

SLF,
Fondo de Titulización

Cuentas Anuales e Informe de
Gestión correspondientes al ejercicio
2023, junto con el Informe de
Auditoría Independiente

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los administradores de BEKA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.:

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de SLF, Fondo de Titulización (el Fondo), gestionado por BEKA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A. (la Sociedad Gestora), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, 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 2023, 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.

Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estas, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

Activos financieros - Activos titulizados

Descripción

De acuerdo con lo descrito en la Nota 4 de las cuentas anuales adjuntas, la cartera de activos titulizados representa, al 31 de diciembre de 2023, la práctica totalidad del activo del Fondo a dicha fecha. El Fondo instrumenta dichos activos como colateral de los bonos de titulización emitidos. Dada la naturaleza y objeto específicos del Fondo, la amortización de los citados bonos se determina en función de los flujos de caja de los activos titulizados según el calendario y las cuotas de vencimiento de capital e intereses. Adicionalmente, el valor en libros de los activos titulizados del Fondo es corregido por los administradores de la Sociedad Gestora cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido una pérdida por deterioro. La estimación del citado deterioro de los activos se realiza según se describe en la Nota 3 de las cuentas anuales adjuntas, de acuerdo con la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

Por todo lo indicado anteriormente, y dada la representatividad de los citados activos sobre el total del activo y en las cuentas anuales tomadas en su conjunto, los activos titulizados del Fondo han sido considerados un aspecto relevante para nuestra auditoría.

Procedimientos aplicados en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría, para abordar este aspecto, han incluido, entre otros: (i) la obtención de confirmaciones de terceros, para la verificación, entre otros, de la existencia e integridad de la cartera de activos titulizados; (ii) la verificación de los porcentajes aplicados para corregir el valor de los citados activos por pérdidas por deterioro, de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente aplicable al Fondo; y (iii) el recálculo de las correcciones por pérdidas por deterioro de los citados activos realizadas por los administradores de la Sociedad Gestora de acuerdo con la citada normativa (Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores).

Por último, hemos evaluado si los desgloses de información facilitados en las notas de las cuentas anuales adjuntas, en relación con este aspecto, resultan adecuados con lo requerido por el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

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

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 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 a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad Gestora 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 del Fondo tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

En el Anexo de este informe de auditoría se incluye una descripción más detallada de nuestras responsabilidades en relación con la auditoría de las cuentas anuales. Esta descripción que se encuentra en las páginas 5 y 6 es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

DELOITTE, S.L.

Inscrita en el R.O.A.C. nº S0692



Roger Duran Bofarull

Inscrito en el R.O.A.C. nº 23951

22 de abril de 2024

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

DELOITTE, S.L.

2024 Núm. 20/24/07170

IMPORT COL·LEGAL: 96,00 EUR

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

Anexo de nuestro informe de auditoría

Adicionalmente a lo incluido en nuestro informe de auditoría, en este Anexo incluimos nuestras responsabilidades respecto a la auditoría de las cuentas anuales.

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad Gestora 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.

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 planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

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



OP1139884

CLASE 8.^aSLF, Fondo de Titulización
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	Nota	Miles de euros	
		31.12.2023	31.12.2022(*)
A) ACTIVO NO CORRIENTE		37.317	51.829
I. Activos financieros a largo plazo		37.317	51.829
Activos Titulizados	4	37.317	51.829
Participaciones Hipotecarias		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		7.072	19.896
Activos dudosos-principal		31.826	41.246
Activos dudosos-interés		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		(1.581)	(1.313)
Derivados		-	-
Derivados de cobertura		-	-
Otros activos financieros		-	-
Valores representativos de deuda		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-
Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-	-
II. Activos por impuesto diferido		-	-
III. Otros activos no corrientes		-	-
B) ACTIVO CORRIENTE		44.430	47.471
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
V. Activos financieros a corto plazo	4	39.349	43.279
Activos Titulizados		39.349	43.279
Participaciones Hipotecarias		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		9.060	8.706
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Intereses vencidos e impagados		-	-
Activos dudosos-principal		30.757	34.666
Activos dudosos-interés		46	20
Correcciones de valor por deterioro de activos		(514)	(113)
Derivados		-	-
Derivados de cobertura		-	-
Otros activos financieros		-	-
Valores representativos de deuda		-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-
VI. Ajustes por periodificaciones		185	177
Comisiones		-	-
Otros		185	177
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5	4.895	4.015
Tesorería		4.895	4.015
Otros activos líquidos equivalentes		-	-
TOTAL ACTIVO		81.747	99.300

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

Las Notas 1 a 11 y el Anexo descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.^a



OP1139885

SLF, Fondo de Titulización
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

		Miles de euros	
	Nota	31.12.2023	31.12.2022(*)
PASIVO			
A) PASIVO NO CORRIENTE		61.377	81.151
I. Provisiones a largo plazo		-	-
II. Pasivos financieros a largo plazo		61.377	81.151
Obligaciones y otros valores emitidos	7	61.377	81.151
Series no subordinadas		76.179	98.491
Series subordinadas		-	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(14.802)	(17.340)
Deudas con entidades de crédito	6	-	-
Préstamos Subordinados		-	-
Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Derivados		-	-
Derivados de cobertura		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
III. Pasivos por impuesto diferido		-	-
B) PASIVO CORRIENTE		20.370	18.149
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
V. Provisiones a corto plazo		-	-
VI. Pasivos financieros a corto plazo		20.247	17.965
Obligaciones y otros valores emitidos		16.083	15.266
Series no subordinadas	7	15.981	15.140
Series subordinadas		-	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		102	126
Intereses vencidos e impagados		-	-
Deudas con entidades de crédito	6	-	-
Préstamos		-	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Intereses vencidos e impagados		-	-
Derivados		-	-
Derivados de cobertura		-	-
Otros pasivos financieros	8	4.164	2.699
Acreedores y otras cuentas por pagar		4.164	2.699
VII. Ajustes por periodificaciones	5	123	184
Comisiones		105	160
Comisión sociedad gestora		-	-
Comisión administrador		105	160
Comisión agente financiero/pagos		-	-
Comisión variable		-	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Otras comisiones		-	-
Otros		18	24
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS			
VIII. Activos financieros disponibles para la venta		-	-
IX. Coberturas de flujos de efectivo		-	-
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		-	-
TOTAL PASIVO		81.747	99.300

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

Las Notas 1 a 11 y el Anexo descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance del ejercicio 2023.



CLASE 8.^a



OP1139886

SLF, Fondo de Titulización
CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL
31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	Nota	Miles de euros	
		2023	2022(*)
1. Intereses y rendimientos asimilados		15.575	16.625
Activos Titulizados	4	15.575	16.625
Otros activos financieros		-	-
2. Intereses y cargas asimilados		(8.490)	(10.125)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(8.365)	(10.077)
Deudas con entidades de crédito	6	-	-
Otros pasivos financieros		(125)	(48)
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
A) MARGEN DE INTERESES		7.085	6.500
4. Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
5. Diferencias de cambio (neto)		-	-
6. Otros ingresos de explotación		359	-
7. Otros gastos de explotación		(2.116)	(2.800)
Servicios exteriores	9	(602)	(1.063)
Servicios de profesionales independientes		(1)	(2)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		(601)	(1.061)
Tributos		(1)	(2)
Otros gastos de gestión corriente	5	(1.513)	(1.735)
Comisión de sociedad gestora		(31)	(31)
Comisión administrador		(1.481)	(1.704)
Comisión del agente financieros/pagos		-	-
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		(1)	-
8. Deterioro de activos financieros (neto)		(2.790)	(3.587)
Deterioro neto de activos titulizados	4	(2.790)	(3.587)
9. Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)		(2.538)	(113)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
12. Impuesto sobre beneficios		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		-	-

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

Las Notas 1 a 11 y el Anexo descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2023.



CLASE 8.^a



OP1139887

SLF, Fondo de Titulación
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

		Miles de euros	
	Nota	2023	2022(*)
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		(4.426)	(9.709)
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		(2.233)	(8.020)
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	6.285	2.127
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(8.389)	(10.100)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		-	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	6	-	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		(129)	(47)
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(1.565)	(1.883)
Comisión sociedad gestora		(29)	(33)
Comisión administrador		(1.536)	(1.850)
Comisión agente financiero/pagos		-	-
Comisión variable		-	-
Otras comisiones		-	-
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación		(628)	(194)
Pagos por garantías financieras		-	-
Cobros por garantías financieras		-	-
Otros pagos de explotación		(628)	(1.141)
Otros cobros de explotación		-	1.335
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/ FINANCIACIÓN		5.306	10.506
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulación		-	-
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	5	5.306	10.506
Cobros por amortización ordinaria activos titulizados		-	-
Cobros por amortización anticipada activos titulizados		26.775	31.410
Cobros por amortización previamente impagada activos titulizados		-	-
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		-	-
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos		(21.469)	(20.904)
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	5	-	-
Cobros por concesiones de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos a Administraciones públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		880	797
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo.	5	4.015	3.218
Efectivo o equivalentes al final del periodo.	5	4.895	4.015

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

Las Notas 1 a 11 y el Anexo descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2023.



