	0,600000	1,000000	0,600000	0,600000	0,032877	01/01/2020
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	818	29,65	33.730.774,69	20,01	3,707778	0,268048	1,900000	5,304000	146,060574	02/03/2032
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	1	0,04	7.063,47	0,00	1,250000	1,250000	1,250000	1,250000	91,068493	02/08/2027
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	9	0,33	187.175,62	0,11	0,855824	0,989576	0,671000	1,271000	138,573210	18/07/2031
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	106	3,84	12.830.141,09	7,61	1,246162	1,284126	0,000000	2,500000	87,920371	29/04/2027
Índice 142 IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	5	0,18	206.437,79	0,12	1,928957	0,152560	1,732000	3,836000	148,463061	14/05/2032
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	1.785	64,70	119.781.859,04	71,06	0,798667	0,891337	0,000000	4,000000	166,269992	07/11/2033
Índice 000 TIPO FIJO	13	0,47	512.067,84	0,30	3,775351	0,000000	2,500000	6,500000	159,518929	16/04/2033
Índice 634 TIPO FIJO	21	0,76	1.319.905,53	0,78	2,578324	2,578324	1,990000	3,700000	174,812917	25/07/2034
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:					61.100,23	1,763650	0,763704		128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:					118,83	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:					1.768.524,54	6,500000	4,000000		341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019

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 01/01/2020 al 30/06/2020	54	1,96	173.540,32	0,10	1,700212	0,687730	0,294000	6,000000	2,169377	06/03/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	41	1,49	461.630,00	0,27	1,549552	0,841438	0,000000	6,500000	8,206279	05/09/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	76	2,75	989.510,61	0,59	1,550898	0,785279	0,367000	4,998000	15,393423	12/04/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	102	3,70	3.991.637,63	2,37	1,141498	0,583848	0,095000	5,250000	21,411919	12/10/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	140	5,07	3.621.361,57	2,15	1,714270	0,847063	0,332000	5,510000	26,539867	17/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	101	3,66	2.724.175,04	1,62	1,770880	0,830294	0,353000	4,900000	32,060276	01/09/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	40	1,45	1.545.828,04	0,92	1,259926	0,852132	0,484000	4,061000	37,552967	16/02/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	55	1,99	3.301.413,41	1,96	1,252103	0,705619	0,411000	4,400000	43,465807	14/08/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	35	1,27	1.108.311,65	0,66	2,108366	0,890604	0,433000	4,304000	51,516317	16/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	33	1,20	1.099.207,00	0,65	1,774325	0,995815	0,432000	4,440000	56,388521	11/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	42	1,52	1.714.283,81	1,02	1,689358	0,793910	0,388000	4,351000	62,245574	08/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	44	1,59	1.377.236,24	0,82	1,761365	0,758255	0,394000	4,500000	68,141250	04/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	71	2,57	3.508.914,47	2,08	1,962249	0,823042	0,411000	5,304000	75,302551	10/04/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	101	3,66	5.008.463,68	2,97	1,666556	0,653505	0,161000	5,600000	80,009844	31/08/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	87	3,15	7.642.591,12	4,53	1,685970	1,298200	0,311000	4,440000	85,581908	16/02/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	46	1,67	3.860.935,88	2,29	1,537338	0,760111	0,500000	4,296000	92,636236	19/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	22	0,80	1.887.879,66	1,12	1,439331	0,957042	0,444000	4,400000	97,674132	19/02/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	33	1,20	1.463.575,02	0,87	2,256092	0,961329	0,596000	4,612000	103,727112	22/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	38	1,38	1.909.953,06	1,13	1,561466	0,737143	0,244000	4,123000	110,490762	16/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	38	1,38	1.738.716,14	1,03	1,702495	1,044339	0,411000	4,150000	116,525314	15/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	44	1,59	2.053.683,46	1,22	1,594151	0,696940	0,467000	4,351000	123,029376	01/04/2030

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019

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 01/07/2030 al 31/12/2030	42	1,52	1.879.236,57	1,11	2,113560	0,692610	0,411000	4,432000	128,775010	23/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	82	2,97	4.287.371,32	2,54	1,931889	0,763056	0,367000	4,932000	135,010281	01/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	59	2,14	4.870.981,46	2,89	1,730085	0,842108	0,394000	4,212000	140,438801	13/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	89	3,23	5.559.150,98	3,30	1,305574	0,797207	0,346000	4,082000	146,522976	16/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	54	1,96	3.980.827,11	2,36	2,021449	0,808604	0,444000	4,400000	151,823720	25/08/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	37	1,34	1.973.819,17	1,17	1,179358	0,826518	0,317000	4,150000	158,454750	14/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	65	2,36	3.956.308,57	2,35	1,061132	0,873608	0,394000	4,362000	164,977093	29/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	77	2,79	5.527.510,74	3,28	1,116651	0,775923	0,392000	4,296000	171,459949	14/04/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	67	2,43	4.788.567,60	2,84	1,175459	0,746228	0,244000	4,362000	176,457087	13/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	98	3,55	6.797.571,30	4,03	1,105635	0,814948	0,261000	4,296000	182,771662	25/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	101	3,66	8.010.064,15	4,75	1,269202	0,980176	0,000000	4,661000	188,774074	23/09/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	198	7,18	14.449.016,62	8,57	1,290216	0,764712	0,244000	4,932000	195,236784	07/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	171	6,20	16.464.177,49	9,77	1,556075	0,739251	0,144000	4,900000	200,983137	29/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	154	5,58	13.594.269,45	8,06	1,585115	0,760628	0,317000	4,862000	206,585070	18/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	81	2,94	7.616.002,98	4,52	1,256881	0,790652	0,000000	4,336000	211,449717	14/08/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	12	0,43	1.054.613,97	0,63	1,274591	0,741756	0,142000	3,940000	218,267334	09/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	20	0,72	1.622.614,85	0,96	1,209193	0,804486	0,466000	3,900000	222,922963	29/07/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	4	0,14	313.101,35	0,19	2,612575	1,660529	1,000000	3,796000	228,483007	14/01/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	3	0,11	308.101,81	0,18	1,294823	0,815628	0,717000	3,851000	243,001133	31/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	4	0,14	324.458,71	0,19	0,625009	0,873313	0,000000	2,384000	250,331759	09/11/2040
Del 01/01/2041 al 30/06/2041	1	0,04	132.410,86	0,08	0,510000	0,700000	0,510000	0,510000	254,169863	06/03/2041

