

**CAIXABANK CONSUMO 4, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS (fondo liquidado y extinguido)**

**BALANCE DE LIQUIDACIÓN AL 21 DE NOVIEMBRE 2022**

(Miles de Euros)

ACTIVO	Nota	21/11/2022	PASIVO	Nota	21/11/2022
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>31.268</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>54.107</b>
<b>Activos financieros a largo plazo</b>		<b>31.268</b>	<b>Provisiones a largo plazo</b>		-
Activos titulizados		31.268	Provisión garantías financieras		-
Participaciones hipotecarias		-	Provisión por margen de intermediación		-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	Otras provisiones		-
Préstamos hipotecarios		-	<b>Pasivos financieros a largo plazo</b>		<b>54.107</b>
Cédulas hipotecarias		-	Obligaciones y otros valores emitidos		47.477
Préstamos a promotores		-	Series subordinadas		-
Préstamos a PYMES		-	Series subordinadas		47.477
Préstamos a empresas		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Préstamos Corporativos		-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-
Cédulas territoriales		-	Ajustes por operaciones de cobertura		-
Bonos de Tesorería		-	Deudas con entidades de crédito		6.630
Deuda subordinada		-	Préstamo subordinado		6.630
Créditos AAAPP		-	Crédito línea de liquidez		-
Préstamo Consumo		32.194	Otras deudas con entidades de crédito		-
Préstamo automoción		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-
Cuentas a cobrar		-	Ajustes por operaciones de cobertura		-
Derechos de crédito futuros		-	Derivados		-
Bonos de titulización		-	Derivados de cobertura		-
Cédulas internacionalización		-	Derivados de negociación		-
Otros		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	Otros pasivos financieros		-
Activos dudosos -principal-		1.059	Garantías financieras		-
Activos dudosos -intereses-		-	Otros		-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-1.985	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	<b>Pasivos por impuesto diferido</b>		-
Derivados		-	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>85.407</b>
Derivados de cobertura		-	<b>Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-
Derivados de negociación		-	<b>Provisiones a corto plazo</b>		-
Otros activos financieros		-	Provisión garantías financieras		-
Valores representativos de deuda		-	Provisión por margen de intermediación		-
Instrumentos de patrimonio		-	Otras provisiones		-
Garantías financieras		-	<b>Pasivos financieros a corto plazo</b>		<b>85.310</b>
Otros		-	Obligaciones y otros valores emitidos		7
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	Series subordinadas		-
<b>Activos por impuesto diferido</b>		-	Series subordinadas		85.302
<b>Otros activos no corrientes</b>		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>108.246</b>	Intereses y gastos devengados no vencidos		-
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	Intereses vencidos e impagados		-
<b>Activos financieros a corto plazo</b>		<b>88.362</b>	Ajustes por operaciones de cobertura		-
Activos titulizados	4	88.362	Deudas con entidades de crédito	6	-
Participaciones hipotecarias		-	Préstamo subordinado		-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	Crédito línea de liquidez dispuesta		-
Préstamos hipotecarios		-	Otras deudas con entidades de crédito		-
Cédulas hipotecarias		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Préstamos a promotores		-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-
Préstamos a PYMES		-	Intereses vencidos e impagados	3-g	-
Préstamos a empresas		-	Ajustes por operaciones de cobertura		-
Préstamos Corporativos		-	Derivados		-
Cédulas territoriales		-	Derivados de cobertura		-
Bonos de Tesorería		-	Derivados de negociación		-
Deuda subordinada		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Créditos AAAPP		-	Otros pasivos financieros	8	8
Préstamo Consumo		85.439	Acreeedores y otras cuentas a pagar		8
Préstamo automoción		-	Garantías financieras		-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	Otros		-
Cuentas a cobrar		-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Derechos de crédito futuros		-	<b>Ajustes por periodificaciones</b>	5	97
Bonos de titulización		-	Comisiones		97
Cédulas internacionalización		-	Comisión sociedad gestora	1	-
Otros		-	Comisión administrador	1	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	Comisión agente financiero/pagos		-
Intereses vencidos e impagados		17	Comisión variable		97
Activo dudoso -principal-		3.487	Otras comisiones del cedente		-
Activos dudosos -intereses-		71	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-651	Otras comisiones		-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	Otros		-
Derivados		-	<b>AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		-
Derivados de cobertura		-	Activos financieros disponibles para la venta		-
Derivados de negociación		-	Coberturas de flujos de efectivo		-
Otros activos financieros		-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-
Valores representativos de deuda		-			-
Instrumentos de patrimonio		-			-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-			-
Garantías financieras		-			-
Otros		-			-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-			-
<b>Ajustes por periodificaciones</b>		-			-
Comisiones		-			-
Otros		-			-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	5,6	<b>19.884</b>			-
Tesorería		19.884			-
Otros activos líquidos equivalentes		-			-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>139.514</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>139.514</b>

<b>CAIXABANK CONSUMO 4, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS (fondo liquidado y extinguido)</b>		
<b>ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE</b>		
<b>EL 21 DE NOVIEMBRE DE 2022 Y EL 31 DE MAYO DE 2023</b>		
(Miles de Euros)		
	Nota	Ejercicio 2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>(1.875)</b>
<b>Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>		<b>1.398</b>
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	2.321
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	5,7	(839)
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 en entidades de crédito	6	(84)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-
<b>Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	5	<b>(3.237)</b>
Comisión sociedad gestora		(27)
Comisión administrador		(3)
Comisión agente financiero/pagos		(5)
Comisión variable		(3.203)
Otras comisiones		-
<b>Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	9	<b>(35)</b>
Pagos por garantías financieras		-
Cobros por garantías financieras		-
Pagos por operaciones de derivados de negociación		-
Cobros por operaciones de derivados de negociación		-
Otros pagos de explotación		(35)
Otros cobros de explotación		-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN</b>		<b>(17.939)</b>
<b>Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>		-
<b>Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>		-
<b>Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>		<b>(11.309)</b>
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		13.923
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	4	105.224
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	4	1.482
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		841
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	5,7	(132.779)
<b>Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	5,6	<b>(6.630)</b>
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		(6.630)
Pagos a Administraciones Públicas		-
Otros cobros y pagos		-
<b>INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>		<b>(19.814)</b>
<b>Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo</b>		<b>18.884</b>
<b>Efectivo o equivalentes al final del periodo</b>	5,6	<b>70</b>