

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: AYT GOYA HIPOTECARIO V, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 10066
NIF Fondo: V86304706
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
NIF Gestora: A80732142
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

S.01

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	243.162	1001	269.885
I. Activos financieros a largo plazo	0002	243.162	1002	269.885
1. Activos titulizados	0003	243.162	1003	269.885
1.1 Participaciones hipotecarias	0004	89.844	1004	91.674
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	151.542	1005	176.188
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	1.808	1025	2.035
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-31	1027	-12
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	108.444	1041	151.467
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	97	1042	97
V. Activos financieros a corto plazo	0043	68.696	1043	84.298
1. Activos titulizados	0044	68.696	1044	83.338
1.1 Participaciones hipotecarias	0045	32.041	1045	46.513
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	36.040	1046	36.126
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	512	1065	610
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	10	1066	6
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	77	1067	72
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	18	1068	12
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-1	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071		1071	960
2.1 Derivados de cobertura	0072		1072	960
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	0	1074	0
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	0	1077	0
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	10	1082	12
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084	10	1084	12
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	39.641	1085	67.060
1. Tesorería	0086	39.641	1086	67.060
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	351.607	1088	421.351

S.01

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	297.938	1089	339.961
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	297.938	1094	339.961
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	256.443	1095	292.200
1.1 Series no subordinadas	0096	153.866	1096	175.320
1.2 Series subordinadas	0097	102.577	1097	116.880
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	35.000	1101	37.650
2.1 Préstamo subordinado	0102	35.000	1102	37.650
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	6.494	1108	10.111
3.1 Derivados de cobertura	0109	6.494	1109	10.111
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) PASIVO CORRIENTE	0117	60.163	1117	91.502
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	60.159	1123	91.429
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	59.125	1124	89.291
1.1 Series no subordinadas	0125	35.185	1125	50.580
1.2 Series subordinadas	0126	23.456	1126	33.720
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	484	1128	4.991
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	917	1131	2.014
2.1 Préstamo subordinado	0132	5.962	1132	5.764
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	-6.014	1135	-4.349
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	66	1136	599
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	903	1137	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	118	1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140	118	1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	123
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	123
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	4	1148	73
1. Comisiones	0149	4	1149	36
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	3	1150	22
1.2 Comisión administrador	0151	1	1151	11
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	2
1.4 Comisión variable	0153		1153	
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	0	1155	0
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	0	1157	37
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-6.494	1158	-10.111
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-6.494	1160	-10.111
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	351.607	1162	421.351

S.02

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2024		Acumulado anterior 30/09/2023
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	3.475	1201	3.321	2201	10.929	3201	8.343
1.1 Activos titulizados	0202	3.475	1202	3.321	2202	10.929	3202	8.343
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-4.087	1204	-4.531	2204	-12.880	3204	-11.835
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-3.628	1205	-4.060	2205	-11.458	3205	-10.608
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-460	1206	-471	2206	-1.422	3206	-1.228
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-99	1208	660	2208	43	3208	2.423
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-712	1209	-550	2209	-1.908	3209	-1.068
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213		3213	
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-29	1217	-36	2217	-91	3217	-111
7.1 Servicios exteriores	0218	-1	1218	-1	2218	-4	3218	-5
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	0	1219	-1	2219	-2	3219	-3
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222	-1	1222	0	2222	-2	3222	-2
7.2 Tributos	0223	-1	1223	0	2223	-1	3223	-1
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-27	1224	-34	2224	-85	3224	-105
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-17	1225	-22	2225	-54	3225	-66
7.3.2 Comisión administrador	0226	-9	1226	-10	2226	-26	3226	-32
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-2	1227	-2	2227	-5	3227	-6
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228		3228	
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-100	1231	-59	2231	334	3231	4
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-100	1232	-59	2232	334	3232	4
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	841	1239	644	2239	1.665	3239	1.176
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2024		Acumulado anterior 30/09/2023
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-4.106	1300	-3.795	2300	-5.162	3300	-2.671
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-4.049	1301	-3.726	2301	-5.003	3301	-2.487
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	3.506	1302	3.147	2302	10.894	3302	8.056
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-7.554	1303	-8.039	2303	-15.965	3303	-12.575
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	6.468	1304	6.729	2304	13.882	3304	9.495
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-6.426	1305	-4.637	2305	-12.761	3305	-6.010
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-43	1307	-926	2307	-1.052	3307	-1.454
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-55	1309	-67	2309	-116	3309	-141
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-35	1310	-42	2310	-72	3310	-88
2.2 Comisión administrador	0311	-17	1311	-21	2311	-36	3311	-44
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-4	2312	-7	3312	-9
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-2	1315	-2	2315	-43	3315	-42
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-2	1320	-2	2320	-43	3320	-42
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-14.112	1322	-22.694	2322	-22.257	3322	-31.164
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-14.112	1325	-20.516	2325	-19.805	3325	-25.527
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	6.203	1326	7.245	2326	19.029	3326	23.429
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	5.275	1327	9.910	2327	21.822	3327	34.370
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	228	1328	252	2328	760	3328	976
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	0	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-25.818	1331	-37.923	2331	-61.415	3331	-84.302
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	-2.178	2332	-2.453	3332	-5.637
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	-2.178	2334	-2.453	3334	-5.637
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-18.217	1337	-26.489	2337	-27.419	3337	-33.835
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	57.858	1338	69.912	2338	67.060	3338	77.258
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	39.641	1339	43.423	2339	39.641	3339	43.423