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
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 01/07/2041 al 31/12/2041	8	0,29	1.407.795,02	0,84	1,155639	1,012614	0,134000	3,498000	260,901777	27/09/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	3	0,11	365.356,85	0,22	0,703055	0,902123	0,000000	1,894000	267,313174	10/04/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	2	0,07	87.459,91	0,05	1,700551	0,354380	0,000000	4,073000	275,210959	06/12/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	1	0,04	81.053,99	0,05	1,366000	1,500000	1,366000	1,366000	277,249315	06/02/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	5	0,18	348.406,93	0,21	0,416736	0,547705	0,096000	0,792000	285,409659	13/10/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	4	0,14	151.408,26	0,09	0,050442	0,250000	0,000000	0,134000	291,081413	02/04/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	6	0,22	447.502,46	0,27	0,440099	0,459196	0,000000	3,412000	297,708486	21/10/2044
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	8	0,29	892.678,97	0,53	0,531982	0,680741	0,121000	1,466000	303,687396	21/04/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	6	0,22	635.234,00	0,38	1,045998	0,651688	0,000000	2,772000	308,779935	23/09/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	13	0,47	1.260.758,04	0,75	0,842531	0,518107	0,060000	3,573000	314,807319	25/03/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	23	0,83	3.029.474,50	1,80	0,707204	0,623643	0,000000	3,336000	320,960759	29/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	12	0,43	788.355,19	0,47	0,243191	0,266841	0,000000	4,411000	327,627375	20/04/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	4	0,14	233.916,07	0,14	0,666766	0,750074	0,000000	1,000000	333,910435	28/10/2047

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
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 01/01/2048 al 30/06/2048	2	0,07	153.120,16	0,09	1,011454	1,120454	0,641000	1,641000	341,260274	08/06/2048
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:			61.100,23		1,763650	0,763704			128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:			118,83		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:			1.768.524,54		6,500000	4,000000			341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
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	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
08 BARCELONA	1.608	58,28	103.964.469,16	61,67	1,450852	0,782545	0,000000	6,500000	155,909032	27/12/2032
17 GIRONA	215	7,79	12.029.338,89	7,14	1,226392	0,786721	0,000000	4,400000	158,756911	24/03/2033
25 LLEIDA	332	12,03	20.781.511,62	12,33	1,209310	0,922673	0,000000	6,000000	151,930176	28/08/2032
43 TARRAGONA	604	21,89	31.800.225,55	18,86	1,632162	0,814984	0,000000	4,900000	159,258834	08/04/2033
CATALUNYA	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00	1,443987	0,806834	0,000000	6,500000	156,385507	10/01/2033
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,439260	0,806237	156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:	61.100,23	1,763650	0,763704	128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:	118,83	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:	1.768.524,54	6,500000	4,000000	341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral

Garantías	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Types of Security	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
1 HIPOTECARIA	2.735	99,13	168.025.087,71	99,67	1,441118	0,806765	0,000000	6,000000	156,627916	18/01/2033
HIPOTECARIO	2.735	99,13	168.025.087,71	99,67	1,441118	0,806765	0,000000	6,000000	156,627916	18/01/2033
3 DEPOSITOS DINERARIOS	7	0,25	212.403,12	0,13	1,091961	0,582398	0,000000	6,500000	65,812266	25/06/2025
4 GARANTIAS DE TERCEROS	9	0,33	212.312,08	0,13	0,560373	0,560373	0,500000	1,250000	20,864925	26/09/2021
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	8	0,29	125.742,31	0,07	1,028052	0,893357	0,750000	5,250000	37,521679	15/02/2023
PERSONAL	24	0,87	550.457,51	0,33	0,871312	0,677792	0,000000	6,500000	39,526817	17/04/2023
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:			61.100,23		1,763650	0,763704			128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:			118,83		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:			1.768.524,54		6,500000	4,000000			341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	158	5,73	8.209.412,12	4,87	1,561047	0,824401	0,000000	6,000000	147,321627	10/04/2032
02-Silvicultura y explotación forestal.	11	0,40	814.393,58	0,48	1,819720	0,869295	0,444000	4,612000	155,585344	17/12/2032
03-Pesca y acuicultura.	27	0,98	1.264.003,88	0,75	1,738909	0,773280	0,367000	6,500000	135,355221	11/04/2031
08-Otras industrias extractivas.	1	0,04	52.528,18	0,03	3,862000	0,000000	3,862000	3,862000	198,147945	05/07/2036
09-Actividades de apoyo a las industrias	2	0,07	92.877,23	0,06	0,489825	0,660284	0,460000	0,750000	132,491596	14/01/2031
10-Industria de la alimentación.	22	0,80	1.221.119,94	0,72	1,205240	0,743495	0,142000	4,411000	146,976028	30/03/2032
11-Fabricación de bebidas.	7	0,25	338.112,04	0,20	1,126867	0,742363	0,346000	4,400000	123,041074	02/04/2030
13-Industria textil.	16	0,58	1.011.895,24	0,60	1,266681	1,063492	0,371000	3,862000	206,159721	05/03/2037
14-Confección de prendas de vestir.	12	0,43	584.704,86	0,35	1,333565	1,024654	0,642000	4,296000	152,972841	29/09/2032
15-Industria del cuero y del calzado.	1	0,04	484,48	0,00	3,351000	0,500000	3,351000	3,351000	10,060274	01/11/2020
16-Industria de la madera y del corcho,	25	0,91	1.303.562,40	0,77	1,129550	0,970544	0,142000	4,296000	122,286745	10/03/2030
17-Industria del papel.	2	0,07	7.721,10	0,00	3,226182	0,342473	0,596000	3,823000	42,174087	06/07/2023
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	21	0,76	1.103.080,28	0,65	1,560700	0,774252	0,484000	3,940000	131,748785	23/12/2030
20-Industria química.	3	0,11	216.629,90	0,13	4,285024	0,051660	0,411000	5,510000	116,930757	28/09/2029
22-Fabricación de productos de caucho y	9	0,33	410.961,80	0,24	2,292797	0,639589	0,596000	4,900000	129,972513	30/10/2030
23-Fabricación de otros productos minera	8	0,29	329.603,98	0,20	1,528492	0,738032	0,871000	3,973000	140,596626	18/09/2031
24-Metalurgia, fabricación de productos	13	0,47	712.703,59	0,42	1,566401	1,055698	0,391000	4,190000	178,615899	18/11/2034
25-Fabricación de productos metálicos, e	31	1,12	1.877.249,51	1,11	1,261057	0,718215	0,366000	4,250000	146,214920	07/03/2032
26-Fabricación de productos informáticos	8	0,29	367.002,90	0,22	1,799903	0,953772	0,453000	5,600000	169,517257	14/02/2034
27-Fabricación de material y equipo eléc	3	0,11	98.826,27	0,06	3,501152	0,274442	1,000000	3,824000	179,968299	29/12/2034
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	17	0,62	795.934,12	0,47	1,050542	0,796144	0,000000	4,095000	114,343681	11/07/2029