CLASE 8.ª



OP1139888

SLF, Fondo de Titulización
ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	Nota	Miles de euros	
		2023	2022(*)
INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS			
1. 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		-	-
2. Cobertura de los flujos de efectivo			
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 período		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables		-	-
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas directamente en el balance del 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 período		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)		-	-

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

Las Notas 1 a 11 y el Anexo descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2023.



CLASE 8.ª



OP1139889

SLF, Fondo de Titulización

Memoria correspondiente al
ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2023

1. Reseña del Fondo

SLF, Fondo de Titulización (en adelante, "el Fondo") se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 23 de diciembre de 2019, con carácter de Fondo privado y abierto, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial que regula los fondos de titulización de activos y las sociedades gestoras de fondos de titulización, y por las reglas contenidas en la ley 19/1992, de 7 de julio. La función del Fondo consiste en la adquisición de derechos de crédito derivados de préstamos y créditos con garantía real, de contratos de préstamos a personas físicas y a pequeñas y medianas empresas no garantizados con garantía real, así como de determinados contratos de cuentas de crédito frente a particulares – véase Nota 4 – (en adelante, "los activos titulizados"), y en la emisión de una serie de bonos de titulización, la primera, por un importe total de 151.065 miles de euros, (véase Nota 7). El desembolso de los Derechos de Crédito, así como el de los bonos de titulización, se produjo el 23 de diciembre de 2019, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por Beka Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. (en adelante, la "Sociedad Gestora").

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora corresponderá a la suma de 20 miles de euros anuales (revisados por el índice de precios al consumo) y el resultado de multiplicar 0,01% por el valor de los derechos de crédito en cada fecha de cálculo inmediatamente anterior a cada fecha de pago, y todo ello multiplicado por el número de días transcurridos entre cada fecha de pago y dividido por 365 días. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023 asciende a 31 miles de euros (31 miles de euros durante el ejercicio 2022).

La gestión y administración de los activos titulizados corresponde a las sociedades Anticipa Real Estate, S.L.U. (en adelante "Anticipa") y Bankia, S.A. (en adelante "Bankia" o CaixaBank indistintamente), esta última como administrador de los servicios indelegables. Anticipa y Bankia no asumen ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo Anticipa por dicha gestión una contraprestación anual (pagadera mensualmente en cada fecha de pago) que ha ascendido a 1.481 miles de euros (1.704 miles de euros, durante el ejercicio 2022).

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, que establece el tipo de gravamen general del Impuesto de Sociedades 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

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.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.5 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 la Sociedad Gestora y se formulan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación al Fondo, que es el establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, de forma que muestran la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2023 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, que han sido formuladas por los Administradores de su Sociedad Gestora, se encuentran pendientes de su aprobación por la Junta General de Accionistas de la mencionada Sociedad Gestora. No obstante, se estima que dichas cuentas anuales serán aprobadas sin cambios.



CLASE 8.^a



OP1139890

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, consecuencia de ello, pueden existir diferencias por redondeos de saldos, los 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 (véase Nota 3-b). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2023, 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

La información contenida en estas cuentas anuales relativa al ejercicio 2022, se presenta única y exclusivamente a efectos comparativos, tal y como se establece en el apartado 7 de la Norma 28^a de la citada Circular, junto con la información correspondiente al ejercicio 2023.

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 2022.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2023 no se han producido cambios en criterios contables significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2022.

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.



CLASE 8.ª



OP1139891

i) Empresa en funcionamiento

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

j) Hechos posteriores

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2023, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las restantes notas de esta memoria que tenga un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2023, 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:

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.

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".
- Otros activos financieros – Deudores y otras cuentas a cobrar: 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".



CLASE 8.ª

FINANCIERAS



OP1139892

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 negociables: 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".
- Otros pasivos financieros – Acreedores y otras cuentas a pagar: 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", incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo.

ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como "Débitos y partidas a pagar", se valoran, inicialmente, por su "valor razonable" incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados" de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo.

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

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo 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 2023 no difiere significativamente de su correspondiente valor en libros.

iii. 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 "Resultados 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.



CLASE 8.ª



OP1139893

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 con independencia de la probabilidad de la ejecución de la garantía.

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, 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 20 de abril, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se prevé la posibilidad de utilizar modelos basados en métodos estadísticos. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de los activos financieros del Fondo teniendo en cuenta las características de dichos activos es la basada en la estimación de los porcentajes de deterioro, de acuerdo con la antigüedad de la deuda vencida e impagada y con el calendario previsto en la Norma 13ª de la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

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.



CLASE 8.^a
UNIVERSITAT



OP1139894

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.

iii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iv. 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 con el 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.

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.



CLASE 8.ª



OP1139895

h) Impuesto sobre Beneficios

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, que establece el tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades en el 25%.

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

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

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

Conforme a la normativa reguladora (artículo 15 de la Ley 5/2015, de 27 de abril) 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 2023 y 31 de diciembre 2022, 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. 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.



CLASE 8.ª



OP1139896

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.



OP1139897

CLASE 8.^a

4. Activos Titulizados

Los Activos titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 23 de diciembre de 2019 integran los activos cedidos pendientes de amortizar emitidos por Bankia, S.A.

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
Capital pendiente de amortizar			
Saldo a 31 de diciembre de 2021	168.828	701	206.890
Amortización de principal	-	(31.410)	(31.410)
Otros (*)	-	(3.461)	(3.461)
Trasposos a activo corriente	(46.661)	46.661	-
Saldo a 31 de diciembre de 2022	122.166	49.852	172.018
Amortización de principal	-	(26.775)	(26.775)
Otros (*)	-	(4.168)	(4.168)
Trasposos a activo corriente	(27.882)	27.882	-
Saldo a 31 de diciembre de 2023	94.284	46.791	141.075

(*) En el apartado "Otros" se incluye, entre otros, el movimiento de activos fallidos.

Dado que los activos titulizados fueron adquiridos por el Fondo con un descuento sobre el principal pendiente, el coste amortizado al 31 de diciembre de 2023 de los mismos asciende a 78.715 miles de euros (96.514 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2023, ha sido del 5,20% (2,79% durante el ejercicio 2022). El tipo de interés explícito máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 11,37%, siendo el mínimo 1,25%. El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 17.884 miles de euros, que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados – Activos titulizados" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta (16.625 miles de euros durante el ejercicio 2022). En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 314 miles de euros (305 miles de euros durante el ejercicio 2022) en concepto de intereses de demora y 32 miles de euros (487 miles de euros durante el ejercicio 2022) por otros intereses y comisiones percibidos de los activos titulizados.

El detalle de la deuda pendiente de amortizar al 31 de diciembre de 2023 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 muestra a continuación:

	Miles de Euros						Total
	Hasta 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Superior a 10 años	
Activos titulizados	719	1.065	1.373	10.307	2.679	62.572	78.715



CLASE 8.^a
ACTIVOS DUDOSOS



OP1139898

Activos Dudosos

La composición del principal de deuda pendiente de amortizar de los activos titulizados considerados como de dudoso cobro, al 31 de diciembre de 2023 y a 31 de diciembre de 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	31.12.2023	31.12.2022
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	112.495	136.026
<i>Intereses</i>	46	20
Total	112.541	136.046

La práctica 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 2023 y 2022, en el principal de activos dudosos:

	Miles de Euros	
	31.12.2023	31.12.2022
Saldo al inicio del ejercicio	136.026	177.087
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)		-
Recuperación en efectivo		-
Recuperación mediante adjudicación		-
Entradas / (Recuperaciones) de activos dudosos durante el ejercicio	(23.542)	(41.061)
Saldo al cierre del ejercicio	112.495	136.026

Dado que los activos titulizados fueron adquiridos por el Fondo con un descuento sobre el principal pendiente, el coste amortizado, sin considerar intereses dudosos ni provisiones por deterioro de los activos titulizados dudosos al 31 de diciembre de 2023 asciende a 62.583 miles de euros (75.912 miles de euros al 31 de diciembre de 2022).

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2023 y 2022, en el saldo de las correcciones de valor por deterioro de los Activos Titulizados, estimadas de acuerdo con los apartados 8, 9 y 10 de la norma 13^a de la Circular 2/2016 de la CNMV:

	Miles de Euros	Miles de Euros
	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	1.426	1.363
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	809	346
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	(140)	(283)
Saldos al cierre del ejercicio	2.095	1.426



CLASE 8.ª



OP1139899

El saldo del epígrafe "Deterioro de activos financieros (neto) – Deterioro neto de derechos de crédito" de la cuenta de pérdida y ganancias adjunta corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones y, adicionalmente pérdidas procedentes de activos cedidos (principalmente quitas) por importe de 2.122 miles de euros a 31 de diciembre de 2023 (3.523 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

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 2023

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (la ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 75,96%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2023 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 2023.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance corresponde a los saldos mantenidos en las cuentas que mantiene el Fondo con BNP Paribas y en la cuenta mantenida con CaixaBank.

