

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización

Informe de auditoría
Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2023
Informe de gestión



Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los titulares de los valores de CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización por encargo de los administradores de CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U. (la Sociedad gestora):

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización (el Fondo), 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.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestiones clave de la auditoría
Modo en el que se han tratado en la auditoría
Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo

De conformidad con la legislación vigente y la escritura de constitución del Fondo, el objeto social del Fondo viene reseñado en la nota 1 de las cuentas anuales adjuntas. Asimismo, el Fondo está regulado principalmente conforme a la Escritura de Constitución del Fondo y Folleto de Emisión.

De acuerdo con lo señalado en el Folleto de emisión, y tal y como se indica en las notas 3.g), 6 y 7 de las cuentas anuales adjuntas:

- En el momento de la constitución del Fondo se constituye un Fondo de Reserva como uno de los mecanismos de mejora crediticia ante posibles pérdidas debido a los activos titulizados y tiene la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo tal y como se explica en la nota 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- Cuando se produzcan impagos indicativos de un desequilibrio grave y permanente por el Fondo, esta situación podría llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo, tal y como se indica en la nota 7 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- Los Recursos Disponibles del Fondo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el Folleto de emisión.
- Tal y como se detalla en la nota 3.g) de las cuentas anuales adjuntas, el Fondo ha procedido a repercutir la diferencia entre los ingresos y los gastos devengados teniendo en cuenta el orden de la prelación de pagos a los Pasivos del Fondo.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U., como Sociedad gestora del mismo.

Fondo de reserva

En relación con el Fondo de Reserva, hemos comprobado si el Fondo dispone en cada fecha de pago del importe requerido, habiendo llevado a cabo principalmente los siguientes procedimientos:

- Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora.
- Obtención de confirmación del saldo de tesorería, que incluye el Fondo de Reserva del Agente de Cobros y Pagos a 31 de diciembre de 2023.

Tasa de mora

En cuanto a la tasa de mora de los activos titulizados, hemos llevado a cabo procedimientos con objeto de comprobar que no se incurre en alguna de las causas que pudiera llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo. A continuación, se describen los principales procedimientos realizados:

- Hemos comprobado el correcto cumplimiento del cálculo de la provisión por deterioro de los activos titulizados en base a la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y de los principios contables descritos en la nota 3 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo, mediante la re-ejecución del cálculo de dicha provisión según lo establecido en la normativa contable aplicable.
- Adicionalmente, hemos re-ejecutado el cálculo de la tasa de mora reportada.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
<p>Considerando lo anteriormente descrito, identificamos el cumplimiento normativo del Folleto de emisión como una cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que tiene en la constitución y funcionamiento del mismo y, por tanto, en la posibilidad de producirse una liquidación anticipada del Fondo.</p>	<p><i>Prelación de cobros y pagos</i></p> <p>Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprobación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios. • Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa del cedente a 31 de diciembre de 2023. <p><i>Repercusión de pérdidas</i></p> <p>En relación con la repercusión de pérdidas hemos comprobado que se han imputado las pérdidas adecuadamente a los Pasivos en el orden inverso a la prelación de pagos establecida.</p> <p>Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

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 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. Sí, 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 en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad gestora 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 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 citados administradores 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.

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 entidad.
- 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.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, 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 en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los administradores de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con los mismos para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora de fecha 20 de marzo de 2024.

Periodo de contratación

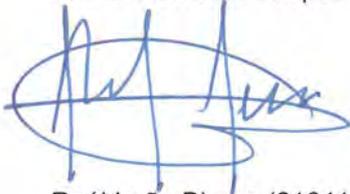
Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 30 de marzo de 2023, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de los administradores de la Sociedad gestora para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017.

Servicios prestados

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas a la entidad auditada.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Raúl Luño Biarge (21641)

20 de marzo de 2024



**PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.**

2024 Núm. 20/24/01996

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización

Cuentas Anuales del
Ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2023 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría Independiente

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN							
BALANCES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022							
(Miles de euros)							
ACTIVO	Nota	31/12/23	31/12/22(*)	PASIVO	Nota	31/12/23	31/12/22(*)
ACTIVO NO CORRIENTE		1.234.809	1.412.193	PASIVO NO CORRIENTE		1.309.873	1.502.480
Activos financieros a largo plazo		1.234.809	1.412.193	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	1.234.809	1.412.193	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		1.200.881	1.379.357	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		1.309.873	1.502.480
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	1.260.426	1.440.420
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		1.005.426	1.185.420
Préstamos a PYMES		-	-	Series subordinadas		255.000	255.000
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		49.447	62.060
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado	6	63.656	63.656
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(14.209)	(1.596)
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-		39.116	37.275	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(5.188)	(4.439)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE		91.402	101.357
Derivados de cobertura		-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
Derivados de negociación		-	-	Provisiones a corto plazo		-	-
Otros activos financieros		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Otras provisiones		-	-
Garantías financieras		-	-	Pasivos financieros a corto plazo		91.392	101.346
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	86.000	101.189
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series no subordinadas		81.763	99.869
Activos por impuesto diferido		-	-	Series subordinadas		-	-
Otros activos no corrientes		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		1.998	1.320
		-	-	Intereses vencidos e impagados		2.239	-
ACTIVO CORRIENTE		166.465	191.645	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	5.381	150
Activos financieros a corto plazo		88.881	105.184	Préstamo subordinado		-	-
Activos titulizados	4	88.881	105.184	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		81.793	99.908	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		190	150
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses vencidos e impagados		5.191	-
Préstamos a promotores		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES		-	-	Derivados		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Derivados de negociación		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Otros pasivos financieros	8	11	7
Deuda subordinada		-	-	acreedores y otras cuentas a pagar		11	7
Créditos AAPP		-	-	Garantías financieras		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otros		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Ajustes por periodificaciones	5	10	12
Cuentas a cobrar		-	-	Comisiones		10	12
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión sociedad gestora	1	10	12
Bonos de titulización		-	-	Comisión administrador	1	172	30
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Otros		-	-	Comisión variable		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		4.342	2.377	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados		23	10	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(172)	(30)
Activo dudoso -principal-		3.073	3.256	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-		66	23	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(416)	(390)	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Derivados		-	-	Coberturas de flujos de efectivo		-	-
Derivados de cobertura		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Derivados de negociación		-	-			-	-
Otros activos financieros		-	-			-	-
Valores representativos de deuda		-	-			-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-			-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-			-	-
Garantías financieras		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-			-	-
Ajustes por periodificaciones		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5,6	77.584	86.461			-	-
Tesorería		77.584	86.461			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		1.401.274	1.603.837	TOTAL PASIVO		1.401.274	1.603.837

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

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

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN			
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS			
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022(*)
Intereses y rendimientos asimilados		49.028	25.484
Activos titulizados	4	46.020	25.291
Otros activos financieros	5	3.008	193
Intereses y cargas asimilados		(58.414)	(13.029)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(53.183)	(9.339)
Deudas con entidades de crédito	6	(5.231)	(3.690)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		(9.386)	12.455
Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
Diferencias de cambio (neto)		-	-
Otros ingresos de explotación		-	-
Otros gastos de explotación		(561)	(15.873)
Servicios exteriores		(66)	(69)
Servicios de profesionales independientes	9	(66)	(69)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(495)	(15.804)
Comisión de Sociedad gestora	1	(332)	(379)
Comisión administración	1	(143)	(163)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	(15.242)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(2.809)	1.793
Deterioro neto de activos titulizados		(2.809)	1.793
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)	3-g	12.756	1.625
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

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

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

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN			
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS			
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022(*)
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		(3.676)	(3.532)
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		(3.260)	13.336
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	43.999	24.827
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(50.267)	(8.024)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		3.008	193
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	6	-	(3.660)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(354)	(16.794)
Comisión sociedad gestora		(334)	(380)
Comisión administrador		-	(139)
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	(16.255)
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(62)	(73)
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		(62)	(73)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(5.201)	(4.653)
Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización		-	-
Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	4	(5.201)	3.408
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		84.903	102.292
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		102.087	95.398
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		1.536	1.864
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		4.373	7.820
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(198.100)	(203.966)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		-	(8.060)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		-	(8.060)
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(8.877)	(8.185)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	5	86.461	94.646
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5,6	77.584	86.461

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

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

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN			
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS			
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022(*)
Activos financieros disponibles para la venta			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta		-	-
Cobertura de los flujos de efectivo			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
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 coberturas contables		-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-

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

Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2023

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización

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

1. Reseña del Fondo

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 13 de diciembre de 2017, con carácter de Fondo cerrado, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial. La función del Fondo consiste en la adquisición de Activos Titulizados derivados de préstamos hipotecarios así como de disposiciones de crédito hipotecario concedidas a personas físicas residentes y no residentes en España con garantía hipotecaria sobre vivienda terminada y situada en España – véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de dos series de bonos de titulización, por un importe total de 2.550.000 miles de euros, (véase Nota 7). La adquisición de los Activos Titulizados, así como el desembolso de los bonos de titulización, se ha producido el 15 de diciembre de 2017, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-87956157, CNAE 6430 y Código LEI 959800FEDDMN1SZLRB25.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., (anteriormente GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.), (en adelante la Sociedad Gestora), integrada en el Grupo CaixaBank, con domicilio social en Madrid, Paseo de la Castellana, 189.

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora está compuesta por una parte fija inicial de 70 miles de euros pagada en la fecha de desembolso y una parte variable periódica que se devengará trimestralmente calculada como el 0,0225% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos con un mínimo de 25 miles de euros actualizado por el IPC. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023 ha ascendido a 332 miles de euros (379 miles de euros en el ejercicio 2022).

La gestión y administración de los Activos Titulizados corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank, S.A. (en adelante CaixaBank o el Banco, indistintamente). El Banco no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual (pagadera trimestralmente los días 20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) calculada en base al 0,01% anual del Saldo Vivo Pendiente de los Activos en la Fecha de Determinación del Fondo inmediatamente anterior a la Fecha de Pago en curso. El importe de la mencionada contraprestación ha ascendido a 143 miles de euros durante el ejercicio 2023 (163 miles de euros en el ejercicio 2022). Asimismo, el Banco obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los activos titulizados es CaixaBank.