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	3	0,11	68.802,98	0,04	1,662116	0,892727	0,891000	2,554000	92,951164	29/09/2027
31-Fabricación de muebles.	5	0,18	231.756,05	0,14	2,426874	0,471902	0,610000	4,101000	151,868643	26/08/2032
32-Otras industrias manufactureras.	5	0,18	134.549,57	0,08	1,405203	0,733645	0,644000	4,182000	82,340501	10/11/2026
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	16	0,58	925.561,14	0,55	1,866655	0,715524	0,121000	4,362000	81,684473	21/10/2026
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	2	0,07	193.141,76	0,11	0,707105	0,795465	0,642000	1,000000	170,880178	28/03/2034
39-Actividades de descontaminación y otr	5	0,18	232.287,12	0,14	2,451178	0,559761	0,884000	4,042000	180,156069	04/01/2035
41-Construcción de edificios.	10	0,36	898.646,09	0,53	1,568206	0,910717	0,634000	4,150000	169,983681	28/02/2034
43-Actividades de construcción especiali	115	4,17	5.632.336,30	3,34	1,718869	0,762161	0,060000	4,932000	148,095441	03/05/2032
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	73	2,65	5.610.823,60	3,33	1,144223	0,772606	0,000000	4,750000	170,945141	30/03/2034
46-Comercio al por mayor e intermediario	122	4,42	8.145.640,91	4,83	1,300301	0,778471	0,000000	4,432000	162,568689	18/07/2033
47-Comercio al por menor, excepto de veh	235	8,52	12.045.056,07	7,15	1,656139	0,865848	0,000000	4,932000	156,862527	25/01/2033
49-Transporte terrestre y por tubería.	238	8,63	14.400.480,40	8,54	1,636408	0,765414	0,000000	5,304000	185,694961	22/06/2035
50-Transporte marítimo y por vías navega	1	0,04	24.291,84	0,01	4,182000	0,250000	4,182000	4,182000	87,057534	02/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas a	15	0,54	890.861,60	0,53	1,287174	0,830547	0,467000	4,182000	140,231282	07/09/2031
53-Actividades postales y de correos.	4	0,14	180.808,72	0,11	0,775156	0,888371	0,621000	2,705000	139,949767	29/08/2031
55-Servicios de alojamiento.	62	2,25	7.505.109,13	4,45	1,747898	1,439836	0,134000	4,296000	141,967298	30/10/2031
56-Servicios de comidas y bebidas.	316	11,45	16.353.595,29	9,70	1,831542	0,731313	0,000000	5,150000	156,995909	29/01/2033
58-Edición.	1	0,04	7.822,54	0,00	0,621000	0,750000	0,621000	0,621000	195,156164	05/04/2036
59-Actividades cinematográficas, de víde	2	0,07	25.268,98	0,01	1,784235	1,036135	1,250000	3,748000	27,664495	21/04/2022
60-Actividades de programación y emisión	6	0,22	226.822,39	0,13	1,692604	0,710837	0,646000	4,351000	163,731538	22/08/2033
62-Programación, consultoría y otras act	20	0,72	1.760.282,76	1,04	2,183087	0,610269	0,261000	3,932000	175,545778	17/08/2034

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
63-Servicios de información.	108	3,91	9.013.000,12	5,35	1,188050	0,769620	0,250000	4,432000	150,346272	11/07/2032
64-Servicios financieros, excepto seguro	5	0,18	499.194,89	0,30	0,724054	0,442868	0,134000	4,150000	224,789470	24/09/2038
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	6	0,22	231.712,73	0,14	1,101815	1,311439	0,367000	3,932000	169,802590	23/02/2034
66-Actividades auxiliares a los servicio	3	0,11	104.402,08	0,06	1,165187	1,079326	0,646000	4,150000	146,200986	06/03/2032
68-Actividades inmobiliarias.	449	16,27	32.142.125,35	19,07	1,140070	0,766033	0,095000	4,661000	147,631827	19/04/2032
69-Actividades jurídicas y de contabilid	59	2,14	3.883.315,51	2,30	0,896026	0,691079	0,334000	4,000000	168,833858	24/01/2034
70-Actividades de las sedes centrales, a	13	0,47	814.207,38	0,48	1,523145	0,696522	0,446000	4,140000	148,881316	27/05/2032
71-Servicios técnicos de arquitectura e	39	1,41	2.292.666,17	1,36	1,296726	0,774964	0,388000	4,000000	176,927757	28/09/2034
72-Investigación y desarrollo.	1	0,04	26.118,06	0,02	0,603000	0,750000	0,603000	0,603000	31,035616	01/08/2022
73-Publicidad y estudios de mercado.	7	0,25	414.509,33	0,25	0,896324	0,995970	0,810000	1,000000	155,547566	16/12/2032
74-Otras actividades profesionales, cien	11	0,40	492.156,80	0,29	1,003835	0,806811	0,470000	4,150000	140,613146	18/09/2031
75-Actividades veterinarias.	15	0,54	1.022.510,38	0,61	0,736710	0,762847	0,461000	3,436000	189,378067	12/10/2035
77-Actividades de alquiler.	4	0,14	191.914,71	0,11	2,938300	0,675284	1,000000	3,836000	126,766336	24/07/2030
79-Actividades de agencias de viajes, op	6	0,22	370.422,38	0,22	1,280285	0,846642	0,661000	3,572000	158,076926	03/03/2033
81-Servicios a edificios y actividades d	18	0,65	798.888,25	0,47	1,795616	0,612338	0,394000	4,150000	178,441304	13/11/2034
82-Actividades administrativas de oficin	2	0,07	52.162,63	0,03	4,134800	0,217764	4,040000	4,362000	25,398626	11/02/2022
84-Administración Pública y defensa, Seg	4	0,14	172.837,62	0,10	1,293966	0,824609	0,644000	3,514000	168,918000	27/01/2034
85-Educación.	55	1,99	3.532.162,02	2,10	1,511185	0,726200	0,294000	4,420000	187,420736	13/08/2035
86-Actividades sanitarias.	92	3,33	6.418.819,64	3,81	1,211548	0,724103	0,000000	4,650000	148,320974	10/05/2032
87-Asistencia en establecimientos reside	4	0,14	352.027,80	0,21	0,753218	0,909075	0,539000	1,000000	80,411508	12/09/2026
88-Actividades de servicios sociales sin	1	0,04	148.649,02	0,09	0,850000	0,850000	0,850000	0,850000	183,123288	04/04/2035

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
90-Actividades de creación, artísticas y	19	0,69	853.379,41	0,51	0,967688	0,674742	0,000000	5,250000	185,898028	28/06/2035
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	1	0,04	112.716,47	0,07	3,845000	0,250000	3,845000	3,845000	136,076712	03/05/2031
92-Actividades de juegos de azar y apues	5	0,18	105.384,20	0,06	1,708187	1,111852	0,560000	3,354000	104,516685	15/09/2028
93-Actividades deportivas, recreativas y	17	0,62	649.243,18	0,39	2,027531	0,756427	0,500000	4,112000	123,269257	09/04/2030
94-Actividades asociativas.	13	0,47	324.580,54	0,19	1,956566	0,653993	0,311000	4,150000	130,115567	03/11/2030
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	8	0,29	307.460,48	0,18	1,455716	0,772277	0,161000	4,046000	127,146068	05/08/2030
96-Otros servicios personales.	94	3,41	4.855.068,45	2,88	1,354932	0,886106	0,141000	5,224000	160,203171	07/05/2033
99-Actividades de organizaciones y organ	47	1,70	2.087.156,98	1,24	1,505363	0,898472	0,000000	4,362000	139,231631	07/08/2031
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:			61.100,23		1,763650	0,763704			128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:			118,83		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:			1.768.524,54		6,500000	4,000000			341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019
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>	
	Number	%	<i>Outstanding Principal</i>	%			Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
MENSUAL	2.745	99,49	164.698.742,31	97,70	1,430322	0,782236	0,000000	6,500000	157,867567	25/02/2033
TRIMESTRAL	11	0,40	3.761.014,28	2,23	1,848988	1,850778	0,600000	2,500000	89,821790	25/06/2027
SEMESTRAL	1	0,04	6.204,32	0,00	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	7,035616	01/08/2020
ANUAL	2	0,07	109.584,31	0,07	0,836672	1,018186	0,810000	1,030000	19,086224	02/08/2021
Total Cartera / Total	2.759	100,00	168.575.545,22	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033
Media Simple / Arithmetic Average:					61.100,23	1,763650	0,763704		128,637305	16/09/2030
Mínimo / Minimum:					118,83	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2020
Máximo / Maximum:					1.768.524,54	6,500000	4,000000		341,260274	01/06/2048