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2024		Acumulado anterior 30/09/2023
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0355	0	1355	0	2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	74	1357	1.818	2357	3.660	3357	994
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	74	1358	1.818	2358	3.660	3358	994
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	99	1360	-660	2360	-43	3360	-2.423
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-173	1362	-1.158	2362	-3.617	3362	1.429
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el período	0364	0	1364	0	2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368	0	1368	0	2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

S.05.1

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380	0,41	0400	0,34	0420	69,52	0440	10,56	1380	0,10	1400	0,49	1420	78,57	1440	12,89	2380	0	2400	0	2420	0	2440	0
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	0,73	0401	0,52	0421	27,06	0441	9,53	1381	0,92	1401	0,49	1421	9,07	1441	10,95	2381	2,43	2401	1,03	2421	0	2441	0
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	21	0467	7	0474	3	0481		0488	11	0495	1.771	0502	1	0509	1.782
De 1 a 3 meses	0461	11	0468	13	0475	7	0482		0489	20	0496	802	0503	1	0510	823
De 3 a 6 meses	0462	5	0469	8	0476	4	0483	2	0490	15	0497	410	0504		0511	424
De 6 a 9 meses	0463	8	0470	16	0477	5	0484	8	0491	29	0498	435	0505		0512	463
De 9 a 12 meses	0464	4	0471	18	0478	4	0485	11	0492	33	0499	373	0506		0513	406
Más de 12 meses	0465	5	0472	34	0479	5	0486	27	0493	66	0500	591	0507		0514	658
Total	0466	54	0473	97	0480	28	0487	49	0494	174	0501	4.381	0508	2	1515	4.556

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	21	0522	7	0529	3	0536		0543	11	0550	1.771	0557	1	0564	1.782	0571	6.995	0578	6.995	0584	25,48
De 1 a 3 meses	0516	11	0523	13	0530	7	0537		0544	20	0551	802	0558	1	0565	823	0572	4.938	0579	4.938	0585	16,67
De 3 a 6 meses	0517	5	0524	8	0531	4	0538	2	0545	15	0552	410	0559		0566	424	0573	1.123	0580	1.123	0586	37,76
De 6 a 9 meses	0518	8	0525	16	0532	5	0539	8	0546	29	0553	435	0560		0567	463	0574	1.423	0581	1.423	0587	32,57
De 9 a 12 meses	0519	4	0526	18	0533	4	0540	11	0547	33	0554	373	0561		0568	406	0575	1.280	0582	1.280	0588	31,70
Más de 12 meses	0520	5	0527	34	0534	5	0541	27	0548	66	0555	591	0562		0569	658	0576	1.775	0583	1.775	0589	37,05
Total	0521	54	0528	97	0535	28	0542	49	0549	174	0556	4.381	0563	2	0570	4.556	0577	17.534			0590	25,99