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

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2023 y hasta la fecha de formulación no se han producido cambios significativos en el fondo.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

Con fecha 1 de mayo de 2016 entró en vigor la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización, que desarrolla el contenido, forma y demás condiciones de elaboración y publicación de las obligaciones de información financiera y contable que establece la Ley 5/2015, de 27 de abril, derogando la Circular 2/2009 de 25 de marzo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujos de efectivo y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.01, S.05.02, S.05.03, S.05.05 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06, adjuntos en el Anexo. Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables que del Fondo mantiene su Sociedad Gestora y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación al Fondo que es establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y, en su caso, el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el ICAC y el resto de normativa contable española que resulte de aplicación de forma que muestran la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 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 han sido formuladas y aprobadas por los Administradores de su Sociedad Gestora, en su reunión celebrada el 20 de marzo de 2024.

Considerando la magnitud de las cifras que aparecen en estas cuentas anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado las mismas incluyendo los valores expresados en miles de euros. Como consecuencia de ello, pueden existir diferencias por el redondeo de saldos, que en ningún caso son significativos.

b) Principios contables no obligatorios aplicados

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado estas cuentas anuales teniendo en consideración los principios contables y las normas contables de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las mismas. No existe ningún principio contable o criterio de valoración que, siendo obligatorio y teniendo un efecto significativo, haya dejado de aplicarse. Adicionalmente, no se han aplicado principios contables no obligatorios.

c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

Los resultados son sensibles a los principios y políticas contables, criterios de valoración y estimaciones seguidos por los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo para la elaboración de las cuentas anuales. Los principales principios y políticas contables y criterios de valoración se indican en la Nota 3.

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b). 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

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo presentan, a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del ejercicio 2023, las correspondientes al ejercicio anterior, tal y como se establece en el apartado 7 de la Norma 28ª de la Circular 2/2016, de 20 de abril, por lo que, la información contenida en esta Memoria referida al ejercicio 2022 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa 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 de criterios contables de otra naturaleza 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.

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 notas de esta memoria que tengan 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 y sus modificaciones posteriores:

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

i. Definición

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

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: Recoge, en su caso, la totalidad de los activos titulizados y cuentas deudoras que por cualquier concepto, diferente de los anteriores, ostente el Fondo frente a terceros. La totalidad de los deudores se clasifican, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.

iv. Clasificación de los pasivos financieros

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

- Obligaciones y otros valores emitidos: Incluye, en su caso, las obligaciones, bonos y pagarés emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de sus activos financieros. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Deudas con entidades de crédito: Incluye, en su caso, las deudas contraídas con entidades de crédito, con el fin de financiar su actividad y se clasifican a efectos de valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Otros pasivos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de las cuentas a pagar y débitos, que no deban ser clasificados en otros epígrafes. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.

b) Reconocimiento y valoración de los activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros

Los activos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar” se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción), incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera cobrar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”, se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción) incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera pagar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

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

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo 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.

c) Deterioro del valor de los activos financieros

i. Definición

Un activo financiero se considera deteriorado (y, consecuentemente, se corrige su valor en libros para reflejar el efecto de su deterioro) cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido un evento, o el efecto combinado de varios de ellos, que dan lugar a un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada a los titulares de los pasivos emitidos por el Fondo, se tendrán en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta.

Como criterio general, la corrección del valor en libros de los instrumentos financieros, por causa de su deterioro, se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que tal deterioro se manifiesta, utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Las recuperaciones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en caso de producirse, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que el deterioro deja de existir o se reduce y tendrán como límite el valor en libros del instrumento financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado (o cuando lleve 18 meses de impago indistintamente), éste se da de baja del balance, sin perjuicio de las actuaciones que pueda llevar a cabo el Fondo para intentar conseguir su cobro mientras no se hayan extinguido definitivamente sus derechos; sea por prescripción, condonación u otras causas.

De acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2016 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se podrán utilizar modelos basados en métodos estadísticos. No obstante, el importe de la provisión que resulte de la aplicación de modelos estadísticos, no podrá ser inferior al que se obtenga de la aplicación para los activos dudosos de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en dicha Circular, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación y aplicando una determinada ponderación sobre el valor de tasación para las operaciones con garantía inmobiliaria. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de valor de los activos financieros del Fondo, teniendo en cuenta las características de dichos activos, es la basada en los modelos internos estadísticos desarrollados por el Grupo CaixaBank.

ii. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

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

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

d) Periodificaciones (activo y pasivo)

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

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

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

e) Reconocimiento de ingresos y gastos

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

i. Ingresos y gastos por intereses

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

ii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

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

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

f) Remuneración variable

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

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

g) Repercusión de pérdidas

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

h) Impuesto sobre Beneficios

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

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios comprende la parte relativa al gasto o ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o ingreso por el impuesto diferido, en su caso.

Dado que en los ejercicios 2023 y 2022 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 10).

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

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

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

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2023 y 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. Asimismo, los activos financieros se dan de baja de balance cuando llevan más de 18 meses en situación de impago. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

k) Compensación de saldos

Se compensan entre sí –y, consecuentemente, se presentan en el balance por su importe neto– los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación; teniendo la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea y en los que una de las partes contratantes sea una entidad financiera.

l) Estados de ingresos y gastos reconocidos

Estos estados recogen los ingresos y gastos generados por el Fondo que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, han sido registrados directamente en el capítulo “Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance.

Por tanto, en este estado se presentan, en su caso:

- a) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al pasivo del balance.
- b) Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
- c) El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados a) y b) anteriores.
- d) El importe neto repercutido en el periodo a las cuentas correspondientes de pasivo, de forma que el total de ingresos y gastos reconocidos sea nulo.

m) Estados de flujos de efectivo

En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de explotación: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión y financiación: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo, se han considerado como “efectivo o equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Fondo considera efectivo o equivalentes de efectivo al saldo mantenido en cuentas corrientes, que se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería” del activo de los balances.

4. Activos Titulizados

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 13 de diciembre de 2017 integran los activos titulizados pendientes de amortizar emitidos por CaixaBank.

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
Saldos a 31 de diciembre de 2021	1.562.200	110.750	1.672.950
Amortización de principal	-	(104.156)	(104.156)
Amortizaciones anticipadas	-	(95.398)	(95.398)
Otros (1)	-	5.869	5.869
Traspasos a activo corriente	(182.843)	182.843	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	1.379.357	99.908	1.479.265
Amortización de principal	-	(86.439)	(86.439)
Amortizaciones anticipadas	-	(102.087)	(102.087)
Otros (1)	-	(8.065)	(8.065)
Traspasos a activo corriente	(178.476)	178.476	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	1.200.881	81.793	1.282.674

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

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2023, ha sido del 4,21% (1,99% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 12,07%, siendo el mínimo 0,00% (9,25% y 0,00% respectivamente en el ejercicio 2022). El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 45.748 miles de euros (24.618 miles de euros en el ejercicio 2022), que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados – Activos Titulizados" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 243 miles de euros por comisiones percibidos de los activos titulizados (656 miles de euros en el ejercicio 2022) y 29 miles de euros en concepto de intereses de demora (17 miles de euros en el ejercicio 2022). A 31 de diciembre de 2023, los intereses devengados pendientes de cobro y no vencidos ascendían a 4.342 miles de euros (2.377 miles de euros en el ejercicio 2022).

En los estados S.05.1.F - Distribución Geográfica activos titulizados y S.05.1.G – Concentración de los diez primeros deudores/emisores con más concentración, ambos listados anexos a la Memoria Anual, se muestra la información relativa sobre concentraciones de riesgo de los activos titulizados.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 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 encuentra detallado en el estado S.05.1 cuadro C.

Activos Impagados

La composición del saldo de los Activos titulizados considerados como impagados (inferior a 90 días), al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos Impagados:		
<i>Principal</i>	4.391	3.962
<i>Intereses (1)</i>	23	10
Total	4.414	3.972

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

Activos Dudosos

La composición del saldo de los Activos Titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre del ejercicio 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos Dudosos:		
<i>Principal</i>	42.189	40.531
<i>Intereses (1)</i>	66	23
Total	42.255	40.554

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

En los Activos Dudosos encontramos saldos clasificados como dudosos por razones de morosidad o por otras razones (ver detalle en el Estado S.05.4.A – Anexo a la Memoria Anual). 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	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	40.531	52.260
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(6.540)	(6.876)
Recuperación en efectivo	(23.402)	(30.711)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	31.600	25.858
Saldo al cierre del ejercicio	42.189	40.531

El movimiento que se ha producido durante el ejercicio 2023 y 2022 en el saldo de Activos fallidos, y por tanto dado de baja de balance, excluyendo los intereses vencidos y no cobrados, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	18.687	20.236
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	6.540	6.876
Recuperación en efectivo	(4.505)	(8.837)
Otros(*)	9	412
Saldos al cierre del ejercicio	20.731	18.687

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2023 y 2022, en el saldo de correcciones de valor por deterioro de los Activos Titulizados:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	(4.829)	(4.662)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(8.299)	(8.729)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	984	1.685
Utilizaciones	6.540	6.876
Saldos al cierre del ejercicio	(5.604)	(4.829)

El detalle de las correcciones de valor por deterioro segregadas entre las razones por morosidad y razones distintas a la morosidad es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Correcciones de valor por morosidad	(5.604)	(4.829)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(5.604)	(4.829)

El saldo del epígrafe "Deterioro de activos financieros (neto) – Deterioro neto de valores titulizados" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones junto con el resultado de los traspasos y recuperaciones de activos fallidos.