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019

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

Intervalo de la Relación	Número OP	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación	
						Interest Rates		Residual Life			
<i>Interval Ranking</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>	<i>LTV</i>
000.00 004.99	237	8,59	3.223.594,00	1,91	1,987400	1,014274	0,000000	6,000000	62,953051	30/03/2025	3,390528
005.00 009.99	353	12,79	10.365.876,15	6,15	1,674452	0,761840	0,000000	5,304000	77,026122	01/06/2026	7,907274
010.00 014.99	315	11,42	12.879.090,87	7,64	1,528767	0,819646	0,000000	5,510000	92,475704	14/09/2027	12,516147
015.00 019.99	255	9,24	16.260.427,56	9,65	1,675298	0,985859	0,000000	4,900000	111,986338	30/04/2029	17,438721
020.00 024.99	235	8,52	14.189.681,82	8,42	1,699289	0,718291	0,000000	4,440000	144,271422	08/01/2032	22,459583
025.00 029.99	204	7,39	13.261.839,71	7,87	1,636128	0,807305	0,000000	4,932000	156,680485	19/01/2033	27,551374
030.00 034.99	199	7,21	15.723.663,18	9,33	1,334994	0,759873	0,000000	4,411000	153,330313	09/10/2032	32,736401
035.00 039.99	175	6,34	12.709.548,36	7,54	1,206234	0,823643	0,000000	4,862000	174,950591	30/07/2034	37,555369
040.00 044.99	233	8,45	18.196.776,82	10,79	1,435753	0,824011	0,060000	4,345000	178,581735	17/11/2034	42,799703
045.00 049.99	239	8,66	20.408.959,37	12,11	1,182536	0,798658	0,134000	4,190000	187,203374	07/08/2035	47,375888
050.00 054.99	140	5,07	14.007.907,14	8,31	1,147260	0,796592	0,000000	4,362000	198,904836	28/07/2036	52,293702
055.00 059.99	57	2,07	6.203.685,09	3,68	1,664350	0,738719	0,060000	4,190000	205,611608	17/02/2037	57,024289
060.00 064.99	39	1,41	3.837.163,67	2,28	1,074723	0,780133	0,142000	4,073000	212,377021	11/09/2037	62,099643
065.00 069.99	22	0,80	3.056.540,93	1,81	1,812487	0,547378	0,394000	4,182000	234,162243	06/07/2039	66,957131
070.00 074.99	12	0,43	1.289.376,08	0,76	0,670520	0,807216	0,250000	2,400000	262,245499	07/11/2041	73,412055
075.00 079.99	9	0,33	1.176.036,75	0,70	0,871683	0,760526	0,134000	3,586000	249,650005	19/10/2040	77,335575
080.00 084.99	4	0,14	847.713,57	0,50	0,441264	0,680853	0,294000	1,141000	199,245791	07/08/2036	83,411297
085.00 089.99	6	0,22	294.459,09	0,17	1,989159	0,379434	0,141000	4,000000	216,470688	13/01/2038	87,476051

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2019
Loan Portfolio at 31/12/2019

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

Intervalo de la Relación	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación
							Interest Rates		Residual Life		
<i>Interval Ranking</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>	<i>LTV</i>
090.00 094.99	1	0,04	92.747,55	0,06	1,600000	1,750000	1,600000	1,600000	189,139726	04/10/2035	90,562760
Total Cartera / Total	2.735	100,00	168.025.087,71	100,00							

Media Ponderada / Weighted Average:					1,439260	0,806237			156,146711	03/01/2033	34,394792
Media Simple / Arithmetic Average:			61.100,23		1,763650	0,763704			128,637305	16/09/2030	23,072757
Mínimo / Minimum:			118,83		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2020	0,020316
Máximo / Maximum:			1.768.524,54		6,500000	4,000000			341,260274	01/06/2048	90,562760

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 31/12/2019
 Loan Portfolio at 31/12/2019**
Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor	Principal Pendiente	%
<i>Obligor</i>	<i>Outstanding Principal</i>	%
1	2.218.544,65	1,32
2	1.437.050,53	0,85
3	1.340.677,33	0,80
4	1.139.935,09	0,68
5	1.041.308,95	0,62
6	978.560,27	0,58
7	948.185,89	0,56
8	837.421,12	0,50
9	807.631,60	0,48
10	710.043,59	0,42
11	631.906,15	0,37
12	627.071,05	0,37
13	574.745,46	0,34
14	569.145,88	0,34
15	567.101,60	0,34
16	547.836,58	0,32
17	545.317,62	0,32
18	538.199,52	0,32
19	487.249,52	0,29
20	472.005,12	0,28
Total:	17.019.937,52	10,10

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

168.575.545,22

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 <i>Date</i>	Amortizaciones / Repayments		Principal Pendiente / Outstanding Principal		Num. Op. <i>Number</i>
	Ordinarias (1) <i>Ordinary</i>	Anticipaciones (2) <i>Prepayment</i>	Importe <i>Amount</i>	% Sobre Inicial <i>% Over Initial Balance</i>	
Saldo Anterior / Previous Balance	699.874.638,40	221.577.936,11	199.661.778,76	19,9662	3.047
31/01/2019	1.891.226,28	594.638,85	197.175.913,63	19,7176	3.026
28/02/2019	1.771.712,41	458.475,58	194.945.725,64	19,4946	3.009
31/03/2019	1.576.371,43	843.060,93	192.526.293,28	19,2526	2.987
30/04/2019	1.802.947,77	1.165.488,76	189.557.856,75	18,9558	2.963
31/05/2019	2.974.489,17	413.290,29	186.170.077,29	18,6170	2.937
30/06/2019	1.790.291,41	770.611,66	183.609.174,22	18,3609	2.908
31/07/2019	1.662.199,38	1.457.169,03	180.489.805,81	18,0490	2.883
31/08/2019	1.724.566,05	153.131,12	178.612.108,64	17,8612	2.860
30/09/2019	1.969.379,69	470.163,93	176.172.565,02	17,6173	2.839
31/10/2019	2.006.156,89	409.277,27	173.757.130,86	17,3757	2.811
30/11/2019	1.644.238,53	1.023.418,89	171.089.473,44	17,1090	2.784
31/12/2019	1.557.725,25	956.202,97	168.575.545,22	16,8576	2.759
	722.245.942,66	230.292.865,39			

