

# **FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.**

**INFORME MENSUAL  
SOBRE IMPAGADOS Y BONOS  
OCTUBRE - 2015**

*DELINQUENCIES AND BONDS  
MONTHLY INFORMATION  
OCTOBER - 2015*



**GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE FONDOS DE TITULIZACION, S.A.**



**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

## INDICE MOROSIDAD / DELINQUENCY RATE

Fecha Date	Nº Op. Cartera Number Op.Pool	Saldo Vivo Pendiente Cartera Portfolio Outstanding Balance	Nº Op. Morosas Number Op.Delinquent	Principal Pendiente de Vencer Moroso Delinquent Principal Outstanding Balance Not Due	Principal Vencido No Cobrado Moroso Delinquent Principal Outstanding Balance Due and Not Paid	Intereses Vencidos No Cobrados Interests Due and Not Paid	Indice Morosidad Delinquency Rate
31/01/2015	43.157	1.665.829.717,20	79	2.838.902,53	152.734,10	19.627,04	0,1796 %
28/02/2015	42.202	1.599.509.305,74	151	3.753.297,18	312.044,18	41.762,13	0,2542 %
31/03/2015	40.820	1.517.721.982,06	190	4.780.596,80	533.451,40	70.387,30	0,3501 %
30/04/2015	39.471	1.430.105.286,37	279	6.828.687,34	924.429,69	116.864,61	0,5421 %
31/05/2015	38.184	1.356.503.605,41	356	9.096.866,42	1.368.034,29	165.412,96	0,7715 %
30/06/2015	36.972	1.271.633.628,59	424	10.142.698,13	1.766.555,19	212.862,61	0,9365 %
31/07/2015	35.672	1.187.604.574,31	465	10.495.455,39	1.964.098,19	248.343,78	1,0491 %
31/08/2015	35.107	1.133.110.458,05	532	10.696.181,49	2.381.922,54	300.351,89	1,1542 %
30/09/2015	34.558	1.089.564.575,34	590	11.989.214,71	2.860.108,34	355.241,51	1,3629 %
31/10/2015	33.798	1.040.303.397,53	616	12.023.935,20	3.041.457,70	363.086,59	1,4482 %

**INDICE MOROSIDAD** = (Principal Pendiente de Vencer Moroso + Principal Vencido No Cobrado Moroso) / Saldo Vivo Pendiente del Fondo.

**DELINQUENCY RATE** = (Delinquent Principal Outstanding Balance Not Due + Delinquent Principal Outstanding Balance Due and Not Paid) / Portfolio Outstanding Balance

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

**TASA DE RECUPERACIÓN DE MOROSIDAD / DELINQUENCY RECOVERIES RATE**

Fecha Date	Saldo Vivo Pendiente Cartera Portfolio Outstanding Balance	Operaciones Morosas Acumuladas Accumulated Delinquent Transactions		Recuperaciones Morosidad Acumuladas Accumulated Recovered Transactions		Tasas / Rates	
		Principal Pendiente Vencer Principal Outstanding Balance Not Due	Principal Vencido No Cobrado Principal Outstanding Balance Due and Not Paid	Principal Pendiente Vencer Principal Outstanding Balance Not Due	Principal Vencido No Cobrado Principal Outstanding Balance Due and Not Paid	Morosidad Delinquency	Recuperación Morosidad Delinquency Recoveries
31/01/2015	1.665.829.717,20	2.944.890,64	152.734,10	105.988,11	0,00	0,1796 %	7,7366 %
28/02/2015	1.599.509.305,74	4.260.185,36	328.018,04	506.888,18	15.973,86	0,2542 %	16,8795 %
31/03/2015	1.517.721.982,06	5.668.780,77	567.850,20	888.183,97	34.398,80	0,3501 %	20,1077 %
30/04/2015	1.430.105.286,37	8.154.683,80	993.942,26	1.325.996,46	69.512,57	0,5421 %	22,3760 %
31/05/2015	1.356.503.605,41	10.997.985,73	1.536.751,37	1.901.119,31	168.717,08	0,7715 %	22,6246 %
30/06/2015	1.271.633.628,59	13.561.553,25	2.051.665,99	3.418.855,12	285.110,80	0,9365 %	29,5496 %
31/07/2015	1.187.604.574,31	15.742.202,46	2.489.795,88	5.246.747,07	525.697,69	1,0491 %	36,9715 %
31/08/2015	1.133.110.458,05	17.179.771,28	3.010.356,82	6.483.589,79	628.434,28	1,1542 %	39,0085 %
30/09/2015	1.089.564.575,34	19.409.874,81	3.637.670,17	7.420.660,10	777.561,83	1,3629 %	40,6051 %
31/10/2015	1.040.303.397,53	21.419.965,74	4.263.905,75	9.396.030,54	1.222.448,05	1,4482 %	46,0721 %