Las cuentas mantenidas en BNP devengan un tipo de interés negativo fijo de -20 puntos básicos. Asimismo, en base al contrato de gestión de cuentas establecido entre el Fondo y Bankia, la cuenta mantenida con esta entidad no devenga ningún interés.

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

Fecha de Pago	Intereses totales de los bonos		Amortización total de los bonos		Margen Intermediación
	Pagados	Pendientes de pago acumulados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Pagado a Cedente
25/01/2023	723	-	1.309	-	-
27/02/2023	824	-	2.003	-	-
17/03/2023	687	-	1.170	-	-
25/04/2023	704	-	3.216	-	-
25/05/2023	707	-	1.588	-	-
26/06/2023	743	-	2.068	-	-
25/07/2023	660	-	2.180	-	-
25/08/2023	691	-	2.746	-	-
26/09/2023	672	-	686	-	-
25/10/2023	645	-	1.133	-	-
27/11/2023	702	-	1.005	-	-
27/12/2023	631	-	2.365	-	-



CLASE 8.ª



OP1139900

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

Liquidación de cobros y pagos del período (miles de euros)	Real	
	Período	Acumulado
Activo	33.060	267.658
Cobros por amortizaciones	26.775	101.592
Cobros por intereses ordinarios	6.285	13.661
Cobros por intereses previamente impagados	-	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	-	-
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	152.405
Pasivo	30.615	251.684
Pagos por amortización ordinaria (Compartimento Fire)	8.389	34.337
Pagos por intereses ordinarios (Compartimento Fire)	21.469	66.865
Pagos por amortización de contrato de crédito	-	-
Pagos por intereses de contrato de crédito	129	191
Otros pagos del período	628	150.291

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 la escritura de constitución del Fondo, atendiendo al hecho de que este hecho no está contemplado en la escritura de constitución del fondo.

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

	Miles de Euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2022	-	160	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2023	31	1.481	-	-
Pagos a 25 de enero de 2023	(3)	(160)	-	-
Pagos a 27 de febrero de 2023	(3)	(102)	-	-
Pagos a 17 de marzo de 2023	(2)	(139)	-	-
Pagos a 25 de abril de 2023	(2)	(164)	-	-
Pagos a 25 de mayo de 2023	(3)	(137)	-	-
Pagos a 26 de junio de 2023	(3)	(133)	-	-
Pagos a 25 de julio de 2023	(2)	(128)	-	-
Pagos a 25 de agosto de 2023	(3)	(119)	-	-
Pagos a 25 de septiembre de 2023	(3)	(114)	-	-
Pagos a 25 de octubre de 2023	(2)	(144)	-	-
Pagos a 27 de noviembre de 2023	(3)	(91)	-	-
Pagos a 27 de diciembre de 2023	(2)	(105)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	105	-	-
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-



CLASE 8.^a



OP1139901

6. Deudas con Entidades de Crédito

- a) **Contrato de crédito para gastos Fire:** la Sociedad Gestora suscribió con Fire Finance, S.à.r.l., en nombre y representación del Fondo, un contrato de crédito ("contrato de crédito") por un importe máximo de 5.000 miles de euros., la cual tiene por finalidad financiar:
- I. Abonar, en cada fecha de pago Fire, aquellos importes en el orden de prelación de pagos Fire que resulten preferentes.
 - II. Abonar, en cada fecha de cesión de activos adicionales Fire, el precio de cesión de los activos adicionales Fire en dicha fecha.

El contrato de crédito devenga un tipo de interés mensual, para las disposiciones Fire realizadas por el Fondo, igual al 8% sobre las cantidades dispuestas pendientes de amortización. Al 31 de diciembre de 2023 el Fondo no ha realizado ninguna disposición de crédito. En consecuencia, el Fondo no ha devengado ningún importe en concepto de intereses del contrato de crédito durante el ejercicio 2023.

7. Obligaciones y otros valores negociables

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, correspondiente a la emisión de un bono de titulización realizada el 23 de diciembre de 2019, relativa al compartimento Fire, por un valor nominal de 151.065 miles de euros.

El bono Fire otorga a su titular el derecho a recibir, en cada fecha de pago, y sujeto a la existencia de Recursos Disponibles conforme al Orden de Prolación de Pagos, los siguientes rendimientos:

- Un rendimiento preferente, no garantizado y, por tanto, variable, que será el resultado de aplicar un tipo anual del 8% sobre el saldo nominal pendiente de amortización del Bono Fire.
- Un rendimiento equivalente al saldo nominal del Bono Fire y hasta completar éste.
- Un rendimiento variable y de carácter contingente, a partir de la fecha de pago en que el saldo nominal pendiente del Bono Fire sea cero, igual al importe que resulte de deducir de los Recursos Disponibles Fire, todos los conceptos que antecedan al apartado 2. del orden de prelación de pagos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con la escritura de constitución del Fondo, es el 23 de diciembre de 2077. No obstante, la Sociedad Gestora podrá proceder a liquidar de forma anticipada el Fondo y, con ello, los bonos de todos los compartimentos que pueda tener el Fondo, en los siguientes supuestos:

1. Cuando en opinión de la Sociedad Gestora concurren circunstancias excepcionales, tales como, cambios en la ley o en cualquier normativa de desarrollo complementaria, cambios en la normativa fiscal aplicable al Fondo o el establecimiento de obligaciones de retención o cualesquiera otras situaciones que pudieran afectar de forma permanente al Fondo.
2. Obligatoriamente, en el supuesto previsto en el artículo 33 de la Ley 5/2015, que establece la obligación de liquidar el Fondo si transcurren cuatro (4) meses desde la ocurrencia de un supuesto que dé lugar a la sustitución forzosa de la Sociedad Gestora como consecuencia de una declaración de concurso sin que se hubiese encontrado una nueva sociedad gestora preparada para encargarse de la gestión del Fondo nombrada de acuerdo con lo estipulado en la Escritura de Constitución.
3. Cuando sea o pueda llegar a ser ilegal para el Fondo actuar o cumplir con cualquiera de sus obligaciones en relación con todos los Bonos o con todos los acreedores del Fondo.
4. En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y la aceptación expresa de todos los tenedores de los Bonos, tanto en relación al pago de las cantidades que dicha liquidación anticipada implique como en relación al procedimiento en que deba ser llevada a cabo.



CLASE 8.ª



OP1139902

5. En el supuesto de que todos los tenedores de los Bonos emitidos por todos los Compartimentos del Fondo requieran la liquidación anticipada del Fondo.
6. En la fecha que anteceda en al menos seis meses la Fecha Final del Fondo, o si esa fecha no fuera un Día Hábil, el Día Hábil inmediatamente posterior.

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 uno de los Bonos de cada compartimento, de conformidad con las reglas detalladas en la escritura de constitución del Fondo.

La emisión del Bono se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 151.065 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. El título está, en soporte físico, custodiado por el bonista, manteniendo la sociedad gestora el libro Registro de Títulos de Bonos.

Los Bonos del Fondo no serán objeto de calificación crediticia por parte de ninguna agencia de calificación. El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante el ejercicio 2023, es el siguiente:

Miles de Euros	Bono Fire		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2022	98.491	15.140	113.631
Amortización de 25 de enero de 2023	-	(1.309)	(1.309)
Amortización de 27 de febrero de 2023	-	(2.003)	(2.003)
Amortización de 17 de marzo de 2023	-	(1.170)	(1.170)
Amortización de 25 de abril de 2023	-	(3.216)	(3.216)
Amortización de 25 de mayo de 2023	-	(1.588)	(1.588)
Amortización de 26 de junio de 2023	-	(2.068)	(2.068)
Amortización de 25 de julio de 2023	-	(2.180)	(2.180)
Amortización de 25 de agosto de 2023	-	(2.746)	(2.746)
Amortización de 25 de septiembre de 2023	-	(686)	(686)
Amortización de 25 de octubre de 2023	-	(1.133)	(1.133)
Amortización de 27 de noviembre de 2023	-	(1.006)	(1.006)
Amortización de 27 de diciembre de 2023	-	(2.366)	(2.366)
Trasposos a pasivo corriente	(22.312)	22.312	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	76.179	15.981	92.160

El tipo de interés medio anual devengado por el Bono Fire, durante el ejercicio 2023 ha sido del 8% (8% durante el ejercicio 2022). El importe devengado, durante el ejercicio 2023, por este concepto ha ascendido a 8.365 miles de euros (10.077 miles de euros durante el ejercicio 2022) que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores negociables" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta. Al 31 de diciembre de 2023, 102 miles de euros se encuentran devengados y pendientes de vencimiento (126 miles de euros al 31 de diciembre de 2022).