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	Principal Pendiente (1)	% Sobre Inicial	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2)	Datos del Mes		Datos de 3 meses		Datos de 6 meses		Datos de 12 meses	
				% TMC (3)	% TAE (4)	% TMC	% TAE	% TMC	% TAE	% TMC	% TAE
Date	Outstanding Principal	% Over Initial Balance	Prepayment Amount	% CMR (3)	% APR (4)	% CMR	% APR	% CMR	% APR	% CMR	% APR
31/01/2019	197.175.913,63	19,71759	594.638,85	0,29782	3,51591	0,30006	3,54184	0,34321	4,04167	0,27688	3,27242
28/02/2019	194.945.725,64	19,49458	458.475,58	0,23252	2,75484	0,29407	3,47235	0,30045	3,54640	0,28712	3,39151
31/03/2019	192.526.293,28	19,25263	843.060,93	0,43246	5,06784	0,32097	3,78434	0,33067	3,89662	0,30596	3,61039
30/04/2019	189.557.856,75	18,95579	1.165.488,76	0,60537	7,02734	0,42357	4,96603	0,36183	4,25658	0,33817	3,98338
31/05/2019	186.170.077,29	18,61701	413.290,29	0,21803	2,58520	0,41875	4,91082	0,35643	4,19428	0,33349	3,92924
30/06/2019	183.609.174,22	18,36092	770.611,66	0,41393	4,85561	0,41257	4,84001	0,36678	4,31363	0,34937	4,11283
31/07/2019	180.489.805,81	18,04898	1.457.169,03	0,79363	9,11861	0,47548	5,55891	0,44953	5,26294	0,39638	4,65426
31/08/2019	178.612.108,64	17,86121	153.131,12	0,08484	1,01337	0,43122	5,05368	0,42498	4,98228	0,36274	4,26703
30/09/2019	176.172.565,02	17,61726	470.163,93	0,26323	3,11345	0,38102	4,47766	0,39680	4,65901	0,36374	4,27858
31/10/2019	173.757.130,86	17,37572	409.277,27	0,23232	2,75245	0,19349	2,29736	0,33459	3,94198	0,34821	4,09941
30/11/2019	171.089.473,44	17,10895	1.023.418,89	0,58899	6,84340	0,36165	4,25446	0,39644	4,65490	0,37644	4,42487
31/12/2019	168.575.545,22	16,85756	956.202,97	0,55889	6,50432	0,46020	5,38472	0,42062	4,93227	0,39370	4,62345

(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 <i>Date</i>	Incorporaciones / <i>Incoming Arrears</i>			Recuperaciones / <i>Recoveries</i>			SALDO / <i>BALANCE</i>		
	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 / <i>Previous Balance</i>	14.975.813,26	5.317.436,10	20.293.249,36	14.822.293,08	5.288.058,77	20.110.351,85	153.520,18	29.377,33	182.897,51
31/01/2019	30.297,75	6.606,18	36.903,93	32.219,84	6.623,51	38.843,35	151.598,09	29.360,00	180.958,09
28/02/2019	23.788,28	6.654,55	30.442,83	22.884,13	4.498,26	27.382,39	152.502,24	31.516,29	184.018,53
31/03/2019	36.103,19	6.426,82	42.530,01	15.642,19	2.811,70	18.453,89	172.963,24	35.131,41	208.094,65
30/04/2019	36.933,26	7.672,84	44.606,10	10.414,65	2.961,98	13.376,63	199.481,85	39.842,27	239.324,12
31/05/2019	27.246,71	6.315,62	33.562,33	71.042,43	15.052,90	86.095,33	155.686,13	31.104,99	186.791,12
30/06/2019	23.802,05	5.454,33	29.256,38	24.397,90	4.599,23	28.997,13	155.090,28	31.960,09	187.050,37
31/07/2019	45.477,81	6.536,65	52.014,46	17.992,87	6.235,69	24.228,56	182.575,22	32.261,05	214.836,27
31/08/2019	32.502,06	5.940,60	38.442,66	13.457,43	4.108,44	17.565,87	201.619,85	34.093,21	235.713,06
30/09/2019	26.145,29	5.923,32	32.068,61	42.921,74	9.606,87	52.528,61	184.843,40	30.409,66	215.253,06
31/10/2019	29.441,93	5.858,25	35.300,18	34.501,69	4.665,07	39.166,76	179.783,64	31.602,84	211.386,48
30/11/2019	31.226,08	6.124,97	37.351,05	27.214,48	3.552,02	30.766,50	183.795,24	34.175,79	217.971,03
31/12/2019	29.633,23	5.641,74	35.274,97	27.319,22	3.415,01	30.734,23	186.109,25	36.402,52	222.511,77
	15.348.410,90	5.392.591,97	20.741.002,87	15.162.301,65	5.356.189,45	20.518.491,10			

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

Fecha Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Importe
	<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>	<i>Amount</i>
Saldo anterior / Previous Balance	9.484.196,98	3.641.120,10	13.125.317,08	9.366.576,07	3.604.520,62	12.971.096,69	117.620,91	26.208,55	143.829,46	1.058.780,25
31/01/2019	41.862,26	6.967,52	48.829,78	29.834,56	6.125,52	35.960,08	129.648,61	27.050,55	156.699,16	1.117.557,99
28/02/2019	22.342,57	5.325,70	27.668,27	35.575,72	4.340,75	39.916,47	116.415,46	28.027,16	144.442,62	1.118.147,85
31/03/2019	47.017,11	6.140,68	53.157,79	9.261,23	2.545,35	11.806,58	154.171,34	31.622,49	185.793,83	1.400.287,72
30/04/2019	32.332,16	7.408,23	39.740,39	8.442,10	2.719,55	11.161,65	178.061,40	36.305,90	214.367,30	1.378.245,20
31/05/2019	22.827,72	5.230,33	28.058,05	66.443,24	13.683,38	80.126,62	134.445,88	27.849,86	162.295,74	1.321.965,01
30/06/2019	22.794,02	5.146,64	27.940,66	19.317,74	3.676,42	22.994,16	137.922,16	29.315,54	167.237,70	1.370.624,97
31/07/2019	44.208,44	6.527,62	50.736,06	13.031,19	5.669,22	18.700,41	169.099,41	30.173,94	199.273,35	1.317.674,32
31/08/2019	28.281,55	5.227,37	33.508,92	9.831,16	3.105,35	12.936,51	187.549,80	32.295,96	219.845,76	1.323.421,96
30/09/2019	23.145,16	5.472,35	28.617,51	37.774,68	8.912,83	46.687,51	172.920,28	28.855,48	201.775,76	1.276.183,69
31/10/2019	23.774,59	5.312,25	29.086,84	31.702,60	4.397,16	36.099,76	164.992,27	29.748,60	194.740,87	1.192.567,85
30/11/2019	20.264,45	4.700,47	24.964,92	38.012,52	3.392,44	41.404,96	147.244,20	31.056,63	178.300,83	1.144.451,95
31/12/2019	21.358,29	4.742,74	26.101,03	17.992,68	2.389,09	20.381,77	150.609,81	33.410,28	184.020,09	1.150.244,35
	9.834.405,30	3.709.322,00	13.543.727,30	9.683.795,49	3.665.477,68	13.349.273,17				

Nota: El concepto "Morosas" incluye las operaciones impagadas a partir de más de noventa días hasta su entrada a fallidos.
 Note: The term "Delinquencies" includes the unpaid loans from more than ninety days until the day they are considered as default.