**INDICE MOROSIDAD** = (Principal Pendiente de Vencer Moroso + Principal Vencido No Cobrado Moroso) / (Saldo Vivo Pendiente de la Cartera)

**DELINQUENCY RATE** = (Delinquent Principal Outstanding Balance Not Due + Delinquent Principal Outstanding Balance Due and Not Paid) / (Portfolio Outstanding Balance)

**TASA RECUPERACION MOROSIDAD** = (Principal Pendiente de Vencer Recuperado + Principal Vencido No Cobrado Recuperado) / (Principal Pendiente de Vencer Moroso + Principal Vencido No Cobrado Moroso)

**DELINQUENCY RECOVERIES RATE** = (Recoveries of Delinquent Principal Outstanding Balance Not Due + Recoveries of Delinquent Principal Outstanding Balance Due and Not Paid) / (Delinquent Principal Outstanding Balance Not Due + Delinquent Principal Outstanding Balance Due and Not Paid)

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

## TASA DE FALLIDOS - TASA RECUPERACION FALLIDOS DEFAULT RATES - DEFAULT RECOVERIES RATE

Fecha / Date	Saldo Vivo Pendiente Cartera Portfolio Outstanding Balance	Activos Suspenso / Defaulted Assets			Tasas / Rate	
		Incorporaciones Acumuladas Accumulated Incomings	Recuperaciones Acumuladas Accumulated Recoveries	Importe Neto Net Balance	Fallidos Defaults	Recuperación Fallidos Default Recoveries
31/01/2015	1.665.829.717,20	98.635,88	-1.366,24	97.269,64	0,0058 %	1,4113 %
28/02/2015	1.599.509.305,74	122.473,10	-1.366,24	121.106,86	0,0076 %	1,3851 %
31/03/2015	1.517.721.982,06	161.002,48	-1.423,86	159.578,62	0,0105 %	1,1626 %
30/04/2015	1.430.105.286,37	232.360,54	-2.629,01	229.731,53	0,0161 %	1,6329 %
31/05/2015	1.356.503.605,41	358.307,22	-3.423,67	354.883,55	0,0262 %	1,4734 %
30/06/2015	1.271.633.628,59	629.963,37	-21.339,51	608.623,86	0,0479 %	5,9556 %
31/07/2015	1.187.604.574,31	794.608,77	-21.489,51	773.119,26	0,0651 %	3,4112 %
31/08/2015	1.133.110.458,05	860.852,14	-22.064,94	838.787,20	0,0740 %	2,7768 %
30/09/2015	1.089.564.575,34	997.169,99	-23.313,68	973.856,31	0,0894 %	2,7082 %
31/10/2015	1.040.303.397,53	1.734.620,13	-23.563,68	1.711.056,45	0,1645 %	2,3631 %

**TASA FALLIDOS** = (Importe Neto de los Activos en Suspenso) / (Saldo Vivo Pendiente del Fondo)

**DEFAULT RATE** = (Net Balance Defaulted Assets) / (Portfolio Outstanding Balance)

**TASA RECUPERACION FALLIDOS** = (Recuperaciones Acumuladas de los Activos en Suspenso) / (Incorporaciones Acumuladas de los Activos en Suspenso)

**DEFAULT RECOVERIES RATE** = (Accumulated Recoveries of Defaulted Assets) / (Accumulated Incomings)



**Impagados al / Loans in Arrears at 31/10/2015**  
**Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada**  
**Classification by Aging. First Overdue Instalment**

<b>Total Impagados / Total Delinquency</b>		<b>Importe Impagado / Overdue Amount</b>						
<b>Antigüedad Deuda Aging</b>	<b>Nº de Activos Number</b>	<b>Principal Principal</b>	<b>Intereses Ordinarios Ordinary Interests</b>	<b>Total Total</b>	<b>Principal pendiente no vencido Principal Not Due</b>	<b>Deuda Total Total Debt</b>		
HASTA 1 MES / Up to 1 month	767	680.018,69	58.007,91	738.026,60	13.455.199,33	14.193.225,93		
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	170	197.976,99	22.750,18	220.727,17	2.496.593,21	2.717.320,38		
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	82	189.286,02	18.893,59	208.179,61	1.253.145,46	1.461.325,07		
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	335	1.110.857,57	122.246,86	1.233.104,43	6.118.350,46	7.351.454,89		
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	281	1.930.600,13	240.839,73	2.171.439,86	5.905.584,74	8.077.024,60		
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 year:	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
<b>Totales/Totals</b>	<b>1635</b>	<b>4.108.739,40</b>	<b>462.738,27</b>	<b>4.571.477,67</b>	<b>29.228.873,20</b>	<b>33.800.350,87</b>		
<b>Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency</b>		<b>Importe Impagado / Overdue Amount</b>						
<b>Antigüedad Deuda Aging</b>	<b>Nº de Activos Number</b>	<b>Principal Principal</b>	<b>Intereses ordinarios Ordinary Interests</b>	<b>Total Total</b>	<b>Principal pendiente no vencido Principal Not Due</b>	<b>Deuda Total Total Debt</b>	<b>Valor Garantía Appraisal Value</b>	<b>%Deuda / v.Tasación %Debt / Appraisal</b>
HASTA 1 MES / Up to 1 month	12	7.833,65	2.363,10	10.196,75	656.516,61	666.713,36	4.838.077,09	13,78054
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	1	278,41	36,05	314,46	13.327,34	13.641,80	226.542,45	6,02174
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	8	61.797,63	7.379,18	69.176,81	468.899,25	538.076,06	3.247.295,72	16,56997
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	4	1.394,02	2.555,99	3.950,01	752.003,46	755.953,47	8.447.127,32	8,94924
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 year:	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
<b>Totales/Totals</b>	<b>25</b>	<b>71.303,71</b>	<b>12.334,32</b>	<b>83.638,03</b>	<b>1.890.746,66</b>	<b>1.974.384,69</b>	<b>16.759.042,58</b>	<b>11,78101</b>