S.05.1

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/12/2011	
Inferior a 1 año	0600	727	1600	780	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	2.375	1601	2.611	2601	158
Entre 2 y 3 años	0602	3.523	1602	3.834	2602	1.091
Entre 3 y 4 años	0603	3.194	1603	4.897	2603	
Entre 4 y 5 años	0604	4.582	1604	3.671	2604	8.641
Entre 5 y 10 años	0605	52.943	1605	52.616	2605	63.243
Superior a 10 años	0606	244.007	1606	284.197	2606	1.326.867
Total	0607	311.351	1607	352.607	2607	1.400.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	12,78	1608	13,33	2608	22,69

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/12/2011	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	16,45	1609	15,74	2609	4,09

S.05.1
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 22/12/2011			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	4.588	0630	241.664	1620	4.806	1630	253.623	2620	4.694	2630	384.615
40% - 60%	0621	594	0631	67.713	1621	829	1631	95.897	2621	2.841	2631	398.333
60% - 80%	0622	17	0632	1.892	1622	26	1632	3.001	2622	2.964	2632	531.928
80% - 100%	0623	1	0633	82	1623	1	1633	86	2623	468	2633	85.124
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624	0	2634	0
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625	0	2635	0
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626	0	2636	0
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627	0	2637	0
Total	0628	5.200	0638	311.351	1628	5.662	1638	352.607	2628	10.967	2638	1.400.000
Media ponderada (%)	0639	29,70	0649		1639	30,72	1649		2639	53,71	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/12/2011	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,15	1650	2,87	2650	2,52
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,77	1651	7,25	2651	6,50
Tipo de interés nominal mínimo	0652	1	1652	1	2652	1,80

S.05.1
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 22/12/2011			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	838	0683	43.741	1660	927	1683	50.908	2660	1.737	2683	194.584
Aragón	0661	202	0684	9.283	1661	221	1684	10.517	2661	425	2684	43.825
Asturias	0662	43	0685	2.014	1662	49	1685	2.455	2662	92	2685	9.139
Baleares	0663	323	0686	19.640	1663	338	1686	21.316	2663	568	2686	73.667
Canarias	0664	465	0687	23.072	1664	495	1687	25.305	2664	836	2687	87.678
Cantabria	0665	68	0688	4.220	1665	77	1688	4.603	2665	135	2688	15.115
Castilla-León	0666	183	0689	9.383	1666	201	1689	10.675	2666	391	2689	44.924
Castilla La Mancha	0667	90	0690	3.552	1667	101	1690	4.213	2667	391	2690	38.216
Cataluña	0668	812	0691	56.251	1668	888	1691	64.123	2668	1.483	2691	216.568
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669	0	2692	0
Extremadura	0670	44	0693	1.982	1670	47	1693	2.281	2670	82	2693	8.259
Galicia	0671	103	0694	5.660	1671	110	1694	6.348	2671	199	2694	21.388
Madrid	0672	1.129	0695	84.438	1672	1.233	1695	95.645	2672	2.834	2695	440.805
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673	0	2696	0
Murcia	0674	137	0697	7.155	1674	144	1697	7.964	2674	228	2697	25.772
Navarra	0675	45	0698	2.782	1675	45	1698	2.978	2675	84	2698	10.483
La Rioja	0676	16	0699	894	1676	16	1699	944	2676	33	2699	3.852
Comunidad Valenciana	0677	555	0700	28.331	1677	605	1700	32.146	2677	1.101	2700	120.131
País Vasco	0678	147	0701	8.953	1678	165	1701	10.188	2678	348	2701	45.594
Total España	0679	5.200	0702	311.351	1679	5.662	1702	352.607	2679	10.967	2702	1.400.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680	0	2703	0
Resto	0681		0704		1681		1704		2681	0	2704	0
Total general	0682	5.200	0705	311.351	1682	5.662	1705	352.607	2682	10.967	2705	1.400.000

S.05.1
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: A08663619 CAIXABANK, S.A.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 22/12/2011			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,72			1710	1,58			2710	0,78		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711	0	2712	0