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
Fecha	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
Date	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Total	Repossession Val.	Sale Proceed	Total Debt	Outcome
Saldo anterior / Previous Balance	86.595.025,94	10.296.406,35	-56.601.488,35	-491.345,09	29.993.537,59	9.805.061,26	39.798.598,85	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2019	83.986,41	67.681,62	-118.998,45	0,00	29.958.525,55	9.872.742,88	39.831.268,43	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2019	99.541,12	69.611,71	-108.439,69	0,00	29.949.626,98	9.942.354,59	39.891.981,57	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2019	34.790,45	70.699,71	-207.042,55	0,00	29.777.374,88	10.013.054,30	39.790.429,18	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2019	10.313,18	73.949,53	-48.310,29	0,00	29.739.377,77	10.087.003,83	39.826.381,60	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2019	1.234.242,70	82.976,65	-108.962,20	0,00	30.864.658,27	10.169.980,48	41.034.638,75	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2019	169.544,53	74.533,65	-172.266,55	0,00	30.861.936,25	10.244.514,13	41.106.450,38	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2019	155.914,27	50.581,66	-365.247,80	0,00	30.652.602,72	10.295.095,79	40.947.698,51	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2019	69.586,46	79.861,08	-1.289,93	0,00	30.720.899,25	10.374.956,87	41.095.856,12	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2019	381.721,01	85.487,18	-150.301,43	0,00	30.952.318,83	10.460.444,05	41.412.762,88	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2019	291.094,35	69.433,54	-150.567,09	0,00	31.092.846,09	10.529.877,59	41.622.723,68	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2019	38.101,12	80.166,62	-69.600,27	0,00	31.061.346,94	10.610.044,21	41.671.391,15	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2019	19.522,35	81.838,64	-43.162,23	0,00	31.037.707,06	10.691.882,85	41.729.589,91	0,00	0,00	0,00	0,00
	89.183.383,89	11.183.227,94	-58.145.676,83	-491.345,09							

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

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

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2019 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	15	8.351,47	502,73	8.854,20	678.556,28	687.410,48
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	20	27.147,97	2.489,51	29.637,48	937.148,25	966.785,73
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	33	39.177,79	7.823,60	47.001,39	2.163.667,46	2.210.668,85
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	137	111.432,02	25.586,68	137.018,70	8.490.483,21	8.627.501,91
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
Totales / Totals	205	186.109,25	36.402,52	222.511,77	12.269.855,20	12.492.366,97

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	14	7.278,84	502,73	7.781,57	647.327,03	655.108,60	3.666.370,65	17,86804
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	19	26.993,94	2.474,72	29.468,66	933.922,19	963.390,85	6.936.275,30	13,88917
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	33	39.177,79	7.823,60	47.001,39	2.163.667,46	2.210.668,85	9.962.477,11	22,18995
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	137	111.432,02	25.586,68	137.018,70	8.490.483,21	8.627.501,91	44.519.775,30	19,37903
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
Totales / Totals	203	184.882,59	36.387,73	221.270,32	12.235.399,89	12.456.670,21	65.084.898,36	19,13911

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			
10/10/2019	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 %	8,48	6,87	38.109,12	0,00	3.000,43	62.254,52	62,25 %	13.483.932,42	279.771.812,88	13.483.932,42	13.483.932,42	0,00
13/10/2015	0,08200 %	14,68	11,82	65.971,92	0,00	2.589,20	65.254,95	65,25 %	11.635.864,80	293.255.745,30	11.635.864,80	11.635.864,80	0,00
10/07/2015	0,11400 %	20,42	16,34	91.767,48	0,00	3.020,57	67.844,15	67,84 %	13.574.441,58	304.891.610,10	13.574.441,58	13.574.441,58	0,00
10/04/2015	0,17000 %	30,60	24,48	137.516,40	0,00	2.764,04	70.864,72	70,86 %	12.421.595,76	318.466.051,68	12.421.595,76	12.421.595,76	0,00

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			
12/01/2015	0,18000 %	36,01	28,81	161.828,94	0,00	2.984,20	73.628,76	73,63 %	13.410.994,80	330.887.647,44	13.410.994,80	13.410.994,80	0,00
10/10/2014	0,30300 %	62,04	49,01	278.807,76	0,00	3.508,29	76.612,96	76,61 %	15.766.255,26	344.298.642,24	15.766.255,26	15.766.255,26	0,00
10/07/2014	0,42700 %	89,77	70,92	403.426,38	0,00	3.048,23	80.121,25	80,12 %	13.698.745,62	360.064.897,50	13.698.745,62	13.698.745,62	0,00
10/04/2014	0,38100 %	82,78	65,40	372.013,32	0,00	3.738,36	83.169,48	83,17 %	16.800.189,84	373.763.643,12	16.800.189,84	16.800.189,84	0,00
10/01/2014	0,32700 %	75,37	59,54	338.712,78	0,00	3.287,68	86.907,84	86,91 %	14.774.833,92	390.563.832,96	14.774.833,92	14.774.833,92	0,00
10/10/2013	0,31700 %	76,23	60,22	342.577,62	0,00	3.898,29	90.195,52	90,20 %	17.518.915,26	405.338.666,88	17.518.915,26	17.518.915,26	0,00
10/07/2013	0,31000 %	77,11	60,92	346.532,34	0,00	4.312,00	94.093,81	94,09 %	19.378.128,00	422.857.582,14	19.378.128,00	19.378.128,00	0,00
10/04/2013	0,29200 %	73,00	57,67	328.062,00	0,00	1.594,19	98.405,81	98,41 %	7.164.289,86	442.235.710,14	7.164.289,86	7.164.289,86	0,00
10/01/2013	0,31400 %	80,24	63,39	360.598,56	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	0,64900 %	165,86	131,03	745.374,84	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	0,87000 %	219,92	173,74	988.320,48	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,40300 %	354,65	280,17	1.593.797,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	1,65600 %	423,20	334,33	1.901.860,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	1,68300 %	425,43	344,60	1.911.882,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,38000 %	348,83	282,55	1.567.642,02	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,09800 %	277,55	224,82	1.247.309,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,06500 %	269,21	218,06	1.209.829,74	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	0,91000 %	230,03	186,32	1.033.754,82	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	0,74000 %	187,06	151,52	840.647,64	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00

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			
12/04/2010	0,79200 %	200,20	162,16	899.698,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	0,84100 %	210,25	170,30	944.863,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,12900 %	297,93	244,30	1.338.897,42	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,55300 %	375,31	307,75	1.686.643,14	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	2,82900 %	722,97	592,84	3.249.027,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,49300 %	1.434,28	1.176,11	6.445.654,32	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,06200 %	1.293,62	1.060,77	5.813.528,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,84200 %	1.223,95	1.003,64	5.500.431,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,69800 %	1.187,55	973,79	5.336.849,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,45290 %	507,14	415,85	2.279.087,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	449.400.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			449.400.000,00			

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			
10/10/2019	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
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