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 255.000 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas, los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2024.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 3,2854%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los derechos de crédito 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 depósitos en la Cuenta de Tesorería abierta en la Entidad Cedente. Esta cuenta devenga un tipo de interés de referencia de los bonos determinado para cada período de devengo de intereses, y aplicable desde el primer día del mes natural siguiente a cada fecha de pago, con un mínimo del 0%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 6). La cuenta de tesorería ha devengado un tipo de interés variable anual durante el ejercicio de 2023 de 3.008 miles de euros (193 miles de euros durante el ejercicio 2022).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “BBB” según la agencia calificadoras “DBRS”, “Ba2” según “Moody’s Investors Service”; según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

Al 31 de diciembre de 2023, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

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

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
21/03/2023	A	8.275	-	55.104	-	(2.044)	-
	B	1.295	443	-	-		
20/06/2023	A	9.783	-	49.768	-	(2.204)	-
	B	1.906	662	-	-		
20/09/2023	A	12.284	-	47.018	-	(1.991)	-
	B	1.787	1.627	-	-		
20/12/2023	A	12.614	-	46.210	-	(1.881)	-
	B	2.323	2.239	-	-		

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2022, especificando si se han dispuesto de las mejoras crediticias para hacer frente a los pagos de las series, así como el importe abonado al cedente por margen de intermediación del Fondo:

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
21/03/2022	A	-	-	50.063	-	(1.946)	5.011
	B	39	-	-	-		
20/06/2022	A	26	-	53.050	-	(2.002)	3.721
	B	101	-	-	-		
20/09/2022	A	1.162	-	49.747	-	(2.122)	7.523
	B	312	-	-	-		
20/12/2022	A	5.280	-	51.107	-	(1.990)	-
	B	1.104	-	-	-		

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	239.906	1.530.583
Cobros por amortizaciones ordinarias	84.903	648.334
Cobros por amortizaciones anticipadas	102.087	526.127
Cobros por intereses ordinarios	43.500	203.194
Cobros por intereses previamente impagados	499	3.499
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	5.909	30.478
Otros cobros en efectivo	3.008	118.951
Pasivo	248.782	1.452.377
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	198.100	1.207.812
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	42.956	57.593
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	7.311	11.397
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	24.779
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	23.618
Otros pagos del período	412	127.178

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Real	
	Período	Acumulado
Activo	232.394	1.290.677
Cobros por amortizaciones ordinarias	102.292	563.431
Cobros por amortizaciones anticipadas	95.398	424.040
Cobros por intereses ordinarios	24.453	159.694
Cobros por intereses previamente impagados	374	3.001
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	9.684	24.569
Otros cobros en efectivo	193	115.943
Pasivo	240.578	1.203.595
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	203.966	1.009.712
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	6.468	14.637
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.556	4.086
Pagos por amortización de préstamos subordinados	8.060	24.779
Pagos por intereses de préstamos subordinados	3.660	23.618
Otros pagos del período	16.868	126.763

A continuación, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio ejercicios 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activos	238.655	1.530.990
Cobros por amortizaciones ordinarias	139.800	815.610
Cobros por amortizaciones anticipadas	65.831	569.374
Cobros por intereses ordinarios	32.732	144.843
Cobros por intereses previamente impagados	1	5
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	290	1.158
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	193.695	1.234.361
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	185.244	1.177.208
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.175	18.319
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	838	5.040
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.438	32.794
Otros pagos del período	-	-

A continuación, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio ejercicios 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período (miles de euros)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activo	252.717	1.292.335
Cobros por amortizaciones ordinarias	140.696	675.810
Cobros por amortizaciones anticipadas	76.698	503.544
Cobros por intereses ordinarios	35.032	112.111
Cobros por intereses previamente impagados	1	4
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	290	867
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	200.670	1.040.667
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	191.885	991.964
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.509	16.144
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	838	4.202
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.438	27.357
Otros pagos del período	-	-

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 Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
Saldos al 31 de diciembre de 2022	12	30	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2023	332	142	20	-
Pagos a 21 de marzo de 2023	(88)	-	(5)	-
Pagos a 20 de junio de 2023	(84)	-	(5)	-
Pagos a 20 de septiembre de 2023	(83)	-	(5)	-
Pagos a 20 de diciembre de 2023	(79)	-	(5)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	10	172	-	-
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2022:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
Saldos al 31 de diciembre de 2021	13	6	-	1.013
Importes devengados durante el ejercicio 2022	379	163	20	15.242
Pagos a 21 de marzo de 2022	(99)	(43)	(5)	(5.011)
Pagos a 20 de junio de 2022	(96)	(42)	(5)	(3.721)
Pagos a 20 de septiembre de 2022	(95)	(40)	(5)	(7.523)
Pagos a 20 de diciembre de 2022	(90)	(14)	(5)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	12	30	-	-
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Comisiones”, del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véanse Nota 3-f y 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2023 y 2022:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(30)	-
Repercusión de pérdidas	(142)	(30)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(172)	(30)

6. Deudas con Entidades de Crédito

Préstamo Subordinado 1:

La Sociedad Gestora suscribió con el Banco, en nombre y representación del Fondo, un contrato de Préstamo Subordinado, con un importe inicial de 1.000 miles de euros que trimestralmente en cada Fecha de Pago se amortizará siempre que se disponga de tesorería suficiente de acuerdo con el orden de prelación de pagos establecido en el folleto. El importe está destinado a financiar los gastos de constitución del Fondo y emisión de los bonos.

A 31 de diciembre de 2023 el préstamo se encuentra totalmente amortizado.

Préstamo Subordinado 2:

El saldo de este epígrafe del pasivo del balance incluye al 31 de diciembre de 2023, un préstamo subordinado concedido por el Banco por un importe de 114.750 miles de euros. El importe está destinado a dotar un fondo de reserva (el “Fondo de Reserva”), que se aplicará en cada fecha de pago, junto al resto de los fondos disponibles, al cumplimiento de todas las obligaciones de pago o de retención del Fondo.

Durante el ejercicio 2023, el Fondo ha amortizado 0 miles de euros (8.060 miles de euros durante el ejercicio 2022).

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés variable anual, pagadero trimestralmente, que coincide con el tipo de interés de referencia que devengan los Bonos en la fecha de fijación de tipo de interés del correspondiente período (con un mínimo del 0%) más un margen del 5%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en el folleto del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 5.231 miles de euros (3.690 miles de euros en el ejercicio 2022), que se incluye en el saldo del epígrafe “Intereses y cargas asimiladas – Deudas con entidades de crédito” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, de los cuales 190 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 (150 miles de euros a 31 de diciembre de 2022). El importe devengado por intereses vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2023, ha ascendido a 5.191 miles de euros (0 miles de euros en el ejercicio 2022).

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2023, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 55.535 miles de euros.

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

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

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva será el 4% del saldo de principal pendiente de pago de las series A y B.

No podrá reducirse el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva en el caso de que concurra alguna de las siguientes circunstancias:

- Durante los dos primeros años de vida del Fondo y
- Que en la Fecha de Pago anterior, el Fondo de Reserva no hubiera alcanzado el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva requerido a esa Fecha de Pago.

Al 31 de diciembre de 2023 el importe correspondiente al Fondo de Reserva ascendía a 55.535 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2023 y 2022, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
SalDOS al 31 de diciembre de 2021	71.716	71.716	94.646
SalDOS a 21 de marzo de 2022	69.770	69.770	72.137
SalDOS a 20 de junio de 2022	67.768	67.768	70.341
SalDOS a 20 de septiembre de 2022	65.646	65.646	67.804
SalDOS a 20 de diciembre de 2022	63.656	63.656	63.656
SalDOS al 31 de diciembre de 2022	63.656	63.656	86.461
SalDOS a 21 de marzo de 2023	61.612	61.612	61.612
SalDOS a 20 de junio de 2023	59.407	59.407	59.407
SalDOS a 20 de septiembre de 2023	57.417	57.417	57.417
SalDOS a 21 de diciembre de 2023	55.536	55.536	55.536
SalDOS al 31 de diciembre de 2023	55.536	55.536	77.584

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo – Deudas con entidades de crédito", del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véanse Nota 3-f y 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2023 y 2022:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(1.596)	-
Repercusión de pérdidas	(12.613)	(1.596)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(14.209)	(1.596)

7. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre del ejercicio 2023, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 13 de diciembre de 2017, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 22.950 bonos (2.295.000 miles de euros) y serie B, constituida por 2.550 bonos (255.000 miles de euros).

Los Bonos de la Serie B se encuentran postergados en el pago de intereses y de reembolso del principal respecto a los Bonos de la Serie A.

Los bonos de las dos series tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre o el siguiente día laborable), calculado como resultado de sumar un margen del 0,50% para la serie A y del 0,65% para la serie B, al tipo de interés de referencia para los bonos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 20 de septiembre de 2062. No obstante, la Sociedad Gestora podrá proceder a liquidar de forma anticipada el Fondo y, con ello, los bonos, en los siguientes supuestos:

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Activos titulizados sea inferior al 10% del saldo inicial, y siempre y cuando la venta de los Activos Titulizados, pendientes de amortización, junto con el saldo que exista en ese momento en la Cuenta de Tesorería permita una total cancelación de las obligaciones pendientes con los titulares de los Bonos y respetando los pagos anteriores a éstos cuyo Orden de Prelación de Pagos de Liquidación sea preferente y se hayan obtenido las autorizaciones necesarias para ello de las autoridades competentes.
2. Cuando, por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole ajena o no al desenvolvimiento propio del Fondo se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo.
3. Obligatoriamente, en el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en concurso y habiendo transcurrido el plazo de cuatro (4) meses, sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y aceptación expresa de todos los tenedores de Bonos y de todos los que mantengan contratos en vigor con el Fondo, tanto en relación al pago de cantidades de dicha Liquidación Anticipada implique como en relación al procedimiento en que deba ser llevado, incluyendo la fecha en la que se hará efectiva.

5. Cuando hubieren transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido cuarenta y dos (42) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados, esto es el 20 de septiembre de 2062.

La cantidad de Principal devengada para la amortización de los Bonos es igual a la diferencia positiva entre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos y el Saldo Vivo de los Activos Titulizados, en la Fecha de Determinación previa a cada Fecha de Pago, siendo el Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos el importe principal de los Bonos pendientes de amortizar en cada momento y el Saldo Vivo de los Activos Titulizados la suma del importe de los Activos Titulizados pendientes de vencimiento y del importe de los Activos Titulizados vencidos y no cobrados, sin incluir las cantidades fallidas.

En función de la liquidez existente, la cantidad de Principal devengada para amortización que puede ser objeto de aplicación según el orden de prelación de pagos, constituye los Fondos Disponibles para Amortización.

Los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán en cada Fecha de Pago a la amortización de cada una de las Series de conformidad con las reglas detalladas en el Folleto Informativo.