Nota: Los intervalos se entenderán excluido el inicio e incluido el final

Note: The intervals exclude the beginning of the period and include the ending



**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

## Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total
Saldo anterior / Previous Balance	892.364,59	98.624,71	990.989,30	1.154.584,27	152.305,68	1.306.889,95	711.481,61	77.046,10	788.527,71
31/01/2015	793.704,17	89.022,69	882.726,86	309.179,34	24.864,31	334.043,65	1.196.006,44	141.204,48	1.337.210,92
28/02/2015	974.824,76	87.913,51	1.062.738,27	482.572,64	54.649,97	537.222,61	1.688.258,56	174.468,02	1.862.726,58
31/03/2015	1.049.595,33	96.881,49	1.146.476,82	779.345,74	70.804,63	850.150,37	1.958.508,15	200.544,88	2.159.053,03
30/04/2015	1.396.138,57	101.434,97	1.497.573,54	605.403,54	53.909,80	659.313,34	2.749.243,18	248.070,05	2.997.313,23
31/05/2015	3.323.757,63	118.180,86	3.441.938,49	1.008.746,66	60.075,38	1.068.822,04	5.064.254,15	306.175,53	5.370.429,68
30/06/2015	990.182,56	93.811,94	1.083.994,50	2.725.875,63	81.157,30	2.807.032,93	3.328.561,08	318.830,17	3.647.391,25
31/07/2015	1.741.649,01	127.191,39	1.868.840,40	1.073.628,66	67.434,03	1.141.062,69	3.996.581,43	378.587,53	4.375.168,96
31/08/2015	1.090.701,11	126.686,57	1.217.387,68	1.304.909,27	62.472,62	1.367.381,89	3.782.373,27	442.801,48	4.225.174,75
30/09/2015	899.193,22	105.155,64	1.004.348,86	698.108,00	83.496,97	781.604,97	3.983.458,49	464.460,15	4.447.918,64
31/10/2015	1.063.250,85	112.028,38	1.175.279,23	937.969,94	113.750,26	1.051.720,20	4.108.739,40	462.738,27	4.571.477,67
	14.215.361,80	1.156.932,15	15.372.293,95	11.080.323,69	824.920,95	11.905.244,64			

Nota: El concepto "Impagados" incluye las operaciones no pagadas a partir de un día hasta su entrada a fallidos.

Note: The term "Arrears" includes the unpaid loans from one day until the day they are considered as default.

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

## Movimiento Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO/ BALANCE			Provisiones / Provisions
	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Importe Amount
Saldo anterior / Previous Balance	37.095,78	4.552,24	41.648,02	0,00	0,00	0,00	37.095,78	4.552,24	41.648,02	330.095,44
31/01/2015	115.638,32	15.074,80	130.713,12	0,00	0,00	0,00	152.734,10	19.627,04	172.361,14	688.347,51
28/02/2015	175.283,94	23.809,83	199.093,77	15.973,86	1.674,74	17.648,60	312.044,18	41.762,13	353.806,31	971.340,98
31/03/2015	239.832,16	31.592,05	271.424,21	18.424,94	2.966,88	21.391,82	533.451,40	70.387,30	603.838,70	1.519.824,26
30/04/2015	426.092,06	51.210,42	477.302,48	35.113,77	4.733,11	39.846,88	924.429,69	116.864,61	1.041.294,30	2.224.785,57
31/05/2015	542.809,11	57.621,10	600.430,21	99.204,51	9.043,53	108.248,04	1.368.034,29	165.412,96	1.533.447,25	3.125.214,25
30/06/2015	514.914,62	63.735,61	578.650,23	116.393,72	16.276,84	132.670,56	1.766.555,19	212.862,61	1.979.417,80	3.651.896,85
31/07/2015	438.129,89	62.775,08	500.904,97	240.586,89	27.268,51	267.855,40	1.964.098,19	248.343,78	2.212.441,97	4.351.899,40
31/08/2015	520.560,94	62.157,96	582.718,90	102.736,59	10.149,85	112.886,44	2.381.922,54	300.351,89	2.682.274,43	4.905.412,98
30/09/2015	627.313,35	77.378,20	704.691,55	149.127,55	22.484,12	171.611,67	2.860.108,34	355.241,51	3.215.349,85	5.634.861,67
31/10/2015	626.235,58	72.843,72	699.079,30	444.886,22	64.997,32	509.883,54	3.041.457,70	363.086,59	3.404.544,29	6.085.950,09
	4.263.905,75	522.751,01	4.786.656,76	1.222.448,05	159.594,90	1.382.042,95				