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			
12/01/2015	0,28000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	0,40300 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	0,52700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	0,48100 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	0,42700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	0,41700 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	0,41000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	0,39200 %	2,51	1,98	12.878,81	0,00	2.559,58	0,00	0,00 %	13.133.204,98	0,00	13.133.204,98	13.133.204,98	0,00
10/01/2013	0,41400 %	6,70	5,29	34.377,70	0,00	3.774,92	2.559,58	2,56 %	19.369.114,52	13.133.204,98	19.369.114,52	19.369.114,52	0,00
10/10/2012	0,74900 %	19,41	15,33	99.592,71	0,00	3.805,43	6.334,50	6,33 %	19.525.661,33	32.502.319,50	19.525.661,33	19.525.661,33	0,00
10/07/2012	0,97000 %	34,46	27,22	176.814,26	0,00	3.913,30	10.139,93	10,14 %	20.079.142,30	52.027.980,83	20.079.142,30	20.079.142,30	0,00
10/04/2012	1,50300 %	70,43	55,64	361.376,33	0,00	4.484,61	14.053,23	14,05 %	23.010.533,91	72.107.123,13	23.010.533,91	23.010.533,91	0,00
10/01/2012	1,75600 %	102,43	80,92	525.568,33	0,00	4.286,46	18.537,84	18,54 %	21.993.826,26	95.117.657,04	21.993.826,26	21.993.826,26	0,00
10/10/2011	1,78300 %	122,01	98,83	626.033,31	0,00	4.245,90	22.824,30	22,82 %	21.785.712,90	117.111.483,30	21.785.712,90	21.785.712,90	0,00
11/07/2011	1,48000 %	119,42	96,73	612.744,02	0,00	4.851,71	27.070,20	27,07 %	24.894.124,01	138.897.196,20	24.894.124,01	24.894.124,01	0,00
11/04/2011	1,19800 %	112,89	91,44	579.238,59	0,00	5.355,84	31.921,91	31,92 %	27.480.815,04	163.791.320,21	27.480.815,04	27.480.815,04	0,00
10/01/2011	1,16500 %	127,43	103,22	653.843,33	0,00	5.994,08	37.277,75	37,28 %	30.755.624,48	191.272.135,25	30.755.624,48	30.755.624,48	0,00
11/10/2010	1,01000 %	124,85	101,13	640.605,35	0,00	5.630,56	43.271,83	43,27 %	28.890.403,36	222.027.759,73	28.890.403,36	28.890.403,36	0,00
12/07/2010	0,84000 %	117,08	94,83	600.737,48	0,00	6.235,09	48.902,39	48,90 %	31.992.246,79	250.918.163,09	31.992.246,79	31.992.246,79	0,00

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			
12/04/2010	0,89200 %	141,98	115,00	728.499,38	0,00	7.830,89	55.137,48	55,14 %	40.180.296,59	282.910.409,88	40.180.296,59	40.180.296,59	0,00
11/01/2010	0,94100 %	165,33	133,92	848.308,23	0,00	7.310,17	62.968,37	62,97 %	37.508.482,27	323.090.706,47	37.508.482,27	37.508.482,27	0,00
13/10/2009	1,22900 %	248,55	203,81	1.275.310,05	0,00	6.360,15	70.278,54	70,28 %	32.633.929,65	360.599.188,74	32.633.929,65	32.633.929,65	0,00
10/07/2009	1,65300 %	399,48	327,57	2.049.731,88	0,00	23.361,31	76.638,69	76,64 %	119.866.881,61	393.233.118,39	119.866.881,61	119.866.881,61	0,00
14/04/2009	2,92900 %	748,52	613,79	3.840.656,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,59300 %	1.460,39	1.197,52	7.493.261,09	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,16200 %	1.319,18	1.081,73	6.768.712,58	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	4,94200 %	1.249,23	1.024,37	6.409.799,13	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	4,79800 %	1.212,83	994,52	6.223.030,73	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,55290 %	518,52	425,19	2.660.526,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	513.100.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			513.100.000,00			

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			
10/10/2019	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	102,39	26.709,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,51400 %	129,93	103,94	27.285,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	0,57000 %	139,33	111,46	29.259,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00

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			
12/01/2015	0,58000 %	151,44	121,15	31.802,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	0,70300 %	179,66	141,93	37.728,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	0,82700 %	209,05	165,15	43.900,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	0,78100 %	195,25	154,25	41.002,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	0,72700 %	185,79	146,77	39.015,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	0,71700 %	183,23	144,75	38.478,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	0,71000 %	179,47	141,78	37.688,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	0,69200 %	173,00	136,67	36.330,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	0,71400 %	182,47	144,15	38.318,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,04900 %	268,08	211,78	56.296,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,27000 %	321,03	253,61	67.416,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	1,80300 %	455,76	360,05	95.709,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,05600 %	525,42	415,08	110.338,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,08300 %	526,54	426,50	110.573,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	1,78000 %	449,94	364,45	94.487,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,49800 %	378,66	306,71	79.518,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,46500 %	370,32	299,96	77.767,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,31000 %	331,14	268,22	69.539,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
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

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			
12/04/2010	1,19200 %	301,31	244,06	63.275,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,24100 %	310,25	251,30	65.152,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,52900 %	403,49	330,86	84.732,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	1,95300 %	471,98	387,02	99.115,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,22900 %	825,19	676,66	173.289,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	5,89300 %	1.538,73	1.261,76	323.133,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,46200 %	1.395,84	1.144,59	293.126,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	5,24200 %	1.325,06	1.086,55	278.262,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,09800 %	1.288,66	1.056,70	270.618,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	4,85290 %	552,69	453,21	116.064,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	21.000.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			21.000.000,00			

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			
10/10/2019	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	130,00	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	197,98	40.580,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	0,96400 %	243,68	194,94	40.207,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	1,02000 %	249,33	199,46	41.139,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00

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			
12/01/2015	1,03000 %	268,94	215,15	44.375,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	1,15300 %	294,66	232,78	48.618,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	1,27700 %	322,80	255,01	53.262,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	1,23100 %	307,75	243,12	50.778,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	1,17700 %	300,79	237,62	49.630,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	1,16700 %	298,23	235,60	49.207,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	1,16000 %	293,22	231,64	48.381,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	1,14200 %	285,50	225,55	47.107,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	1,16400 %	297,47	235,00	49.082,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	1,49900 %	383,08	302,63	63.208,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	1,72000 %	434,78	343,48	71.738,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	2,25300 %	569,51	449,91	93.969,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	2,50600 %	640,42	505,93	105.669,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	2,53300 %	640,29	518,63	105.647,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	2,23000 %	563,69	456,59	93.008,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	1,94800 %	492,41	398,85	81.247,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	1,91500 %	484,07	392,10	79.871,55	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	1,76000 %	444,89	360,36	73.406,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
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

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			
12/04/2010	1,64200 %	415,06	336,20	68.484,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	1,69100 %	422,75	342,43	69.753,75	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	1,97900 %	522,24	428,24	86.169,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	2,40300 %	580,73	476,20	95.820,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	3,67900 %	940,19	770,96	155.131,35	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	6,34300 %	1.656,23	1.358,11	273.277,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	5,91200 %	1.510,84	1.238,89	249.288,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	5,69200 %	1.438,81	1.179,82	237.403,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	5,54800 %	1.402,41	1.149,98	231.397,65	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	5,30290 %	603,94	495,23	99.650,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	16.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			16.500.000,00			