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 100.000 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. Están en soporte de anotaciones en cuenta y dados de alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. (Iberclear). Los bonos cotizan en AIAF.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2023 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2023, y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de la Agencia de Calificación:

Serie A	Modificación calificación de "A1(sf) a Aa2 (sf)" Moody's	oct-23
Serie B	Modificación calificación de "Caa3(sf) a Caa2(sf)" Moody's	oct-23
Serie A	Modificación calificación de "AA(low)(sf) a AA(sf)" DBRS	nov-23

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante el ejercicio 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie A		Serie B		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2021	1.378.540	110.715	255.000	-	1.744.255
Amortización de 21 de marzo de 2022	-	(50.063)	-	-	(50.063)
Amortización de 20 de junio de 2022	-	(53.050)	-	-	(53.050)
Amortización de 20 de septiembre de 2022	-	(49.747)	-	-	(49.747)
Amortización de 20 de diciembre de 2022	-	(51.107)	-	-	(51.107)
Trasposos a pasivo corriente	(193.120)	193.120	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	1.185.420	99.869	255.000	-	1.540.289
Amortización de 21 de marzo de 2023	-	(55.104)	-	-	(55.104)
Amortización de 20 de junio de 2023	-	(49.768)	-	-	(49.768)
Amortización de 20 de septiembre de 2023	-	(47.018)	-	-	(47.018)
Amortización de 20 de diciembre de 2023	-	(46.210)	-	-	(46.210)
Trasposos a pasivo corriente	(179.994)	179.994	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	1.005.426	81.763	255.000	-	1.342.189

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022, ha sido del 3,54% y 0,48%, respectivamente, para la serie A; del 3,69% y 0,60%, respectivamente, para la serie B. El importe devengado, durante los ejercicios 2023 y 2022, por este concepto ha ascendido a 53.183 y 9.339 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores emitidos" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 asciende a 1.998 miles de euros (1.320 miles de euros durante el ejercicio 2022). El importe de intereses vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2023 es de 2.239 miles de euros (0 miles de euros durante el ejercicio 2022).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2023, se encuentra detallado en el cuadro S.05.2 cuadro E.

8. Otros pasivos financieros

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Acreedores y otras cuentas a pagar	11	7
	11	7

9. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe "Otros gastos de explotación - Servicios exteriores - Servicios de profesionales independientes" de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 9 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2023 y 8 miles de euros en el ejercicio 2022 respectivamente. Asimismo, se

incluyen, entre otros, 42 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales, respectivamente (42 euros miles y 9 respectivamente en el ejercicio 2022). Durante el presente ejercicio se ha devengado 9 miles de euros en concepto de comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2022).

Asimismo, durante el ejercicio 2023, el Fondo no ha realizado pagos significativos a proveedores en operaciones comerciales. En opinión de los Administradores del Fondo, tanto los importes pendientes de pago a proveedores en operaciones comerciales al 31 de diciembre de 2023 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2023 cumplen o han cumplido con los límites legales de aplazamiento.

10. Situación fiscal

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación 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 mismos pudieran adeudar en virtud de esos activos.

Ese riesgo de impago será mayor o menor en virtud de la coyuntura económica, así como de las características particulares de los activos y de los deudores de la cartera titulizada (concentraciones sectoriales, por deudor, por finalidad o geográfica, antigüedad, sistema de amortización, existencia de carencias o periodos de espera...).

A fin de mitigar ese riesgo de impago de los activos la estructura financiera del Fondo cuenta con distintas mejoras crediticias, como un Fondo de Reserva, la subordinación de unos tramos de bonos sobre otros e incluso la postergación de los más subordinados bajo circunstancias concretas, y la declaración de fallido de un activo, y su consiguiente baja anticipada del Fondo, en el caso de cumplir determinadas condiciones.

- **Riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos:** el buen funcionamiento del Fondo depende, entre otras, que el rendimiento de los activos sea suficiente para atender el pago de los pasivos del Fondo. Por otro lado, el rendimiento de los activos y de los pasivos depende fundamentalmente de la evolución de los tipos de interés a que 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 (Administración, Agencia de Pagos...) con sus correspondientes contrapartes que deben cumplir con las obligaciones descritas en ellos.

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

- **Riesgo de concentración:** En el Folleto Informativo del Fondo, en el apartado “Factores de Riesgo – Riesgos Derivados de los Activos que respaldan la Emisión”, se detallan para el momento de la constitución, los Riesgos de Concentración de los Activos Titulizados, destacando para esta tipología de fondo el riesgo de concentración geográfica.

Para el 31 de diciembre de 2023 y de 2022, la distribución geográfica de los activos titulizados según comunidades autónomas se presenta en el estado S.05.1 cuadro F de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización que se remiten trimestralmente a la CNMV y que se incorporan como anexos a la memoria anual.

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

A fin de limitar al máximo el riesgo de errores humanos la Sociedad Gestora tiene establecido un procedimiento de control interno cumplimentado con la fiscalización que realiza la Auditoría interna del Grupo al que pertenece la sociedad gestora. El riesgo técnico está mitigado aparte de por un procedimiento muy controlado de puesta en marcha de las modificaciones informáticas por la existencia de un Plan de Contingencia de la propia Sociedad Gestora.

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	3,18%	Importe Inicial	114.750.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	83,33%	Importe Requerido Actual	55.535.916,54
Tasa Fallidos	1,54%	Importe Actual	55.535.916,54
Tasa Recuperación Fallidos	23,40%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	80.666	Número Operaciones	54.475
Principal Pendiente	2.549.495.237,63	Principal pendiente no vencido	1.324.030.457,75
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	51,93%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,72%	Tipo Interés Medio Ponderado	4,21%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	239,78	Vida Residual Media Ponderada (meses)	182,80
		Amortización Anticipada - TAA	7,16%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	4,47%
Vida Final Estimada Anticipada	22/12/2031

**ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACIÓN
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	2,67%	Importe Inicial	114.750.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	81,22%	Importe Requerido Actual	63.655.800,96
Tasa Fallidos	1,21%	Importe Actual	63.655.800,96
Tasa Recuperación Fallidos	38,64%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	80.666	Número Operaciones	59.128
Principal Pendiente	2.549.495.237,63	Principal pendiente no vencido	1.518.952.677,19
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	59,58%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,72%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,99%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	239,78	Vida Residual Media Ponderada (meses)	192,34
		Amortización Anticipada - TAA	5,91%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	2,57%
Vida Final Estimada Anticipada	22/12/2031

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 10842
NIF Fondo: V87956157
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, S.A.
NIF Gestora: A58481227
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

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: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.234.809	1001	1.412.193
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.234.809	1002	1.412.193
1. Activos titulizados	0003	1.234.809	1003	1.412.193
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.200.881	1005	1.379.357
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 titulación	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	39.116	1025	37.275
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-5.188	1027	-4.439
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: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	166.465	1041	191.645
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	88.881	1043	105.184
1. Activos titulizados	0044	88.881	1044	105.184
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	81.793	1046	99.908
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	4.342	1065	2.377
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	23	1066	10
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	3.073	1067	3.256
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	66	1068	23
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-416	1069	-390
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071		1071	
2.1 Derivados de cobertura	0072		1072	
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074		1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077		1077	
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	77.584	1085	86.461
1. Tesorería	0086	77.584	1086	86.461
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.401.274	1088	1.603.837

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.309.872	1089	1.502.480
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	1.309.872	1094	1.502.480
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.260.426	1095	1.440.420
1.1 Series no subordinadas	0096	1.005.426	1096	1.185.420
1.2 Series subordinadas	0097	255.000	1097	255.000
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	49.446	1101	62.060
2.1 Préstamo subordinado	0102	63.656	1102	63.656
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	-14.209	1105	-1.596
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
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: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	91.402	1117	101.357
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	91.392	1123	101.346
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	85.999	1124	101.189
1.1 Series no subordinadas	0125	81.763	1125	99.869
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.998	1128	1.320
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	2.239	1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	5.381	1131	150
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
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		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	190	1136	150
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	5.191	1137	
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	11	1143	7
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	11	1144	7
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	10	1148	12
1. Comisiones	0149	10	1149	12
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	10	1150	12
1.2 Comisión administrador	0151	172	1151	30
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	0	1153	
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-172	1155	-30
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	0	1158	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.401.274	1162	1.603.837

S.02

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	14.636	1201	7.263	2201	49.028	3201	25.484
1.1 Activos titulizados	0202	13.653	1202	7.070	2202	46.020	3202	25.291
1.2 Otros activos financieros	0203	983	1203	193	2203	3.008	3203	193
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-17.117	1204	-7.967	2204	-58.415	3204	-13.029
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-15.668	1205	-6.933	2205	-53.183	3205	-9.339
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1.449	1206	-1.034	2206	-5.231	3206	-3.690
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208		1208		2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-2.481	1209	-704	2209	-9.386	3209	12.455
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216		1216		2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-179	1217	1.111	2217	-561	3217	-15.874
7.1 Servicios exteriores	0218	-61	1218	-60	2218	-66	3218	-69
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-61	1219	-60	2219	-66	3219	-69
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-119	1224	1.170	2224	-495	3224	-15.804
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-79	1225	-91	2225	-332	3225	-379
7.3.2 Comisión administrador	0226	-34	1226	-39	2226	-143	3226	-163
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	1.305	2228	0	3228	-15.242
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-568	1231	-2.032	2231	-2.809	3231	1.793
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-568	1232	-2.032	2232	-2.809	3232	1.793
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234	0	3234	0
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238		1238		2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	3.228	1239	1.625	2239	12.756	3239	1.625
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-714	1300	-702	2300	-3.675	3300	-3.531
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-581	1301	-540	2301	-3.260	3301	13.336
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	13.374	1302	6.657	2302	43.999	3302	24.827
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-14.938	1303	-6.384	2303	-50.267	3303	-8.024
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	983	1306	193	2306	3.008	3306	193
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	-1.006	2307	0	3307	-3.660
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-84	1309	-110	2309	-354	3309	-16.795
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-79	1310	-91	2310	-334	3310	-380
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	-14	2311	0	3311	-139
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313		1313		2313	0	3313	-16.255
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-49	1315	-52	2315	-62	3315	-73
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	-49	1320	-52	2320	-62	3320	-73
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	1.836	1322	1.214	2322	-5.201	3322	-4.653
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	1.836	1325	3.204	2325	-5.201	3325	3.407
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	19.483	1326	22.395	2326	84.903	3326	102.292
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	26.234	1327	27.644	2327	102.087	3327	95.398
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	416	1328	394	2328	1.536	3328	1.864
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	1.912	1329	3.879	2329	4.373	3329	7.820
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	-46.210	1331	-51.107	2331	-198.100	3331	-203.966
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	-1.990	2332	0	3332	-8.060
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	-1.990	2334	0	3334	-8.060
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	1.122	1337	512	2337	-8.877	3337	-8.185
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	76.463	1338	85.949	2338	86.461	3338	94.646
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	77.584	1339	86.461	2339	77.584	3339	86.461