Adicionalmente, ni al 31 de diciembre de 2023 ni al 31 de diciembre de 2022, el epígrafe "Obligaciones y otros valores negociables – Intereses vencidos e impagados" del pasivo del balance recoge importe por intereses del Bono Fire.



CLASE 8.ª



OP1139903

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimiento último previsto del Bono Fire, al 31 de diciembre de 2023, se muestra a continuación:

	Miles de Euros						Total
	Hasta 1 año	Entre 1 y 2 años	Entre 2 y 3 años	Entre 3 y 5 años	Entre 5 y 10 años	Superior a 10 años	
Bonos de Titulización	-	-	-	-	92.161	-	92.161

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo – Obligaciones y otros valores negociables", del margen de intermediación negativo (véase Nota 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2023 y 2022:

	Miles de Euros	
	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(17.340)	(17.453)
Repercusión de pérdidas	-	-
Repercusión de ganancias	2.538	113
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(14.802)	(17.340)

8. Acreedores y otras cuentas a pagar

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo del balance, al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	31.12.2023	31.12.2022
Otros acreedores	4.164	2.699
	4.164	2.699

El saldo a 31 de diciembre de 2023 registrado en el epígrafe "Acreedores y otras cuentas a pagar" del pasivo del balance se compone principalmente de deudas pendientes de pago en concepto de servicios de profesionales independientes.

9. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe "Otros gastos de explotación – Servicios exteriores" de la cuenta de pérdidas y ganancias incluye el siguiente detalle:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Servicios de profesionales independientes	582	1.038
Servicios bancarios y similares	-	-
Otros	20	25
	602	1.063



CLASE 8.^a



OP1139904

En "Servicios de profesionales independientes", se incluyen, principalmente los servicios de gestión de adjudicación de colaterales, los cuales corresponden a la operativa de adjudicación de las garantías asociadas a la cartera del SLF, FT (procuradores, abogados, notarios, etc) llevada a cabo por el Administrador, que tal y como establece la escritura, serán a cargo del Fondo. Dichos servicios ascienden a 582 miles de euros a 31 de diciembre de 2023 (1.036 miles de euros en el ejercicio 2022).

En "Otros" se registra los gastos en concepto de auditoría. Los honorarios correspondientes a la auditoría de las cuentas anuales del ejercicio 2023 han ascendido a 20 miles de euros más impuestos indirectos (20 miles de euros más impuestos indirectos en el ejercicio 2022), no habiéndose facturado otros honorarios al Fondo.

Al 31 de diciembre de 2023 el Fondo no tenía ningún importe significativo pendiente de pago a sus proveedores en operaciones comerciales que a dicha fecha acumulara un aplazamiento superior al plazo legal de pago no indicados en la presente memoria de cuentas anuales. Asimismo, la totalidad de los pagos realizados durante el ejercicio 2023 se han realizado dentro del plazo legal de pago.

10. Situación fiscal

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación desde la fecha de constitución. 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. 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 los 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 la subordinación de un tramo de bono sobre el otro.

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

Con el objetivo de reducir ese riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos, el Fondo tiene incluidos mecanismos en su estructura: 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 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.



CLASE 8.^a
INDETERMINADA



OP1139905

- **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.

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

Cartera de Activos - Situación Inicial

Número Operaciones	2.315
Principal Pendiente	226.084.220,24€
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%
Tipo Interés explícito Medio Ponderado	1,53%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	249,72

Cartera de Activos - Situación Actual

Número Operaciones	1.467
Principal pendiente no vencido	141.075.625
Porcentaje Pendiente Amortizar	62,39%
Tipo Interés explícito Medio Ponderado	5,20%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	243,60

Bonos Titulización

Tipo Interés Bono Fire	8,00%
------------------------	-------

Impago de Activos

Tasa Morosidad	75,22%
Tasa Recuperación Morosidad	-
Tasa Fallidos	-
Tasa Recuperación Fallidos	-



CLASE 8.^a
ESTAMPADO



OP1139906

ANEXO



CLASE 8.ª

Dirección General de Mercados
Edificio 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



S.I.F. FT
S.05.1

Denominación Fondo: S.I.F. FT
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 008232781 FIRE HOLDCO S.À RL.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Riesgo (%)	Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Hípothesis incluidas fallidas/insolventes		
	Tem de activos dubiosos	Tem de recuperación subidos	Tem de amortización anticipada	Tem de recuperación subidos	Tem de recuperación subidos	Tem de amortización anticipada	Tem de recuperación subidos	Tem de recuperación subidos	Tem de amortización anticipada
Participaciones hipotecarias	0380	0400	0420	1400	1420	1440	2390	2420	2440
Cedidos de transmisión de hipoteca	0381	0401	0421	1401	1421	1441	2381	2401	2421
Préstamos hipotecarios	0382	0402	0422	1402	1422	1442	2382	2402	2422
Cedulas hipotecarias	0383	0403	0423	1403	1423	1443	2383	2403	2423
Préstamos a promotores	0384	0404	0424	1404	1424	1444	2384	2404	2424
Préstamos a PYMES	0385	0405	0425	1405	1425	1445	2385	2405	2425
Préstamos a empresas	0386	0406	0426	1406	1426	1446	2386	2406	2426
Préstamos corporativos	0387	0407	0427	1407	1427	1447	2387	2407	2427
Cedulas territoriales	0388	0408	0428	1408	1428	1448	2388	2408	2428
Bonos de tesorería	0389	0409	0429	1409	1429	1449	2389	2409	2429
Deuda subordinada	0390	0410	0430	1410	1430	1450	2390	2410	2430
Créditos AAAP	0391	0411	0431	1411	1431	1451	2391	2411	2431
Préstamos consumo	0392	0412	0432	1412	1432	1452	2392	2412	2432
Préstamos automoción	0393	0413	0433	1413	1433	1453	2393	2413	2433
Cuentas de arrendamiento financiero	0394	0414	0434	1414	1434	1454	2394	2414	2434
Cuentas a cobrar	0395	0415	0435	1415	1435	1455	2395	2415	2435
Derechos de crédito futuros	0396	0416	0436	1416	1436	1456	2396	2416	2436
Bonos de titulacion	0397	0417	0437	1417	1437	1457	2397	2417	2437
Cedulas internacionalización	0398	0418	0438	1418	1438	1458	2398	2418	2438
Otros	0399	0419	0439	1419	1439	1459	2399	2419	2439



OP1139907



CLASE 8.^a



OP1139909



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

	S.05.1
Denominación Fondo: SLF, FT	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 008232781 FIRE HOLDCO S.A R.L.	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (millas de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/01/2020	
Inferior a 1 año	0600	719	1600	1.257	2600	2.692
Entre 1 y 2 años	0601	1.065	1601	2.208	2601	627
Entre 2 y 3 años	0602	1.373	1602	2.806	2602	1.152
Entre 3 y 4 años	0603	1.445	1603	1.721	2603	1.671
Entre 4 y 5 años	0604	8.862	1604	9.933	2604	1.795
Entre 5 y 10 años	0605	2.679	1605	2.764	2605	13.675
Superior a 10 años	0606	62.574	1606	75.824	2606	124.928
Total	0607	78.715	1607	96.514	2607	146.540
Vida residual media ponderada (años)	0608	20,36	1608	20,47	2608	20,81

Antigüedad	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/01/2020	
Antigüedad media ponderada (años)	0609		1609		2609	10,48



OP1139910

CLASE 8.^a

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28005 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



SLF, FT

Denominación Fondo: SLF, FT	S.05.1
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 068232781 FIRE HOLDCO S.A. RL	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor general (valor de euro)	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 14/07/2020	
	Nº de acciones (valor)	Principio pendiente	Nº de acciones (valor)	Principio pendiente	Nº de acciones (valor)	Principio pendiente
6% - 40%	0620	0630	1620	1630	2620	2630
40% - 60%	0621	0631	1621	1631	2621	2631
60% - 80%	0622	0632	1622	1632	2622	2632
80% - 100%	0623	0633	1623	1633	2623	2633
100% - 120%	0624	0634	1624	1634	2624	2634
120% - 140%	0625	0635	1625	1635	2625	2635
140% - 160%	0626	0636	1626	1636	2626	2636
Superior al 160%	0627	0637	1627	1637	2627	2637
Total	1467	0638	1628	1638	2300	2638
Media ponderada (%)	0639	0649	1639	1649	2639	2649



CLASE 8.ª



OP1139911



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

S.05.1

Denominación Fondo: SLF, FT

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.