S.05.2

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			Situación inicial 22/12/2011					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0312276001	A	22.400	8.440	189.051	22.400	10.085	225.900	22.400	50.000	1.120.000			
ES0312276019	B	5.600	22.506	126.034	5.600	26.893	150.600	5.600	50.000	280.000			
Total		0723	28.000	0724	315.084	1723	28.000	1724	376.500	2723	28.000	2724	1.400.000

S.05.2
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido	Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
			0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738			0739		
ES0312276001	A	NS	EURIBOR 6 MESES	0,30	3,57	281	0		SI	189.051	0		189.332				
ES0312276019	B	S	EURIBOR 6 MESES	0,60	3,87	203	0		SI	126.034	0		126.237				
Total						0740	484	0741	0	0743	315.084	0744	0	0745	315.568	0746	

	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/12/2011	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,31	0748	3,80	0749	1,70

S.05.2

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2024								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2023							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0312276001	A	15.491	930.949	4.406	48.977	22.754	894.100	4.671	39.661								
ES0312276019	B	10.327	153.966	3.148	29.064	15.169	129.400	3.368	22.415								
Total		0754	25.818	0755	1.084.916	0756	7.554	0757	78.041	1754	37.923	1755	1.023.500	1756	8.039	1757	62.076

S.05.2
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 22/12/2011
				0762	0763	0764
ES0312276001	A	06/04/2021	DBRS	AA (high)	AA (high)	AAA
ES0312276001	A	19/07/2016	FCH	A+	A+	AAA
ES0312276019	B	03/05/2024	DBRS	AA	AA (low)	B

S.05.2

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente				
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/12/2011
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	315.084	1768	376.500	2768
Entre 4 y 5 años	0769		1769	0	2769
Entre 5 y 10 años	0770	0	1770	0	2770
Superior a 10 años	0771		1771		1.400.000
Total	0772	315.084	1772	376.500	2772
Vida residual media ponderada (años)	0773	3,42	1773	3,23	2773
					12,67

S.05.3

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/12/2011	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	35.000	1775	37.650	2775	84.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	35.000	1776	37.650	2776	84.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	11,11	1777	10	2777	6
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Notas Explicativas	1778	Notas Explicativas	2778	
1.4 Rating de la contrapartida	0779	Notas Explicativas	1779	Notas Explicativas	2779	
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Notas Explicativas	1780	Notas Explicativas	2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	Notas Explicativas	1783	Notas Explicativas	2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784	Notas Explicativas	1784	Notas Explicativas	2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	0	1786	0	2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	0	1787	0	2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	Notas Explicativas	1788	Notas Explicativas	2788	
3.3 Rating del avalista	0789	Notas Explicativas	1789	Notas Explicativas	2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790	Notas Explicativas	1790	Notas Explicativas	2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	60	1792	60	2792	80
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características
Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 22/12/2011	
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806

AyT Goya Hipotecario V, FTA

Permuta 1	BARCLAYS BANK PLC	SEMESTRAL	Suma de (i) intereses ordinarios de las Participaciones Hipotecarias, correspondientes al tipo de interés de referencia (calculado mediante la deducción del margen aplicable a cada liquidación del Préstamo Hipotecario) y en (ii) concepto de la parte variable de los intereses de demora de las Participaciones Hipotecarias, esto es, el tipo de interés de referencia sobre el que se pagan dichos intereses de demora durante el Periodo de Liquidación en curso, entre el Importe Nominal, multiplicado por 360 y dividido por los días efectivos existentes en dicho Periodo de Liquidación	Suma de los Importes Nacionales Individuales. Importe Nocial Individual de cada Préstamo Hipotecario : se dividirán (i) las cantidades efectivamente ingresadas por el Fondo en concepto de intereses ordinarios de las Participaciones Hipotecarias, correspondientes al tipo de interés de referencia (calculado mediante la deducción del margen aplicable a cada liquidación del Préstamo Hipotecario) y en concepto de la parte variable de los intereses de demora de las Participaciones Hipotecarias, esto es, el tipo de interés de referencia sobre el que se pagan dichos intereses de demora entre (ii) el tipo de interés de referencia aplicado en cada liquidación en el correspondiente Préstamo Hipotecario que será siempre Euribor a un año	Importe Nocial del Periodo de Liquidación por el tipo de interés EURIBOR a 3 meses	Suma de los Importes Nacionales Individuales. Importe Nocial Individual de cada Préstamo Hipotecario : se dividirán (i) las cantidades efectivamente ingresadas por el Fondo en concepto de intereses ordinarios de las Participaciones Hipotecarias, correspondientes al tipo de interés de referencia (calculado mediante la deducción del margen aplicable a cada liquidación del Préstamo Hipotecario) y en concepto de la parte variable de los intereses de demora de las Participaciones Hipotecarias, esto es, el tipo de interés de referencia sobre el que se pagan dichos intereses de demora entre (ii) el tipo de interés de referencia aplicado en cada liquidación en el correspondiente Préstamo Hipotecario que será siempre Euribor a un año	-6.730	-9.151	-70.273			
Total							0808	-6.730	0809	-9.151	0810	-70.273