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358		1358		2358		3358	
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360		1360		2360		3360	
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362		1362		2362		3362	
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	3,18	0401	1,54	0421	23,40	0441	7,16	1381	2,67	1401	1,21	1421	38,64	1441	5,91	2381	1,45	2401	0,55	2421	21,05	2441	3
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: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

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	109	0467	10	0474	7	0481		0488	17	0495	1.811	0502	7	0509	1.835
De 1 a 3 meses	0461	74	0468	19	0475	16	0482		0489	36	0496	2.551	0503	10	0510	2.597
De 3 a 6 meses	0462	697	0469	202	0476	37	0483	111	0490	349	0497	14.790	0504	59	0511	15.198
De 6 a 9 meses	0463	1.109	0470	185	0477	14	0484	108	0491	307	0498	20.604	0505	77	0512	20.988
De 9 a 12 meses	0464	128	0471	183	0478	10	0485	89	0492	282	0499	2.965	0506	12	0513	3.259
Más de 12 meses	0465	160	0472	232	0479	5	0486	115	0493	352	0500	3.028	0507	11	0514	3.392
Total	0466	2.277	0473	831	0480	89	0487	423	0494	1.343	0501	45.750	0508	177	1515	47.269

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	109	0522	10	0529	7	0536		0543	17	0550	1.811	0557	7	0564	1.835	0571	22.894	0578	22.894	0584	8,01
De 1 a 3 meses	0516	74	0523	19	0530	16	0537		0544	36	0551	2.551	0558	10	0565	2.597	0572	18.818	0579	18.818	0585	13,80
De 3 a 6 meses	0517	697	0524	202	0531	37	0538	111	0545	349	0552	14.790	0559	59	0566	15.198	0573	172.840	0580	172.840	0586	8,79
De 6 a 9 meses	0518	1.109	0525	185	0532	14	0539	108	0546	307	0553	20.604	0560	77	0567	20.988	0574	271.611	0581	270.475	0587	7,73
De 9 a 12 meses	0519	128	0526	183	0533	10	0540	89	0547	282	0554	2.965	0561	12	0568	3.259	0575	31.341	0582	31.341	0588	10,40
Más de 12 meses	0520	159	0527	232	0534	5	0541	115	0548	352	0555	3.027	0562	11	0569	3.391	0576	38.109	0583	38.109	0589	8,90
Total	0521	2.276	0528	831	0535	89	0542	423	0549	1.342	0556	45.749	0563	177	0570	47.268	0577	555.613			0590	8,51

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017	
Inferior a 1 año	0600	966	1600	831	2600	1.423
Entre 1 y 2 años	0601	3.222	1601	2.922	2601	2.591
Entre 2 y 3 años	0602	6.558	1602	5.601	2602	4.501
Entre 3 y 4 años	0603	10.963	1603	9.798	2603	7.019
Entre 4 y 5 años	0604	10.435	1604	15.177	2604	10.347
Entre 5 y 10 años	0605	162.491	1605	157.131	2605	122.003
Superior a 10 años	0606	1.130.226	1606	1.328.334	2606	2.402.115
Total	0607	1.324.862	1607	1.519.796	2607	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	15,24	1608	16,04	2608	20

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	13,61	1609	12,63	2609	7,52

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 12/12/2017			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	48.612	0630	781.940	1620	52.227	1630	861.457	2620	69.428	2630	1.275.922
40% - 60%	0621	3.968	0631	352.596	1621	4.607	1631	418.762	2621	4.662	2631	493.995
60% - 80%	0622	1.687	0632	170.838	1622	1.939	1632	206.114	2622	4.740	2632	574.197
80% - 100%	0623	205	0633	18.878	1623	342	1633	32.876	2623	1.783	2633	201.010
100% - 120%	0624	3	0634	155	1624	7	1634	362	2624	29	2634	3.345
120% - 140%	0625		0635		1625	2	1635	123	2625	9	2635	443
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626	7	2636	561
superior al 160%	0627	2	0637	273	1627		1637		2627	8	2637	527
Total	0628	54.477	0638	1.324.680	1628	59.124	1638	1.519.694	2628	80.666	2638	2.550.000
Media ponderada (%)	0639	36,90	0649		1639	38,15	1649		2639	45,43	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

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 12/12/2017	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,21	1650	1,99	2650	1,72
Tipo de interés nominal máximo	0651	12,07	1651	9,25	2651	9,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 12/12/2017			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	9.640	0683	182.831	1660	10.389	1683	206.342	2660	13.685	2683	343.015
Aragón	0661	954	0684	32.103	1661	1.035	1684	36.648	2661	1.327	2684	59.799
Asturias	0662	374	0685	9.639	1662	399	1685	10.811	2662	578	2685	18.168
Baleares	0663	3.022	0686	75.525	1663	3.273	1686	86.040	2663	4.663	2686	142.688
Canarias	0664	1.713	0687	44.089	1664	1.867	1687	49.909	2664	2.544	2687	80.847
Cantabria	0665	492	0688	8.964	1665	532	1688	10.297	2665	709	2688	17.487
Castilla-León	0666	1.275	0689	26.612	1666	1.377	1689	30.557	2666	1.802	2689	50.182
Castilla La Mancha	0667	2.945	0690	50.852	1667	3.182	1690	58.049	2667	4.048	2690	96.017
Cataluña	0668	16.109	0691	503.461	1668	17.498	1691	576.695	2668	24.932	2691	958.393
Ceuta	0669	33	0692	848	1669	34	1692	914	2669	44	2692	1.527
Extremadura	0670	807	0693	13.162	1670	852	1693	14.729	2670	1.141	2693	24.796
Galicia	0671	1.807	0694	31.288	1671	1.987	1694	36.815	2671	2.602	2694	61.142
Madrid	0672	6.651	0695	160.083	1672	7.308	1695	188.490	2672	10.220	2695	348.608
Melilla	0673	13	0696	191	1673	14	1696	209	2673	32	2696	481
Murcia	0674	2.492	0697	37.450	1674	2.689	1697	42.720	2674	3.415	2697	68.342
Navarra	0675	458	0698	13.941	1675	504	1698	15.982	2675	685	2698	26.442
La Rioja	0676	263	0699	9.055	1676	275	1699	10.109	2676	345	2699	15.589
Comunidad Valenciana	0677	4.475	0700	95.926	1677	4.837	1700	109.676	2677	6.400	2700	178.989
País Vasco	0678	962	0701	28.839	1678	1.080	1701	34.805	2678	1.494	2701	57.487
Total España	0679	54.485	0702	1.324.862	1679	59.132	1702	1.519.796	2679	80.666	2702	2.550.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	54.485	0705	1.324.862	1682	59.132	1705	1.519.796	2682	80.666	2705	2.550.000

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 12/12/2017			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,72			1710	0,68			2710	0,63		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 12/12/2017		
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722
ES0305308001	A	22.950	47.372	1.087.188	22.950	56.004	1.285.288	22.950	100.000	2.295.000
ES0305308019	B	2.550	100.000	255.000	2.550	100.000	255.000	2.550	100.000	255.000
Total		0723 25.500		0724 1.342.188	1723 25.500		1724 1.540.288	2723 25.500		2724 2.550.000

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
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
ES0305308001	A	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,50	4,44	1.608	0	SI	1.087.188	0	1.088.797	0					
ES0305308019	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,65	4,59	390	2.239	SI	255.000	0	257.629	0					
Total						0740	1.998	0741	2.239	0743	1.342.188	0744	0	0745	1.346.425	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,47	0748	2,57	0749	0,19

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022							
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
ES0305308001	A	46.210	1.207.812	12.614	58.216	51.107	1.009.712	5.280	15.260								
ES0305308019	B	0	0	2.323	8.665	0	0	1.104	4.086								
Total		0754	46.210	0755	1.207.812	0756	14.938	0757	66.881	1754	51.107	1755	1.009.712	1756	6.384	1757	19.346

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 12/12/2017
				0762	0763	0764
ES0305308001	A	26/10/2023	MOODY'S	Aa2(sf)	A1(sf)	A3(sf)
ES0305308001	A	06/11/2023	DBRS	AA(sf)	AA (low)(sf)	A (low)(sf)
ES0305308019	B	26/10/2023	MOODY'S	Caa2(sf)	Caa3(sf)	Caa3(sf)
ES0305308019	B	13/12/2017	DBRS	CC(sf)	CC(sf)	CC(sf)

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2023
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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017	
Inferior a 1 año	0765	81.763	1765	99.869	2765	201.213
Entre 1 y 2 años	0766	83.702	1766	100.371	2766	271.579
Entre 2 y 3 años	0767	84.885	1767	100.406	2767	258.677
Entre 3 y 4 años	0768	85.583	1768	99.754	2768	246.189
Entre 4 y 5 años	0769	86.403	1769	98.506	2769	234.003
Entre 5 y 10 años	0770	425.855	1770	467.297	2770	999.218
Superior a 10 años	0771	493.998	1771	574.086	2771	339.120
Total	0772	1.342.188	1772	1.540.288	2772	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	8,05	1773	8,21	2773	6,71

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	55.536	1775	63.656	2775	114.750
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	55.536	1776	63.656	2776	114.750
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	4,14	1777	4,13	2777	4,50
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	CAIXABANK	1778	CAIXABANK	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A3 Moody's-AA (low)DBRS	1779	A3 Moody's-AA (low)DBRS	2779	Baa2 Moody's-A (high) DBRS
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Ba2 Moody's BBB DBRS	1780	Ba2 Moody's BBB DBRS	2780	Ba2 Moody's BBB DBRS
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	0	1786	0	2786	0
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	0	1787	0	2787	0
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	0	1788	0	2788	0
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	80,87	1792	83,44	2792	90
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: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características		
Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 12/12/2017			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/12/2017			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,023	4862	0	5862	29	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863		1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK	1864	5	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

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	3.4.7.1 Contrato Intermediación Financ. (pág 178)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		21/03/2023	20/06/2023	20/09/2023	20/12/2023	31/12/2023		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	-3.455	-2.258	-3.441	-232	0		-9.386
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-147	-741	-688	-1.234	0		-2.809
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0		0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-115	-130	-123	-193	0		-561
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-3.717	-3.129	-4.252	-1.659	0		-12.756
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	3.717	3.129	4.252	1.659	0		12.756
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	0	0	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0		0

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

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: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2023	

NOTAS EXPLICATIVAS



INFORME DE AUDITOR

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

Comisión Nacional Mercado de Valores
Estados Financieros Públicos
Listado S.06. – Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS:

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2023 y hasta la fecha de formulación no se producirán cambios significativos en el fondo de titulización.