Estados agregados: SI

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: 008232781 FIRE HOLDCO S.A. RL.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/01/2020	
Tipo de interés medio ponderado	0650	5,20	1650	2,79	2650	1,53
Tipo de interés nominal máximo	0651	11,37	1651	8,50	2651	8,50
Tipo de interés nominal mínimo	0652	1,25	1652	0,32	2652	0,10



CLASE 8.ª



OP1139912

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28005 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

S.05.1



Denominación Fondo: SLF, FT
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFI, S.A.
Estados segregados: SI
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 008232781 FIRE HOLDCO S.A RL

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (país de origen)	Situación actual 31/12/2023			Situación clara anual anterior 31/12/2022			Situación clara anual anterior 31/12/2021		
	Nº de valores	Principales	Principales	Nº de valores	Principales	Principales	Nº de valores	Principales	Principales
Andalucía	194	0683	10.010	1650	275	1683	2650	316	2683
Aragón	4	0684	272	1661	4	1684	2661	6	2684
Asturias	9	0685	225	1662	10	1685	2662	11	2685
Baleares	89	0686	3.835	1663	104	1686	2663	160	2686
Cantabria	45	0687	2.426	1664	49	1687	2664	78	2687
Cataluña	2	0688	247	1665	2	1688	2665	1	2688
Castilla-León	41	0689	1.804	1666	46	1689	2666	52	2689
Castilla-La Mancha	45	0690	2.119	1667	49	1690	2667	62	2690
Cataluña	354	0691	21.473	1668	426	1691	2668	537	2691
Ceuta	0	0692	0	1669	0	1692	2669	1	2692
Extremadura	9	0693	490	1670	10	1693	2670	11	2693
Galicia	6	0694	179	1671	8	1694	2671	11	2694
Madrid	304	0695	18.898	1672	354	1695	2672	469	2695
Méjica	0	0696	0	1673	0	1696	2673	1	2696
Murcia	78	0697	3.878	1674	88	1697	2674	111	2697
Navarra	0	0698	0	1675	0	1698	2675	1	2698
La Rioja	3	0699	175	1676	3	1699	2676	3	2699
Comunidad Valenciana	275	0700	11.879	1677	328	1700	2677	463	2700
Pais Vasco	8	0701	744	1678	10	1701	2678	12	2701
Total España	1.468	0702	78.668	1.679	1.716	1702	94.514	2.315	2702
Otros países Unión Europea	1	0703	53	1680	0	1703	2680	0	2703
Resto	0	0704	0	1681	0	1704	2681	0	2704
Total general	1.469	0705	78.715	1.682	1.716	1705	94.514	2.315	2705
									146.540



CLASE 8.ª



OP1139913

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28005 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



SLF, FT

Denominación Fondo: SLF, FT	5.05.1
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 00823781 FIRE HOLDCO S.A. RL	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

Concentración	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicio 15/01/2020	
	Porcentaje	CNAE	Porcentaje	CNAE	Porcentaje	CNAE
Cinco primeros deudores emisores con más concentración Sector	0710	4,88	1710	6,16	2710	3,32
	0711		1711		2711	
					2712	



CLASE 8.ª



OP1139914

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

Denominación Fondos: SLF, FT	S.05.2
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Periodo de la declaración: 31/12/2023	
Mercados de cotización de los valores emitidos:	
INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS	

CUADRO A

Serie	Denominación serie	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación fecha 14/01/2023	
		Nº de valores emitidos	Montado emitido (€)	Nº de valores emitidos	Montado emitido (€)	Nº de valores emitidos	Montado emitido (€)
2/6122300001	UNICO	0723	92.160.875	1728	1721	2720	2721
			92.161		113.630,369		151.065,429
Total		0723	92.161	1728	1724	2723	2724
							151.065



CLASE 8.ª



OP1139915

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT



Denominación Fondo: SLF, FT		5.052
Denominación del compartimento:		
Denominación de la gestora: BEKA TUTULIZACION, SGFT, S.A.		
Estados agregados: SI		
Período de la declaración: 31/12/2023		
Mercados de cotización de los valores emitidos:		

INFORMACIÓN RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

Serie	Código de identificación	Fecha de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses		Cuenta de pérdidas y ganancias en el período	Principales vencimientos		Total Pendiente	Comisiones de valor por liquidación de portafolio
					Intereses Acumulados	Intereses Impugnados		Principales vencidos	Principales impagados		
2/6122300001	UNICO	NS	0	8	0740	102	0743	92,161	0727	92,263	0739
		FUJO	0	8	0740	102	0743	92,161	0744	92,263	-14,250
Total											

Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)		Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 31/12/2020
		0747	0748	0749



CLASE 8.ª



OP1139916

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT



Denominación Fondo: SLF, FT	S.05.2
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Periodo de la declaración: 31/12/2023	
Mercados de cotización de los valores emitidos:	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

Serie	Denominación serie	Situación actual 31/12/2023				Situación período comparativo anterior 31/12/2022			
		Amortización principal		Ingresos		Amortización principal		Ingresos	
		Pagos del período	Pagos acumulados	Pagos del período	Pagos acumulados	Pagos del período	Pagos acumulados	Pagos del período	Pagos acumulados
2/612230001	UNICO	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753
		4.504	59.905	1.975	42.301	5.110	38.435	2.406	33.912
Total		0754	0755	0756	0757	1754	38.435	1756	33.912
						5.110	38.435	2.406	1757



CLASE 8.ª



OP1139917

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cmtm.es

SLF, FT

Denominación Fondo: SLF, FT		5.052	
Denominación del compartimento:			
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.			
Estatus agregados: SI			
Periodo de la declaración: 31/12/2023			
Mercados de cotización de los valores emitidos:			
INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS			
CUADRO D			



Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (C)	Calificación	
				Situación actual 31/12/2023	Situación inicial 14/01/2020
		0790	0761	0762	0764
				0763	
				0768	



CLASE 8.ª



OP1139918

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



SLF, FT

S.05.2

Denominación Fondo: SLF, FT
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TUTULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Período de la declaración: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos:

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

	Vista residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (en miles de euros)		
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 15/01/2020
inferior a 1 año	0765	1765	2765
Entre 1 y 2 años	0766	1766	2766
Entre 2 y 3 años	0767	1767	2767
Entre 3 y 4 años	0768	1768	2768
Entre 4 y 5 años	0769	1769	2769
Entre 5 y 10 años	0770	1770	2770
Superior a 10 años	0771	1771	2771
Total	0772	1772	2772
Vista residual media ponderada (años)	6,50	7,70	277,3
	151,065		151,065



CLASE 8.ª

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

S.L.F., FT
S.063



Denominación Fondo: S.L.F., FT
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las métricas esenciales del Fondo		Situación actual 31/12/2023	Situación clima anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 14/01/2020
1	Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	0	2775
1.1	Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	0	2776
1.2	Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0	2777
1.3	Denominación de la contrapartida	Notas Explicativas	Notas Explicativas	Notas explicativas
1.4	Rating de la contrapartida	0778	1778	2778
1.5	Rating requerido de la contrapartida	0779	Notas Explicativas	Notas explicativas
2	Importe disponible de la línea de liquidez (miles de euros)	0780	1780	2780
2.1	Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0781	0	2781
2.2	Denominación de la contrapartida	0782	Notas Explicativas	Notas explicativas
2.3	Rating de la contrapartida	0783	1783	2783
2.4	Rating requerido de la contrapartida	0784	Notas Explicativas	Notas explicativas
3	Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0785	1785	2785
3.1	Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0786	0	2786
3.2	Denominación de la entidad avalista	0787	Notas Explicativas	Notas explicativas
3.3	Rating del avalista	0788	1788	2788
3.4	Rating requerido del avalista	0789	Notas Explicativas	Notas explicativas
4	Subordinación de series: SI/N	0790	1790	2790
4.1	Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0791	N	2791
5	Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0792	100	100
5.1	Denominación de la contrapartida	0793	Notas Explicativas	Notas explicativas
5.2	Rating de la contrapartida	0794	1794	2794
5.3	Rating requerido de la contrapartida	0795	Notas Explicativas	Notas explicativas
		0796	1796	2796



OP1139919



CLASE 8.ª



OP1139920

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



SLE, FT

Denominación Fondo: SLE, FT	S.05.3
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

FAMILIAS FINANCIERAS	Compartimento	Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la subpartición		Valor mensual (familia de assets)				Otras características		
		Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Notacional	Tipo de interés anual	Notacional	Situación actual	Situación cierre anual anterior	Situación inicial		Situación final	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	0807	0808	0809	0810	0806
Total												