Nota: El concepto "Morosas" incluye las operaciones impagadas a partir de más noventa días hasta su entrada a fallidos.

Note: The term "Delinquencies" includes the unpaid loans from more than ninety days until the day they are considered as default.



## Movimiento Mensual Fallidos Monthly Defaults Report

Fecha / Date	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE		SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS/ BALANCE PROPERTIES					
	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Activos Susp. Defaulted Ass.	Rendim. Susp. Defaulted Returns	Total Total	Valor Adjudicación (1) Repossession Value	Valor Venta Sale Proceed	Deuda Total Total Debt	Resultado (2) Outcome	
Saldo anterior												
Previous Balance	96.808,05	478,21	0,00	0,00	96.808,05	478,21	97.286,26					
31/01/2015	1.827,83	501,34	-1.366,24	0,00	97.269,64	979,55	98.249,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2015	23.837,22	714,97	0,00	0,00	121.106,86	1.694,52	122.801,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2015	38.529,38	1.169,66	-57,62	0,00	159.578,62	2.864,18	162.442,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2015	71.358,06	1.177,66	-1.205,15	0,00	229.731,53	4.041,84	233.773,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2015	125.946,68	3.724,64	-794,66	0,00	354.883,55	7.766,48	362.650,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2015	271.656,15	5.248,50	-17.915,84	0,00	608.623,86	13.014,98	621.638,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2015	164.645,40	7.445,01	-150,00	0,00	773.119,26	20.459,99	793.579,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2015	66.243,37	3.664,01	-575,43	0,00	838.787,20	24.124,00	862.911,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2015	136.317,85	5.987,64	-1.248,74	0,00	973.856,31	30.111,64	1.003.967,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2015	737.450,14	55.610,65	-250,00	0,00	1.711.056,45	85.722,29	1.796.778,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1.734.620,13	85.722,29	-23.563,68	0,00								

(1) Importe Acumulado de los Inmuebles Adjudicados.

Cumulative amount of repossessed properties.

(2) Resultado: Valor Venta menos la Deuda Total de los préstamos con inmuebles vendidos ( Beneficio (+) / Pérdida (-) de las ventas)

Outcome: Sale Proceed less the Total Debt of foreclosed loans with properties sold ( Benefit (+) / Loss (-) on sale)



**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie A

### Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 15555													
Código ISIN / ISIN Code: ES0305051007													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
21/09/2015	1,23600 %	224,49	180,71	3.491.941,95	0,00	14.361,50	55.198,36	55,20 %	223.393.132,50	858.610.489,80	223.393.132,50	223.393.132,50	0,00
19/06/2015	1,27500 %	274,54	219,63	4.270.469,70	0,00	15.622,35	69.559,86	69,56 %	243.005.654,25	1.082.003.622,30	243.005.654,25	243.005.654,25	0,00
20/03/2015	1,40300 %	436,49	349,19	6.789.601,95	0,00	14.817,79	85.182,21	85,18 %	230.490.723,45	1.325.009.276,55	230.490.723,45	230.490.723,45	0,00
28/11/2014							100.000,00			1.555.500.000,00			

**GESTICAIXA**

Fondo/Fund: FONCAIXA PYMES 5, F.T.A.

## Bonos de Titulización Serie B

### Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2745													
Código ISIN / ISIN Code: ES0305051015													
Fecha Pago Payment Date	% Tipo Interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization Deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión %	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
21/09/2015	1,48600 %	388,01	312,35	1.065.087,45	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	274.500.000,00	0,00	0,00	0,00
19/06/2015	1,52500 %	385,49	308,39	1.058.170,05	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	274.500.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2015	1,65300 %	514,27	411,42	1.411.671,15	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	274.500.000,00	0,00	0,00	0,00
28/11/2014							100.000,00			274.500.000,00			