Barcelona, 31 de Diciembre de 2023.

CAIXABANK TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.U.

INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2023

A) EVOLUCION FONDO

1. Activos Titulizados.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con abono al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la compra de los Activos Titulizados a la Entidad Cedente de los Activos, CaixaBank, S.A. (ver Notas Reseña del Fondo y Activos Titulizados de las presentes Cuentas Anuales).

El Fondo de Titulización, en cuanto titular de los Activos Titulizados, ostentará los derechos reconocidos al cesionario en el artículo 1.528 del Código Civil. En concreto, tendrá derecho a recibir todos los pagos que, a partir de la Fecha de Constitución, realicen los Deudores.

En concreto y sin que ello tenga carácter limitativo sino meramente enunciativo, la cesión conferirá al Fondo, los siguientes derechos en relación con cada uno de los Activos Titulizados:

- A percibir la totalidad de las cantidades que se devenguen por el reembolso del principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas de intereses ordinarios e intereses de demora sobre el principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas por comisiones de reclamación de recibos impagados, comisiones de subrogación, comisiones de amortización/cancelación anticipada, así como cualquier otra comisión o suplido que corresponda a CaixaBank.

Los derechos del Fondo resultantes de los Activos Titulizados están vinculados a los pagos realizados por los Deudores, y por tanto quedan directamente afectados por la evolución, retrasos, anticipos o cualquier otra incidencia de estos.

El Estado S.05.4 y el Documento sobre el Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo forman parte de este informe de gestión.

2. Bonos de Titulización.

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

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

3. Otros pasivos.

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

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

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

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

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

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

D) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS

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

E) PERSPECTIVAS DE FUTURO

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

F) HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2023, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo que no se haya descrito en la Nota 2 “Bases de presentación de las cuentas anuales” de las cuentas anuales adjuntas.

S.05.4

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2023		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	7000	0	7002	90	7003	26.977	7006	22.299	7009	2,04	7012	1,47	7015	1,97		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	15.212	7007	18.232	7010	1,14	7013	1,20	7016	1,14		
Total Morosos					7005	42.188	7008	40.531	7011	3,18	7014	2,67	7017	3,11	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020	0	7021	17.818	7024	16.034	7027	1,32	7030	1,04	7033	1,37		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	2.913	7025	2.652	7028	0,22	7031	0,17	7034	0,16		
Total Fallidos					7023	20.731	7026	18.687	7029	1,54	7032	1,21	7035	1,53	7036	0

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2023

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
ES0305308001	0	0	0	
ES0305308019	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305308001	0	0	0	
ES0305308019	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305308019	0	0	0	
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

Comisión Nacional Mercado de Valores

Estados Financieros Públicos

Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo

Fondo de Titulización: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Periodo: Cuarto Trimestre 2023.

La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre Normas Contables, Cuentas Anuales, Estados Financieros Públicos y Estados Reservados de Información Estadística de los Fondos de Titulización y las Instrucciones de Cumplimentación de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización de la C.N.M.V., indican que en el **Estado “S.05.4 – Cuadro C” de los Estados Financieros Públicos** se debe incorporar un **Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**.

A continuación, se detalla el **Análisis de las Reglas de Funcionamiento del Fondo:**

- **Amortización de las Series de Bonos:** La amortización de los Bonos es secuencial. En la última Fecha de Pago se aplicaron los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de la Serie A.
- **Fondo de Reserva Requerido:** El Fondo de Reserva Requerido se ha reducido al Nivel Mínimo del Fondo de Reserva (4% del Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos).
- **Fondo de Reserva Actual:** El Fondo de Reserva Actual se mantiene igual que el Fondo de Reserva Requerido.
- **Contrapartida del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **Contrapartida del Contrato de Agente de Pagos:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **Contrapartida del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 31 de diciembre de 2023.

CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U.

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	68	0,12	2.079.191,92	0,16	4,028570	0,621125	2,504000	5,257000	100,978248	30/05/2032
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	123	0,23	3.676.182,98	0,28	4,198909	0,808134	2,504000	6,899000	106,164487	04/11/2032
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	136	0,25	4.741.227,01	0,36	4,312201	0,774140	1,150000	6,649000	114,660874	20/07/2033
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	139	0,26	4.859.242,31	0,37	4,611379	0,921762	2,795000	6,573000	138,485316	16/07/2035
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	228	0,42	9.079.551,32	0,69	4,440450	0,868096	2,700000	7,649000	139,977920	30/08/2035
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	281	0,52	10.288.623,32	0,78	4,490811	0,828676	2,754000	6,899000	137,490566	15/06/2035
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	600	1,10	28.896.355,41	2,18	4,390110	0,884842	2,595000	7,149000	158,134801	05/03/2037
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	2.912	5,35	86.209.596,63	6,51	4,560536	0,895688	1,800000	7,149000	156,900748	26/01/2037
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	4.509	8,28	112.762.902,24	8,52	4,343313	0,838727	1,150000	8,757000	158,121133	04/03/2037
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	3.751	6,89	104.805.169,40	7,92	4,302518	0,826559	0,513000	8,073000	173,424110	13/06/2038
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	4.331	7,95	111.689.094,07	8,44	4,372751	0,808466	1,300000	7,849000	170,613636	20/03/2038
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	3.411	6,26	83.190.497,61	6,28	4,278044	0,818551	1,500000	7,649000	172,385528	12/05/2038
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	3.155	5,79	62.641.513,07	4,73	4,514886	0,926202	0,800000	7,649000	171,758335	23/04/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	1.919	3,52	34.893.887,01	2,64	4,442575	0,960670	1,500000	7,649000	163,545479	16/08/2037
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	1.994	3,66	31.740.396,56	2,40	4,788920	1,291714	1,500000	8,862000	146,408523	13/03/2036
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	2.558	4,70	34.052.719,05	2,57	5,210502	1,549968	1,415000	8,862000	138,173528	06/07/2035
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	2.526	4,64	33.592.761,66	2,54	4,830314	1,420297	0,850000	8,149000	144,735395	22/01/2036
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	2.212	4,06	32.579.919,77	2,46	4,957949	1,296010	1,415000	8,862000	151,423710	12/08/2036
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	2.257	4,14	33.893.094,81	2,56	4,636695	1,328405	1,850000	8,257000	148,652071	20/05/2036
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	1.933	3,55	35.258.624,69	2,66	5,057621	1,473499	0,000000	9,573000	156,177146	04/01/2037
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	1.869	3,43	32.773.390,12	2,48	5,109722	1,608225	2,500000	10,149000	163,414163	12/08/2037

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	1.752	3,22	25.151.832,29	1,90	5,367190	1,648054	1,500000	12,073000	156,830822	24/01/2037
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	1.435	2,63	12.314.371,68	0,93	5,721201	2,092069	1,300000	10,149000	157,509670	14/02/2037
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	1.012	1,86	9.871.146,69	0,75	5,785702	2,096865	1,250000	9,573000	160,413737	13/05/2037
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	999	1,83	9.530.752,93	0,72	5,578970	1,940540	2,000000	9,573000	161,075322	02/06/2037
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	908	1,67	11.536.212,20	0,87	5,656255	1,878770	1,513000	9,907000	183,371556	12/04/2039
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	843	1,55	12.853.305,36	0,97	5,131531	1,645328	1,200000	8,837000	179,312584	09/12/2038
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	910	1,67	29.502.009,93	2,23	4,243892	0,989725	0,950000	8,149000	212,492328	14/09/2041
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	1.247	2,29	72.156.112,37	5,45	3,036318	0,424064	0,840000	8,862000	250,620962	18/11/2044
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	1.049	1,93	88.748.521,06	6,70	2,602085	0,182944	0,800000	7,573000	260,572576	17/09/2045
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	2.218	4,07	107.702.755,02	8,13	3,053877	0,333419	0,600000	8,073000	239,484746	15/12/2043
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	1.190	2,18	50.959.497,26	3,85	3,461355	0,426279	0,850000	8,149000	235,304797	10/08/2043
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,214140	0,890492			182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:			24.305,29		4,917150	1,370144			138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:			4,46		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.708.078,30		12,073000	8,000000			408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates

Intervalo del Tipo		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate Interval</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0,00	0,49	1	0,00	19.625,53	0,00	0,000000	2,900000	0,000000	0,000000	203,178082	05/12/2040
0,50	0,99	18	0,03	3.082.910,44	0,23	0,875721	0,043421	0,513000	0,990000	247,184371	05/08/2044
1,00	1,49	83	0,15	10.464.255,31	0,79	1,213012	0,202515	1,000000	1,480000	253,507907	14/02/2045
1,50	1,99	283	0,52	38.364.862,65	2,90	1,869406	0,086805	1,500000	1,990000	249,002715	30/09/2044
2,00	2,49	1.101	2,02	112.309.219,64	8,48	2,253718	0,084815	2,000000	2,499000	254,139162	05/03/2045
2,50	2,99	1.866	3,43	99.948.182,43	7,55	2,752592	0,206461	2,500000	2,998000	212,383310	11/09/2041
3,00	3,49	2.255	4,14	94.029.862,58	7,10	3,266658	0,337702	3,000000	3,498000	203,187510	05/12/2040
3,50	3,99	4.936	9,06	147.806.583,73	11,16	3,734296	0,612492	3,500000	3,998000	174,051582	02/07/2038
4,00	4,49	6.600	12,12	173.777.129,17	13,12	4,260648	0,883983	4,000000	4,498000	167,760035	23/12/2037
4,50	4,99	11.365	20,86	289.844.919,07	21,89	4,753442	0,957040	4,500000	4,999000	169,532987	15/02/2038
5,00	5,49	9.881	18,14	212.212.150,39	16,03	5,182334	1,229539	5,000000	5,499000	164,204872	05/09/2037
5,50	5,99	7.499	13,77	68.166.699,88	5,15	5,714038	1,805503	5,500000	5,999000	155,386893	11/12/2036
6,00	6,49	3.781	6,94	32.730.462,64	2,47	6,210759	2,305703	6,000000	6,499000	154,681006	20/11/2036
6,50	6,99	2.437	4,47	19.892.075,59	1,50	6,695722	2,748943	6,500000	6,999000	144,907316	27/01/2036
7,00	7,49	1.458	2,68	10.885.627,68	0,82	7,156172	3,220560	7,000000	7,499000	138,790628	25/07/2035
7,50	7,99	579	1,06	5.718.590,61	0,43	7,651683	3,625503	7,500000	7,999000	143,203916	06/12/2035
8,00	8,49	269	0,49	3.978.483,19	0,30	8,133624	4,015665	8,000000	8,499000	129,470822	14/10/2034
8,50	8,99	33	0,06	357.783,47	0,03	8,652146	4,636366	8,507000	8,897000	129,976705	30/10/2034
9,00	9,49	18	0,03	244.177,83	0,02	9,137412	5,011620	9,000000	9,399000	138,423124	14/07/2035
9,50	9,99	7	0,01	154.843,69	0,01	9,677771	5,636715	9,573000	9,907000	161,925651	28/06/2037
10,00	10,49	4	0,01	30.777,31	0,00	10,137701	6,000000	10,073000	10,149000	31,507400	16/08/2026

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates

Intervalo del Tipo	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Interest Rate Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
12,00 12,49	1	0,00	11.234,92	0,00	12,073000	8,000000	12,073000	12,073000	106,126027	03/11/2032
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,214140	0,890492	182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:	24.305,29	4,917150	1,370144	138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:	4,46	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.708.078,30	12,073000	8,000000	408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0.00	49,999.99	46.039	84,51	522.555.844,73	39,47	4,685858	1,140156	0,000000	12,073000	141,055728	02/10/2035
50,000.00	99,999.99	5.807	10,66	405.411.892,80	30,62	4,154150	0,817140	0,513000	9,757000	190,014588	31/10/2039
100,000.00	149,999.99	1.790	3,29	214.447.839,01	16,20	3,786074	0,661993	0,950000	8,149000	225,666630	20/10/2042
150,000.00	199,999.99	515	0,95	87.468.932,53	6,61	3,636325	0,661341	0,900000	7,649000	238,682389	20/11/2043
200,000.00	249,999.99	169	0,31	37.250.585,72	2,81	3,304942	0,486993	0,990000	7,649000	244,029879	01/05/2044
250,000.00	299,999.99	66	0,12	18.039.321,10	1,36	3,844383	0,829735	0,950000	6,562000	239,754660	23/12/2043
300,000.00	349,999.99	36	0,07	11.652.855,80	0,88	3,206186	0,539704	0,850000	5,899000	228,616933	18/01/2043
350,000.00	399,999.99	22	0,04	8.243.289,84	0,62	3,422732	0,547748	1,850000	6,499000	234,003653	01/07/2043
400,000.00	449,999.99	11	0,02	4.596.351,06	0,35	3,256349	0,525073	0,800000	6,649000	238,272627	08/11/2043
450,000.00	499,999.99	4	0,01	1.851.073,13	0,14	2,613152	0,213672	0,840000	4,712000	262,353778	10/11/2045
500,000.00	549,999.99	5	0,01	2.645.313,22	0,20	2,944693	0,259051	1,950000	5,479000	239,990244	30/12/2043
550,000.00	599,999.99	4	0,01	2.278.994,90	0,17	2,783470	0,194358	2,100000	4,507000	278,003200	01/03/2047
700,000.00	749,999.99	1	0,00	746.473,65	0,06	4,347000	0,700000	4,347000	4,347000	161,128767	04/06/2037
750,000.00	799,999.99	1	0,00	781.819,01	0,06	4,612000	0,750000	4,612000	4,612000	175,134247	04/08/2038
950,000.00	999,999.99	1	0,00	963.759,40	0,07	5,249000	1,100000	5,249000	5,249000	39,024658	01/04/2027
1,050,000.00	1,099,999.99	1	0,00	1.094.344,70	0,08	1,700000	0,000000	1,700000	1,700000	154,158904	04/11/2036
1,100,000.00	1,149,999.99	1	0,00	1.107.064,55	0,08	4,999000	0,850000	4,999000	4,999000	263,210959	06/12/2045
1,150,000.00	1,199,999.99	1	0,00	1.186.624,30	0,09	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	271,200000	06/08/2046

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
1,700,000.00	1,749,999.99	1	0,00	1.708.078,30	0,13	2,250000	0,700000	2,250000	2,250000	147,123288	04/04/2036
Total	Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,214140	0,890492	182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:	24.305,29	4,917150	1,370144	138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:	4,46	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.708.078,30	12,073000	8,000000	408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgenes/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		
						Interest Rates		Residual Life		
Reference Indexes	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	11.150	20,47	135.098.957,99	10,20	3,851569	0,490602	0,809000	7,932000	154,798841	23/11/2036
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	2	0,00	30.709,52	0,00	4,550550	0,529433	4,522000	5,007000	217,533742	15/02/2042
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	7	0,01	487.740,97	0,04	6,118309	2,223112	4,423000	8,310000	219,750184	23/04/2042
Índice 155 ICFE-MIBOR OFICIAL A 1 AÑO	1	0,00	5.468,46	0,00	4,460000	0,300000	4,460000	4,460000	51,846575	26/04/2028
Índice 142 IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	378	0,69	7.201.248,12	0,54	4,968156	1,139469	2,166000	8,805000	163,804923	24/08/2037
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	39.002	71,60	888.701.706,84	67,12	4,819352	1,210283	0,000000	12,073000	168,504426	14/01/2038
Índice 000 TIPO FIJO	3.153	5,79	262.624.310,67	19,84	2,501654	0,000058	0,800000	9,000000	248,769539	22/09/2044
Índice 188 VPO MFOMENTO 2002/05	54	0,10	742.018,61	0,06	2,920000	0,000000	2,920000	2,920000	47,739209	23/12/2027
Índice 268 TIPO REF. ICO 2010 VARIABLE REVISI	2	0,00	36.658,32	0,00	7,615852	1,500000	7,568000	7,752000	91,341678	11/08/2031
Índice 634 TIPO FIJO	285	0,52	11.362.238,11	0,86	2,426667	2,431025	0,600000	6,531000	208,824091	26/05/2041
Índice 228 V.P.O. MINISTERIO DE VIVIENDA 2005	439	0,81	17.662.206,66	1,33	2,826937	0,005506	2,823000	2,923000	140,908170	27/09/2035
Índice 230 V.P.O. GOB.DE NAVARRA 90%(L.MIB+0,	1	0,00	32.193,48	0,00	3,035000	0,000000	3,035000	3,035000	169,841096	24/02/2038

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente	Tipo Nominal	Márgenes/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
<i>Reference Indexes</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Índice 530 REF.ICO 2012 VAR.SIN CARENCIA REV.	1	0,00	45.000,00	0,00	8,240000	1,800000	8,240000	8,240000	100,043836	02/05/2032
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,214140	0,890492			182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:			24.305,29		4,917150	1,370144			138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:			4,46		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.708.078,30		12,073000	8,000000			408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	412	0,76	225.080,49	0,02	5,259893	1,393217	2,500000	9,000000	3,502907	15/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	459	0,84	702.000,78	0,05	5,583054	1,678329	2,590000	10,149000	8,834034	24/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	502	0,92	1.151.067,56	0,09	5,065800	1,536092	2,373000	8,837000	14,935011	29/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	571	1,05	2.062.905,06	0,16	5,025352	1,301420	1,990000	10,149000	20,891074	26/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	743	1,36	3.102.525,37	0,23	4,717370	1,236928	2,000000	8,507000	26,639472	20/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	632	1,16	3.431.566,33	0,26	4,867911	1,200105	1,772000	10,073000	32,439047	13/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	789	1,45	6.185.429,70	0,47	4,619386	0,975980	2,200000	10,149000	38,820674	26/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	689	1,26	4.751.846,29	0,36	4,742735	1,192674	2,000000	9,073000	44,444622	13/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	620	1,14	5.177.696,11	0,39	4,934164	1,323208	2,100000	9,149000	50,658022	20/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	561	1,03	5.224.172,74	0,39	4,849828	1,191185	1,990000	9,362000	56,741319	22/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	770	1,41	7.124.099,81	0,54	4,887137	1,319258	2,000000	8,149000	62,633209	20/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	910	1,67	9.834.671,91	0,74	5,242304	1,510827	1,500000	8,149000	68,661186	19/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	1.052	1,93	10.797.020,55	0,82	4,945986	1,516412	2,166000	8,573000	74,600941	19/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	1.321	2,42	15.981.299,89	1,21	5,133984	1,325864	2,200000	8,649000	80,919271	27/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	1.382	2,54	17.813.383,72	1,35	4,574149	1,178239	1,300000	8,399000	86,540363	18/03/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	1.145	2,10	14.545.523,37	1,10	4,911555	1,238205	1,750000	9,149000	92,532055	16/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	1.511	2,77	22.010.204,84	1,66	4,525285	1,070119	1,500000	8,649000	98,836869	26/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	1.427	2,62	22.552.909,11	1,70	4,444467	0,973042	0,513000	12,073000	104,477139	14/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	1.693	3,11	22.127.778,81	1,67	4,745763	1,186726	1,000000	9,573000	110,587218	18/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	1.487	2,73	19.652.193,03	1,48	4,784971	1,183295	1,500000	8,649000	116,612802	18/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	1.948	3,58	30.132.644,48	2,28	4,650643	1,152754	1,850000	9,573000	122,815904	26/03/2034