CLASE 8.ª



OP1139921

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

S.06.3

Denominación Fondo: SLF, FT
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACIÓN, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS	Importe relativo al riesgo coberto (valor de euro)		Valor en Euros (valor de euro)		Otras características	
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 16/01/2020	Situación final 16/01/2020
Préstamos hipotecarios	0811	1811	0829	1829	2829	3829
Cédulas hipotecarias	0812	1812	0830	1830	2830	3830
Préstamos a promotores	0813	1813	0831	1831	2831	3831
Préstamos a PYMES	0814	1814	0832	1832	2832	3832
Préstamos a empresas	0815	1815	0833	1833	2833	3833
Préstamos corporativos	0816	1816	0834	1834	2834	3834
Cédulas territoriales	0817	1817	0835	1835	2835	3835
Bonos de tesorería	0818	1818	0836	1836	2836	3836
Deuda subordinada	0819	1819	0837	1837	2837	3837
Creditos AAEP	0820	1820	0838	1838	2838	3838
Préstamos consumo	0821	1821	0839	1839	2839	3839
Préstamos automoción	0822	1822	0840	1840	2840	3840
Cuentas de arrendamiento financiero (leasing)	0823	1823	0841	1841	2841	3841
Cuentas a cobrar	0824	1824	0842	1842	2842	3842
Derechos de crédito futuro	0825	1825	0843	1843	2843	3843
Bonos de titulización	0826	1826	0844	1844	2844	3844
Total	0827	1827	0845	1845	2845	3845



CLASE 8.ª



OP1139922

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28005 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



SLF, FT

Denominación Fondo: SLF, FT	S.05.5
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	
Estados segregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Compartición	Importe fijo (línea de euros)	Cantidad distribuida de la comisión		Máximo (línea de euros)	Mínimo (línea de euros)	Periodicidad pago según folios / acciones	Condiciones incluidas folios / acciones		Otras consideraciones
			línea de cálculo	% anual				786.2	N	
Comisión sociedad gestora	BEKA TITULIZACION	1862	2862	3862	4862	5862	MENSUAL	786.2	N	8862
Comisión administrador	ANTICIPA REAL ESTATE	1863	2863	3863	4863	5863	MENSUAL	786.3	N	8863
Comisión del agente financiero (pago)		1864	2864	3864	4864	5864		786.4		8864
Otras		1865	2865	3865	4865	5865		786.5		8865



OP1139923

CLASE 8.^a



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

S.L.F. FT

S.05.5

Denominación Fondos: S.L.F. FT

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: BEKA TUTULIZACION SGFT, S.A.

Estados agregados: SI

Fecha: 31/12/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

	Formas de cálculo
1. Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866
2. Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867
3. Otros (S/N)	0868
3.1 Descripción	0869
Contingencia	0870
Capítulo folio emisor (solo Fondos con folio de emisión)	0871

Determinada por diferencia entre ingresos y gastos (milis de euros)	Fecha cálculo												Total
	0872	0873	0874	0875	0876	0877	0878	0879	0880	0881	0882	0883	
Ingresos y gastos del período de cálculo													
Margen de intereses													
Distribución de activos financieros (neto)													
Donaciones a provisiónes (neto)													
Canancias (perdidas) de activos no corrientes en venta													
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)													
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)													
Impuesto sobre beneficios (B)													
Repercusión de ganancias (C)													
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (D)													
Repercusión de pérdidas (+) (-) (A)+(B)+(-C)+(-D)													
Comisión variable pagada													
Comisión variable impagada en el período de cálculo													



OP1139924

CLASE 8.^a



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

Denominación Fondo: SLF, FT	S.05.5
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: BEKA TUTILIZACION, SGFT, S.A.	
Estados agregados: SI	
Fecha: 31/12/2023	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Denominación abreviada entre corchetes y pagas (valor de suma)	Código	Fecha de inicio	Fecha de fin	Saldo inicial	Saldo final	Saldo de cierre
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folio	0685					
Saldo inicial	0686					
Cobros del periodo	0687					
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0688					
Pagos por devueltos	0689					
Retención importe Fondo de Reserva	0690					
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0691					
Pagos por devueltos con entidades de crédito	0692					
Pago por devueltos con entidades de crédito	0693					
Saldo disponible	0694					
Liquidación de comisión variable	0695					



CLASE 8.^a
INSTRUMENTOS DE DEUDA



OP1139925



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

S.06

Denominación Fondo: SLF, FT

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.

Estados agregados: SI

Fecha: 31/12/2023

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

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



CLASE 8.^a

REPUBLICA

OP1139926



ESTADO S O&C
SUF, FT

CUADRO 4. INFORMACIÓN SOBRE LAS DIVERSAS CATEGORÍAS DEL FONDO
CONTRAPARTIDAS Y RATINGS

CATEGORÍA	SITUACIÓN CIBER-SEGURIDAD ANTI-ERROR									
	SITUACIÓN ACTUAL					SITUACIÓN CIBER-SEGURIDAD ANTI-ERROR				
	1.4 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS		1.5 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA			1.6 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS		1.7 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA		
1.3 SITUACIÓN DE LAS CONTRAPARTIDAS	1.4 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS	1.5 RING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA	1.6 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS	1.7 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA	1.8 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS	1.9 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA	2.0 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS	2.1 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA	2.2 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS	2.3 RATING DE LAS CONTRAPARTIDAS CON CONTRAPARTIDA
NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP
PREFINANCIADA	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP
NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP	NP



CLASE 8.^a



OP1139927

SLF FIRE, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

Informe de gestión correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

1. Descripción de los principales riesgos e incertidumbres a los que se enfrenta el fondo

De conformidad con el artículo 15.1 de la Ley 5/2015, el Fondo constituye un patrimonio separado, carente de personalidad jurídica, y tiene el carácter de abierto por el activo y por el pasivo. De conformidad con el artículo 15.2 de la Ley 5/2015, el patrimonio del Fondo se divide en compartimentos independientes, con cargo a los cuales se procederá a emitir valores o a asumir obligaciones de diferentes clases.

La parte del patrimonio del Fondo atribuido a cada Compartimento responderá exclusivamente de los costes, gastos y obligaciones expresamente atribuidos a ese Compartimento y de los costes, gastos y obligaciones que no hayan sido atribuidos expresamente a un determinado Compartimento en la proporción que se fije en la Escritura de Constitución, de conformidad con la Estipulación 7 siguiente o en cualquier escritura complementaria. Los acreedores de un Compartimento sólo podrán hacer efectivos sus créditos contra el patrimonio de dicho Compartimento.

Los riesgos más significativos a los que se enfrenta el fondo son los que seguidamente se describen.

a) Riesgo de impago de las Participaciones y los Certificados

Los titulares de los Valores con cargo al Fondo correrán con el riesgo de impago de las Participaciones y los Certificados agrupados en el mismo. En consecuencia, el Cedente no asumirá con carácter general responsabilidad alguna por el impago de los Derechos de Crédito Fire, de los Préstamos Hipotecarios Fire, de los Préstamos No Hipotecarios sub-participados Fire o de las Cuentas de Crédito Sub-participadas Fire, ya sea del principal, de intereses, o de cualquier otra cantidad que pudiera adeudarse en virtud de los mismos.

b) Riesgo de amortización anticipada de las Participaciones y los Certificados

Las Participaciones y los Certificados agrupados en el Fondo son susceptibles de ser amortizados anticipadamente cuando los Deudores reembolsen anticipadamente, en los términos previstos en cada una de las escrituras de concesión de dichos Préstamos, la parte del capital pendiente de amortizar.

El riesgo de que se produzca una amortización anticipada de las Participaciones y/o los Certificados en los términos indicados en el párrafo anterior se traspasará a los titulares de los Valores periódicamente, en cada Fecha de Pago, mediante la amortización parcial de los mismos, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución.



CLASE 8.ª



OP1139928

c) Riesgo de liquidez

No existe garantía de que llegue a producirse en el mercado una negociación de los Valores con una frecuencia o volumen mínimo.

No existe el compromiso de que alguna entidad vaya a intervenir en la contratación secundaria, dando liquidez a los Valores mediante el ofrecimiento de contrapartida.

d) Rentabilidad

La amortización de los Préstamos Hipotecarios está influida por una variedad de factores geográficos, económicos y sociales tales como la estacionalidad, los tipos de interés del mercado, la situación laboral y económica de los Deudores y el nivel general de la actividad económica, que impiden su predicción.

e) Intereses de demora

En ningún caso la existencia de retrasos en el pago de intereses o el reembolso del principal a los titulares de los Valores dará lugar al devengo de intereses de demora a su favor.

f) Protección limitada

Las expectativas de cobro de las Participaciones y los Certificados están sujetas a los riesgos de crédito, liquidez, tipo de interés y otros que afectan a los Préstamos Hipotecarios subyacentes a los mismos y, con carácter general, oscilarán en función de, entre otras circunstancias, los tipos de interés del mercado, las condiciones económicas generales, la situación financiera de los Deudores y otros factores similares. Aunque existen mecanismos de mejora del crédito en relación con los Valores, la mejora de crédito es limitada. Si, por alcanzar los impagos de los Préstamos Hipotecarios un nivel elevado, la mejora de crédito en relación con un Valor se redujera a cero (0), los Cedentes no estarán obligados a cubrir dicha reducción y los titulares de los Valores afectados soportarán directamente el riesgo de crédito y otros riesgos asociados con su inversión en el Fondo.