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Naturaleza riesgo cubierto		Situación actual 30/09/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 22/12/2011	Situación actual 30/09/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 22/12/2011						
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	853	7006	816	7009	1,05	7012	1,09	7015	1,10		
2. Activos Morosos por otras razones					7004		7007		7010		7013		7016			
Total Morosos					7005	853	7008	816	7011	1,05	7014	1,09	7017	853.075	7018	FOLLETO INFORMATIVO. GLOSARIO DEFINICIONES.
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020	0	7021	710	7024	696	7027	0,45	7030	0,49	7033	0,44		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	710	7026	696	7029	0,45	7032	0,49	7035	0,44	7036	FOLLETO INFORMATIVO. GLOSARIO DEFINICIONES.

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO


CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
d) cuando el Salvo Vivo de los Activos en la Fecha de Determinación correspondiente a la Fecha de Pago en curso sea inferior al % establecido del Saldo Inicial que se haya ejercitado la opción de amortización anticipada	10	22,51	22,51	FOLLETO INFORMATIVO.NOTA DE VALORES. APARTADO 4.9.2.4.
1,75 % Prestamos morosos (excluidos Fallitos) / SVActivos No fallidos	1,75	0,66	0,66	Folleto 4.9.2.4
c) si el importe a que asciende el Salvo Vivo de los Activos Fallidos, sea superior al % establecido para cada ISIN del Saldo Vivo de los Activos titulizados	11	1,37	1,38	Nota de Valores: 4.2.9.4
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
a) si el Saldo acumulado de Activos Fallidos fuese superior al % recogido para cada ISN del Saldo Inicial de la cartera de Activos	11	1,37	1,38	Folleto informativo. Modulo Adicional Nota de Valores.Apartado 3.4.6.3
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
b) si en la Fecha de Pago en curso el Saldo Vivo de los Activos con más de noventa (90) días de retraso en el pago fuera superior al porcentaje establecido del Saldo Vivo de los Activos en esa misma fecha (deducidos los Activos Fallidos).	1,75	0,66	0,66	FOLLETO INFORMATIVO. MODULO ADICIONAL. APARTADO 3.4.2.2.
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.	1862	0	2862	Días del mes /Días año	3862	0,020	4862	225	5862	30	6862	Semestral	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK, S.A.	1863	0	2863	Días del mes /Días año	3863	0,010	4863	0	5863	0	6863	Semestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK, S.A.	1864	0	2864	Días del mes /Base 365	3864	0,002	4864	0	5864	0	6864	Semestral	7864	N	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	Caixabank
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Módulo adicional 3.7.2.3

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
		31/03/2024	30/06/2024										
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872												
Margen de intereses	0873	-649	-547										-1.196
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	253	182										434
Dotaciones a provisiones (neto)	0875												0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876												0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-33	-29										-62
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-429	-395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-824
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879												0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880												0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881												0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	429	395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	824
Comisión variable pagada	0883												0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884												0

S.05.5
Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: BEKA TITULIZACION, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

S.06

Denominación Fondo: AyT Goya Hipotecario V, FTA

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2024

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