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			
10/10/2019	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	845,90	0,00	278.464,65	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2015	4,01400 %	1.014,65	811,72	0,00	268.882,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2015	4,07000 %	994,89	795,91	0,00	263.645,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

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			
12/01/2015	4,08000 %	1.065,33	852,26	0,00	282.312,45	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2014	4,20300 %	1.074,10	848,54	0,00	284.636,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2014	4,32700 %	1.093,77	864,08	0,00	289.849,05	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2014	4,28100 %	1.070,25	845,50	0,00	283.616,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2014	4,22700 %	1.080,23	853,38	0,00	286.260,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2013	4,21700 %	1.077,68	851,37	0,00	285.585,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2013	4,21000 %	1.064,19	840,71	0,00	282.010,35	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2013	4,19200 %	1.048,00	827,92	0,00	277.720,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2013	4,21400 %	1.076,91	850,76	0,00	285.381,15	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2012	4,54900 %	1.162,52	918,39	0,00	308.067,80	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2012	4,77000 %	1.205,75	952,54	0,00	319.523,75	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2012	5,30300 %	1.340,48	1.058,98	0,00	355.227,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2012	5,55600 %	1.419,87	1.121,70	0,00	376.265,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2011	5,58300 %	1.411,26	1.143,12	0,00	373.983,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/07/2011	5,28000 %	1.334,67	1.081,08	0,00	353.687,55	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/04/2011	4,99800 %	1.263,38	1.023,34	0,00	334.795,70	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2011	4,96500 %	1.255,04	1.016,58	0,00	332.585,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/10/2010	4,81000 %	1.215,86	984,85	0,00	322.202,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/07/2010	4,64000 %	1.172,89	950,04	0,00	310.815,85	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00

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			
12/04/2010	4,69200 %	1.186,03	960,68	0,00	314.297,95	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
11/01/2010	4,74100 %	1.185,25	960,05	0,00	314.091,25	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
13/10/2009	5,02900 %	1.327,10	1.088,22	0,00	351.681,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2009	5,45300 %	1.317,81	1.080,60	0,00	349.219,65	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
14/04/2009	6,72900 %	1.719,63	1.410,10	455.701,95	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
12/01/2009	9,39300 %	2.452,62	2.011,15	649.944,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/10/2008	8,96200 %	2.290,29	1.878,04	606.926,85	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/07/2008	8,74200 %	2.209,78	1.812,02	585.591,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/04/2008	8,59800 %	2.173,38	1.782,17	575.945,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2008	8,35290 %	951,30	780,07	252.094,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	26.500.000,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2007							100.000,00			26.500.000,00			

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2019

**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.**

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.39	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	4.62	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	
BONOS SERIE AG / SERIES AG BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	4.40	3.08	2.87	2.48	2.19	1.96	1.79	1.64	
Amortización Final / Final maturity	10/10/2029	13/10/2026	10/04/2026	10/04/2025	10/10/2024	10/04/2024	10/10/2023	10/07/2023	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	3.34	2.33	2.27	1.95	1.75	1.58	1.43	1.38	
Amortización Final / Final maturity	10/07/2024	10/01/2023	10/01/2023	11/07/2022	11/04/2022	10/01/2022	11/10/2021	11/10/2021	
BONOS SERIE AS / SERIES AS BONDS									
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									
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	11.44	7.85	7.30	6.32	5.63	5.08	4.62	4.24	
Amortización Final / Final maturity	12/04/2032	10/07/2028	11/10/2027	13/10/2026	12/01/2026	10/07/2025	10/01/2025	10/07/2024	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	4.82	3.30	3.30	2.79	2.54	2.29	2.03	2.03	
Amortización Final / Final maturity	10/07/2024	10/01/2023	10/01/2023	11/07/2022	11/04/2022	10/01/2022	11/10/2021	11/10/2021	

FONCAIXA FTGENCAT 5, F.T.A.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2019

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.

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)								
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.39	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	4.62	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09
BONOS SERIE C / SERIES C BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	13.95	9.62	8.94	7.75	6.90	6.27	5.78	5.36
Amortización Final / Final maturity	10/10/2034	10/01/2030	10/07/2029	10/04/2028	12/04/2027	10/07/2026	12/01/2026	10/07/2025
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	4.82	3.30	3.30	2.79	2.54	2.29	2.03	2.03
Amortización Final / Final maturity	10/07/2024	10/01/2023	10/01/2023	11/07/2022	11/04/2022	10/01/2022	11/10/2021	11/10/2021
BONOS SERIE D / SERIES D BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	15.22	10.40	9.89	8.63	7.61	6.85	6.35	5.83
Amortización Final / Final maturity	10/10/2034	10/01/2030	10/07/2029	10/04/2028	12/04/2027	10/07/2026	12/01/2026	10/07/2025
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	4.82	3.30	3.30	2.79	2.54	2.29	2.03	2.03
Amortización Final / Final maturity	10/07/2024	10/01/2023	10/01/2023	11/07/2022	11/04/2022	10/01/2022	11/10/2021	11/10/2021

(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 - 6,4024 %, Tasa Recuperación Morosidad - 95,0619 %, Tasa Fallidos - 18,3914 %, Tasa Recuperación Fallidos - 65,2122 % / Other used information source: Delinquency Rate - 6,4024 %, Delinquency Recoveries Date - 95,0619 %, Default Rate - 18,3914 % and Default Recoveries Date - 65,2122 % .

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Diligencia que extienden los consejeros de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U. (la "Sociedad"), para hacer constar que tras la formulación y aprobación por unanimidad de todos los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad, en sesión de 30 de marzo de 2020, de las cuentas anuales y del informe de gestión del ejercicio 2019 de FONCAIXA FTGENCAT 5, Fondo de Titulización de Activos, los consejeros han procedido a la firma del presente documento comprensivo de las mencionadas cuentas anuales e informe de gestión contenidas en 114 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 0N9968771 a 0N9968884, ambas inclusive, más esta hoja número 0N9968885, figurando su firma y la del Secretario a continuación de esta diligencia.

Diligencia del Secretario para hacer constar la no firma del Sr. consejero al haber asistido por medios telemáticos a la sesión del Consejo debido a las restricciones de movimiento derivadas de la aplicación del Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19

D. Alex Valencia Baeza
Presidente Consejo

D. Ivan Lorente Navarro
Consejero

Diligencia del Secretario para hacer constar la no firma de la Sra. consejera al haber asistido por medios telemáticos a la sesión del Consejo debido a las restricciones de movimiento derivadas de la aplicación del Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19

Diligencia del Secretario para hacer constar la no firma del Sr. consejero al haber asistido por medios telemáticos a la sesión del Consejo debido a las restricciones de movimiento derivadas de la aplicación del Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el COVID-19

D^a. Ana Arranz Martín
Consejera

D. Eduardo Ruiz Lorente
Consejero

El Secretario

D.Claudi Rossell Piedrafita