2. **Acontecimientos ocurridos posteriormente al cierre del ejercicio y probabilidad de ocurrencia de cualquiera de los supuestos de liquidación anticipada del Fondo**

Con posterioridad al cierre del ejercicio y hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales no ha ocurrido ningún hecho que afecte o modifique significativamente la información contenida en las cuentas anuales.

3. **Instrumentos Financieros: objetivos y mecanismos de cobertura de cada tipo de riesgo significativo para el que se utilice la cobertura**

Con el fin de consolidar su estructura financiera y procurar la mayor cobertura posible para los riesgos inherentes a la emisión, la Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, ha procedido en la misma fecha en que se otorgue la Escritura de Constitución, a formalizar los contratos que se establecen a continuación.

La Sociedad Gestora, al objeto de que se cumpla la operativa del Fondo en los términos previstos en la Escritura de Constitución y en la normativa vigente en cada momento, podrá prorrogar o novar modificativamente los contratos que haya suscrito en nombre del Fondo, sustituir a cada una de las contrapartes de los mismos e incluso, caso de ser necesario, celebrar contratos adicionales; todo ello sujeto a la legislación vigente en cada momento, a la autorización previa, caso de ser necesaria, de la CNMV, u organismo administrativo competente y a su notificación a la Entidad de Calificación, siempre que con tales actuaciones no se perjudiquen los intereses de los titulares de los Valores.



CLASE 8.^a



OP1139929

Cuenta de Tesorería

La Sociedad Gestora actuando en nombre y representación del Fondo y por cuenta del Compartimento Fire, ha abierto en BNP Paribas una cuenta, denominada en euros, que será empleada, siguiendo las instrucciones de la Sociedad Gestora, para realizar todos los pagos del Compartimento Fire a que viene obligado, de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos Fire o el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación Fire, según resulte aplicable (la "Cuenta de Tesorería Fire").

El tipo de interés aplicable, que se considerará como un Gasto Ordinario Fire, será pagado mensualmente, en una fecha distinta a una Fecha de Pago Fire, y con independencia del Orden de Prelación de Pagos Fire o el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación Fire, según sea el caso.

Cuenta de Cobros

De conformidad con el contrato celebrado en la presente fecha por la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo y por cuenta del Compartimento Fire, el Administrador Fire y Bankia para regular las Cuentas de Cobros Fire (el "Contrato de Cuentas de Cobros Fire"), la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo y por cuenta del Compartimento Fire, ha abierto en Bankia diversas cuentas denominadas en euros a nombre del Compartimento Fire (las "Cuentas de Cobros Fire").

Las cantidades depositadas en cada momento en las Cuentas de Cobros Fire no devengarán ningún tipo de interés a favor del Compartimento Fire.

Cuenta de Gastos

La Sociedad Gestora actuando en nombre y representación del Fondo y por cuenta del Compartimento Fire, ha abierto en BNP Paribas una cuenta (la "Cuenta de Gastos Fire"), denominada en euros, que será empleada por el Compartimento Fire para pagar los Gastos de Préstamos y Activos Fire, tal y como dicho término se define en la Estipulación 23.5.2 de la Escritura de Constitución.

4. Evolución del fondo

Las cifras contenidas en este apartado pueden verse afectadas por el redondeo al indicarse en miles de euros, según requerimiento de la Circular 2/2016, de 20 de abril de CNMV.

a) Tasas de amortización anticipada de los préstamos titulizados

Dadas las características de los activos que forman el fondo, este apartado no es de aplicación.

b) Información relevante en relación con garantías

La distribución según el valor de la razón entre el principal pendiente de amortizar de los Préstamos Hipotecarios y el valor de tasación de los inmuebles hipotecados expresados en tanto por cien, es la siguiente:



CLASE 8.^a



OP1139930

Cifras en miles de euros

Intervalo	Datos al 31/12/2023				Datos al 31/12/2022			
	Núm.	%	Principal pendiente	%	Núm.	%	Principal pendiente	%
0,01- 40,00	1.069	72,87%	39.666	50,39%	1.320	76,92%	61.618	63,84%
40,01- 60,00	158	10,77%	12.194	15,49%	285	16,61%	24.729	25,62%
60,01- 80,00	86	5,86%	7.659	9,73%	82	4,78%	7.247	7,51%
80,01- 100,00	51	3,48%	6.065	7,71%	18	1,05%	1.788	1,85%
100,00- 120,00	36	2,45%	4.144	5,26%	8	0,47%	809	0,84%
120,00- 140,00	10	0,68%	1.302	1,65%	1	0,06%	104	0,11%
140,00- 160,00	16	1,09%	2.504	3,18%	1	0,06%	127	0,13%
Superior al 160%	41	2,79%	5.181	6,58%	1	0,06%	92	0,10%
Total	1.467	100,00%	78.715	100,00%	1.716	100%	96.514	100%
Media Ponderada								

c) Información sobre concentración de riesgos

Por deudor

La concentración de riesgos atendiendo al deudor se presenta en el siguiente cuadro:

Datos al 31/12/2023	Datos al 31/12/2022
4,88%	6,16%



CLASE 8.^a



OP1139931

Por distribución geográfica

Asimismo, la distribución geográfica según la comunidad autónoma donde se ubica el inmueble objeto de la garantía hipotecaria se presenta en el siguiente cuadro:

Cifras en miles de euros

Comunidad Autónoma	Datos al 31/12/2023				Datos al 31/12/2022			
	Núm.	%	pendiente	%	Núm.	%	pendiente	%
Andalucía	194	13,22%	10.019	12,73%	225	13,11%	11.580	12,00%
Aragón	4	0,27%	272	0,35%	4	0,23%	271	0,28%
Asturias	9	0,61%	225	0,29%	10	0,58%	372	0,39%
Baleares	89	6,07%	3.835	4,87%	104	6,06%	5.479	5,68%
Canarias	45	3,07%	2.426	3,08%	49	2,86%	2.788	2,89%
Cantabria	2	0,14%	247	0,31%	2	0,12%	220	0,23%
Castilla-León	41	2,79%	1.804	2,29%	46	2,68%	1.950	2,02%
Castilla La Mancha	45	3,07%	2.119	2,69%	49	2,86%	2.335	2,42%
Cataluña	354	24,13%	21.473	27,28%	426	24,83%	27.610	28,61%
Ceuta	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Extremadura	9	0,61%	490	0,62%	10	0,58%	524	0,54%
Galicia	6	0,41%	179	0,23%	8	0,47%	331	0,34%
Madrid	304	20,72%	18.898	24,01%	354	20,63%	23.490	24,34%
Melilla	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Murcia	78	5,32%	3.878	4,93%	88	5,13%	3.876	4,02%
La Rioja	3	0,20%	175	0,22%	3	0,17%	184	0,19%
Comunidad Valenciana	275	18,75%	11.879	15,09%	328	19,11%	14.635	15,16%
País Vasco	8	0,55%	744	0,94%	10	0,58%	870	0,90%
TOTAL España	1.466	99,93%	78.663	99,93%	1.716	100,00%	96.514	100,00%



CLASE 8.^a



OP1139932

Otros países Unión Europea	1	0,07%	53	0,07%	0	0	0	0
Resto	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0
TOTAL general	1.467	100,00%	78.715	100,00%	1.716	100,00%	96.514	100,00%

Por morosidad

La distribución por la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada de las participaciones hipotecarias en situación de impago, con información del principal pendiente de vencer al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Cifras en miles de euros

Antigüedad Deuda	Número Préstamos	Importe impagado				Deuda Pendiente vencer	Otros Importes	Deuda Total
		Principal	Intereses devengados en contabilidad	Intereses interrumpidos en contabilidad	Total			
Hasta 1 mes	78	18	22	0	40	4.183	18	4.241
De 1 a 3 meses	36	12	25	0	37	1.688	7	1.732
De 3 a 6 meses	54	68	65	63	196	3.558	15	3.769
De 6 a 9 meses	41	54	37	70	161	2.053	9	2.223
De 9 a 12 meses	37	76	27	81	184	1.584	8	1.776
Más de 12 meses	1.000	30.560	652	11.967	43.179	24.156	180	67.515
Totales	1.246	30.788	828	12.182	43.797	37.222	237	81.256



CLASE 8.ª



OP1139933

Por rentabilidad

El rendimiento de los Préstamos Hipotecarios durante el ejercicio 2023 es el siguiente:

Índice de referencia	31/12/2023	31/12/2022
Nº Activos vivos (Uds.)	1.467	1.716
Importe pendiente (miles de euros)	78.715	96.514
Tipo de interés medio ponderado (%)	5,2%	2,79%
Tipo de interés nominal máximo (%)	11,37%	8,5%
Tipo de interés nominal mínimo (%)	1,25%	0,32%

d) Cantidades abonadas a los bonistas en cada una de las fechas de pago y tipos de interés de los bonos al cierre del ejercicio

Dadas las características de los activos que forman el fondo, este apartado no es de aplicación.

e) Calificación crediticia de los Bonos emitidos por el fondo

Dadas las características de los activos que forman el fondo, este apartado no es de aplicación.

f) Variaciones o acciones realizadas por las diferentes agencias de calificación crediticia respecto de los bonos emitidos por el fondo, respecto del cedente, de los administradores, agentes de pagos o contrapartidas de las permutas financieras existentes o cualquier otra contrapartida de contratos suscritos por la sociedad gestora en nombre del fondo

Dadas las características de los activos que forman el fondo, este apartado no es de aplicación.

g) Saldos de cartera de préstamos titulizados

Se refleja a continuación el cuadro estadístico de la cartera de activos cedidos al fondo:

Cifras en miles de euros

Saldo Nominal Titulizado	146.540
Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento	47.928
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento/ Saldo Nominal Titulizado	32,71%
Saldo Nominal Pendiente de Cobro	78.715
Porcentaje de Saldo Nominal Pendiente de Cobro/ Saldo Nominal Titulizado	53,72%
Amortizaciones Acumuladas desde origen del Fondo	67.824



CLASE 8.ª



OP1139934

5. **Factores que han influido en los flujos de tesorería generados y aplicados en el ejercicio**

Tal y como se indica en el Folleto Informativo del Fondo, los principales flujos generados y aplicados durante el ejercicio 2023, son los derivados de las cantidades percibidas por el Fondo de los activos titulizados y de los pagos efectuados a los acreedores del fondo conforme a las condiciones establecidas en la documentación formal del fondo.

6. **Escenario hipotético de flujos futuros de efectivo de los pasivos emitidos por el Fondo hasta su vencimiento, en base a la actualización, a la fecha de las cuentas anuales, de los parámetros utilizados en el momento de constitución del Fondo, en relación con las tasas de morosidad, fallidos, amortización anticipada respecto a los activos titulizados**

Dadas las características de los activos que forman el fondo, este apartado no es de aplicación.

7. **Liquidación anticipada**

Dadas las características de los activos que forman el fondo, este apartado no es de aplicación.

8. **Otra información de los activos y pasivos**

Tanto Activos Titulizados como los Bonos emitidos se encuentran denominados en euros.



CLASE 8.^a



OP1139935

9. Informe de cumplimiento de las reglas de funcionamiento del fondo

ACTIVOS SUBYACENTES

NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

Cifras en miles de euros

Concepto	Meses impago	Días impago	Importe impagado acumulado		Ratio			Ref. Folleto
			Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	3	0	43.720	47.343	79,74	78,62	-	
2. Activos Morosos por otras razones			-	-	-	-	-	
TOTAL MOROSOS	3		43.720	47.343	79,74	78,62		
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0	0	-	-	-	-	-	
4. Activos Fallidos por otras razones			-	-	-	-	-	
TOTAL FALLIDOS	0	0	-	-	-	-	-	



CLASE 8.ª



OP1139936

RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

	LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN	
	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN	LÍMITE ACTUAL
NOVACIONES DE TIPO DE INTERÉS	N/A	N/A
FECHA FINALIZACIÓN	N/A	N/A

FECHA DE VENCIMIENTO

	DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN
FECHA VENCIMIENTO LEGAL	23/12/2076
FECHA VENCIMIENTO FINAL	23/12/2077

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

FECHAS DE PAGO

Frecuencia de pago de cupón	MENSUAL	
Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil)	25	CADA MES

Anterior Fecha de Pago de Cupón	27/12/2023
Anterior Fecha de Determinación	30/11/2023
Próxima Fecha de Pago	25/01/2024

FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

	ÍNDICE DE REFERENCIA *	MARGEN	FECHA FIJACIÓN	VALOR ÍNDICE REFERENCIA	TIPO DE INTERÉS APLICABLE
TRAMO BONO FIRE	FIJO	N/A	N/A	N/A	8,000%



CLASE 8.^a
ESTADOS UNIDOS



OP1139937

INFORMACIÓN ADICIONAL

FONDO PRIVADO

CONTRAPARTIDAS

CONTRAPARTIDA	ENTIDAD	DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD
<i>Agente de Pagos</i>	BNP Paribas Securities Services	BNP Paribas Securities Services
<i>Depositario Cuenta Tesorería</i>	BNP Paribas Securities Services	BNP Paribas Securities Services
<i>Contrapartida Swap</i>	<i>NO APLICA</i>	<i>NO APLICA</i>
<i>Depositario Garantía Swap</i>	<i>NO APLICA</i>	<i>NO APLICA</i>
<i>Administrador</i>	ANTICIPA REAL ESTATE	ANTICIPA REAL ESTATE
<i>Depositario Reserva Commingling</i>	<i>NO APLICA</i>	<i>NO APLICA</i>
<i>Back up Servicer</i>	<i>NO APLICA</i>	<i>NO APLICA</i>
<i>Acreditante Línea Liquidez</i>	FIRE FINANCE S.A.R.L	FIRE FINANCE S.A.R.L
<i>Depositario Garantía Línea Liquidez</i>	<i>NO APLICA</i>	<i>NO APLICA</i>
<i>Avalista</i>	<i>NO APLICA</i>	<i>NO APLICA</i>

ACCIONES CORRECTIVAS

CONCLUIDAS

ACCIÓN	FECHA	ENTIDAD DEPOSITARIA
N/A	N/A	N/A

PROCESOS A EFECTUAR

ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES



CLASE 8.^a
ECONÓMICA



OP1139938

ESTADO S.05.4

(este estado es parte integrante del informe de gestión)



OP1139939

CLASE 8.^a

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



SLF, FT
S.05/A

Denominación Fondo: SLF_FT
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: SI
Fecha: 31/12/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses Impago		Días Impago		Importe Impagado acumulado		Ratios		Ratios		Ratios
	7000	7019	7002	7020	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a 3 meses	0	0	0	0	0	47.343	0	0	7012	78,62	7015
2. Activos Morosos por otras razones	0	0	0	0	0	0	0	0	7013	0	7016
Total Morosos	0	0	0	0	0	47.343	0	0	7014	78,62	7017
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a 3 meses	0	0	0	0	0	0	0	0	7015	0	7018
4. Activos Fallidos por otras razones	0	0	0	0	0	0	0	0	7016	0	7019
Total Fallidos	0	0	0	0	0	0	0	0	7017	0	7020

Otras ratios relevantes	Ratios		Ratios	
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022
0650	1850	2850	0	0
0651	1851	2851	0	0
0652	1852	2852	0	0
0653	1853	2853	0	0



OP1139940

CLASE 8.^a



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

SLF, FT

Denominación Fondos: SLF, FT **S.05.4**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: BEKA TUTULIZACION, SGFT, S.A.

Estados agregados: SI

Fecha: 31/12/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGERS		Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Política
Amortización secundaria: series	0854	0854	0858	1858	2858
Determinación/postergamiento Ingresos: series	0855	0855	0859	1859	2859
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0856	0860	1860	2860
OTROS TRIGERS	0857	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene información adicional en fichero adjunto



Los Consejeros abajo firmantes de BEKA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A. tras la formulación de las cuentas anuales y el informe de gestión de SLF, Fondo de Titulización, correspondientes al ejercicio anual cerrado el 31 de diciembre de 2023, proceden a suscribir el presente documento, comprensivo de la memoria, balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo, estado de ingresos y gastos reconocidos, Anexo I e informe de gestión, en hojas de papel timbrado cuya numeración se detalla en la Diligencia expedida a continuación por la Secretaria del Consejo, D^a María Abigail Sánchez del Río y Precioso, según ha sido formulado en el Consejo de Administración del día 22 de marzo de 2024.

Madrid, 22 de marzo de 2024

D. Carlos Stilianopoulos Ridruejo
Presidente

D. Carlos Tejera Osuna
Consejero

D. Vicente Rodríguez Fortúnez
Consejero

D. Jesús Sanz García
Consejero

Diligencia que levanta la Secretaria del Consejo de Administración de BEKA TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A. para hacer constar que el presente documento, comprensivo de las cuentas anuales y el informe de gestión de SLF, Fondo de Titulización correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 se componen de 57 hojas en papel timbrado referenciados con la numeración OP1139884 al OP1139940 ambos inclusive, habiendo estampado sus firmas los miembros del Consejo de Administración en la diligencia de formulación de cuentas anuales anterior visada por mí en señal de identificación.

Madrid, 22 de marzo de 2024

D^a María Abigail Sánchez del Río y Precioso
Secretaria del Consejo de Administración