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	1.882	3,45	31.553.607,02	2,38	4,914205	1,200428	1,415000	9,907000	128,652610	19/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	2.206	4,05	39.064.850,70	2,95	4,534674	1,132294	1,300000	9,099000	134,893393	28/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	3.186	5,85	65.776.639,61	4,97	4,837975	1,024715	0,850000	8,149000	141,109236	04/10/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	4.296	7,89	86.356.466,72	6,52	4,303766	0,941056	1,400000	8,149000	146,747250	23/03/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	3.532	6,48	81.140.862,62	6,13	4,546137	0,975095	0,809000	9,149000	152,904379	27/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	4.020	7,38	112.869.481,88	8,52	4,309519	0,918724	0,950000	8,399000	158,822941	26/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	3.193	5,86	84.525.962,64	6,38	4,401040	0,927588	0,515000	9,573000	164,284041	08/09/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	2.100	3,85	53.481.448,57	4,04	4,524640	0,999736	1,500000	9,149000	170,474400	15/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	1.328	2,44	36.384.215,36	2,75	4,468053	1,034357	0,600000	8,587000	176,393522	11/09/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	585	1,07	19.663.435,22	1,49	4,526947	1,087065	1,300000	8,897000	182,417974	14/03/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	414	0,76	16.493.502,05	1,25	4,839708	1,195211	1,990000	9,757000	188,564076	17/09/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	286	0,53	12.881.408,98	0,97	4,506644	1,173693	1,800000	9,007000	194,476678	15/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	328	0,60	13.411.372,01	1,01	4,925621	1,261848	0,000000	8,149000	200,864272	25/09/2040
Del 01/01/2041 al 30/06/2041	226	0,41	10.862.124,00	0,82	4,432117	1,123879	1,150000	7,573000	206,621754	20/03/2041
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	157	0,29	8.822.766,94	0,67	4,622613	1,248880	1,990000	9,573000	212,832774	25/09/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	305	0,56	19.386.277,66	1,46	3,781346	0,765484	0,950000	8,149000	218,839831	26/03/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	207	0,38	14.649.951,73	1,11	3,982695	0,823256	0,800000	8,257000	223,994565	30/08/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	142	0,26	6.568.614,90	0,50	4,298135	1,087347	2,190000	9,149000	230,726842	23/03/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	261	0,48	8.151.595,37	0,62	4,020668	0,805118	1,500000	8,149000	236,360085	11/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	228	0,42	9.677.528,51	0,73	4,389445	1,022982	0,900000	8,073000	242,909281	28/03/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	222	0,41	7.990.576,57	0,60	4,683447	1,133208	2,190000	8,149000	249,103931	03/10/2044

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	176	0,32	10.412.229,90	0,79	4,169917	0,836320	0,950000	6,862000	255,071845	02/04/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	325	0,60	23.732.941,62	1,79	4,249372	0,893753	1,300000	7,949000	261,449083	13/10/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	777	1,43	64.476.381,59	4,87	3,347500	0,538118	0,840000	9,073000	267,012861	01/04/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	993	1,82	88.824.760,72	6,71	2,844029	0,280091	0,800000	8,649000	272,720345	21/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	1.120	2,06	83.880.582,59	6,34	3,213415	0,387675	0,900000	7,649000	278,518720	17/03/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	675	1,24	47.707.063,87	3,60	3,500101	0,506264	0,850000	7,362000	283,680931	21/08/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	331	0,61	19.924.626,51	1,50	3,770484	0,563786	1,065000	7,649000	290,737446	23/03/2048
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	177	0,32	9.874.117,14	0,75	3,855994	0,619665	2,100000	8,862000	295,576281	17/08/2048
Del 01/01/2049 al 30/06/2049	48	0,09	2.425.038,88	0,18	4,650107	0,942463	2,773000	8,862000	302,275825	09/03/2049
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	36	0,07	1.320.847,79	0,10	4,007409	1,055435	3,062000	7,007000	308,409146	12/09/2049
Del 01/01/2050 al 30/06/2050	11	0,02	826.361,42	0,06	4,008821	0,627074	2,390000	4,973000	313,146755	03/02/2050
Del 01/07/2050 al 31/12/2050	7	0,01	645.502,41	0,05	3,193471	0,515070	1,250000	5,349000	321,091048	03/10/2050
Del 01/01/2051 al 30/06/2051	6	0,01	284.413,28	0,02	3,409131	0,488915	2,700000	4,399000	327,687711	21/04/2051
Del 01/07/2051 al 31/12/2051	9	0,02	775.506,06	0,06	3,668106	0,746252	2,390000	7,757000	330,653867	21/07/2051
Del 01/01/2052 al 30/06/2052	26	0,05	2.766.243,06	0,21	2,786467	0,330211	1,000000	4,999000	338,633161	20/03/2052
Del 01/07/2052 al 31/12/2052	11	0,02	785.014,52	0,06	3,175743	0,483869	2,929000	4,323000	343,122966	03/08/2052
Del 01/01/2053 al 30/06/2053	2	0,00	47.450,54	0,00	4,371562	0,250000	4,323000	4,399000	350,739404	23/03/2053
Del 01/07/2053 al 31/12/2053	1	0,00	20.533,72	0,00	3,078000	0,250000	3,078000	3,078000	358,290411	08/11/2053
Del 01/01/2054 al 30/06/2054	3	0,01	36.182,06	0,00	5,517934	1,598075	4,323000	7,647000	362,230978	08/03/2054
Del 01/01/2055 al 30/06/2055	1	0,00	160.665,97	0,01	3,629000	1,000000	3,629000	3,629000	372,295890	08/01/2055
Del 01/01/2056 al 30/06/2056	2	0,00	152.258,54	0,01	4,246170	0,485386	4,112000	4,397000	387,692415	21/04/2056

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2056 al 31/12/2056	3	0,01	180.593,54	0,01	4,067969	0,423645	3,304000	5,284000	395,108864	03/12/2056
Del 01/01/2057 al 30/06/2057	5	0,01	398.336,99	0,03	4,316080	0,614503	3,587000	6,149000	398,517640	16/03/2057
Del 01/07/2057 al 31/12/2057	1	0,00	46.683,09	0,00	3,879000	1,250000	3,879000	3,879000	402,279452	09/07/2057
Del 01/01/2058 al 30/06/2058	1	0,00	27.412,93	0,00	4,757000	1,000000	4,757000	4,757000	408,328767	09/01/2058
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,214140	0,890492			182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:			24.305,29		4,917150	1,370144			138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:			4,46		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.708.078,30		12,073000	8,000000			408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
04 ALMERIA	485	0,89	10.186.756,21	0,77	4,348916	0,925441	1,150000	8,149000	161,512097	16/06/2037
11 CADIZ	1.283	2,36	24.605.823,33	1,86	4,375972	0,959701	1,000000	9,099000	170,073312	03/03/2038
14 CORDOBA	1.227	2,25	20.889.424,15	1,58	4,475873	0,999171	1,600000	8,237000	162,517714	16/07/2037
18 GRANADA	941	1,73	17.663.038,55	1,33	4,267740	0,942147	1,350000	8,149000	169,722754	20/02/2038
21 HUELVA	1.005	1,84	21.342.299,95	1,61	4,376018	1,065444	1,990000	12,073000	181,237270	06/02/2039
23 JAEN	708	1,30	10.991.884,36	0,83	4,601441	1,076705	2,100000	10,149000	173,337308	10/06/2038
29 MÁLAGA	677	1,24	16.201.758,62	1,22	4,126327	0,788920	2,000000	8,149000	183,458750	15/04/2039
41 SEVILLA	3.313	6,08	60.806.840,36	4,59	4,482821	1,045434	1,200000	9,399000	174,643176	20/07/2038
ANDALUCIA	9.639	17,69	182.687.825,53	13,80	4,412518	0,998379	1,000000	12,073000	172,561102	18/05/2038
22 HUESCA	101	0,19	2.652.552,67	0,20	4,672568	1,067968	2,400000	7,862000	174,260828	09/07/2038
44 TERUEL	37	0,07	810.555,46	0,06	4,759495	1,094705	2,100000	8,649000	129,525823	16/10/2034
50 ZARAGOZA	816	1,50	28.628.801,99	2,16	4,337906	1,028665	0,800000	9,000000	165,042463	01/10/2037
ARAGON	954	1,75	32.091.910,12	2,42	4,389688	1,035387	0,800000	9,000000	164,640932	19/09/2037
33 ASTURIAS	374	0,69	9.638.348,45	0,73	4,587025	1,054354	2,100000	8,149000	181,455763	13/02/2039
PRINCIPADO DE ASTURIAS	374	0,69	9.638.348,45	0,73	4,587025	1,054354	2,100000	8,149000	181,455763	13/02/2039
07 BALEARES	3.022	5,55	75.498.826,03	5,70	4,109254	0,872328	1,050000	8,257000	189,929646	28/10/2039
BALEARES	3.022	5,55	75.498.826,03	5,70	4,109254	0,872328	1,050000	8,257000	189,929646	28/10/2039
35 LAS PALMAS	872	1,60	21.485.919,44	1,62	4,490914	1,000959	0,000000	8,007000	186,741352	23/07/2039
38 TENERIFE	841	1,54	22.577.707,54	1,71	4,235149	0,874644	1,990000	8,647000	192,030473	31/12/2039
CANARIAS	1.714	3,15	44.092.764,48	3,33	4,365062	0,939126	0,000000	8,647000	189,311679	10/10/2039
39 SANTANDER	491	0,90	8.956.897,45	0,68	4,443198	0,943905	1,250000	7,649000	173,709693	22/06/2038

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
CANTABRIA	491	0,90	8.956.897,45	0,68	4,443198	0,943905	1,250000	7,649000	173,709693	22/06/2038
02 ALBACETE	492	0,90	6.690.316,92	0,51	4,877617	1,256961	2,500000	8,649000	156,708177	20/01/2037
13 CIUDAD REAL	308	0,57	6.129.978,74	0,46	4,620325	1,066899	2,390000	8,649000	164,046497	01/09/2037
16 CUENCA	99	0,18	1.844.985,64	0,14	4,635147	1,148905	2,200000	8,649000	184,529956	17/05/2039
19 GUADALAJARA	646	1,19	11.142.134,71	0,84	4,507840	1,053334	0,600000	10,149000	159,622115	19/04/2037
45 TOLEDO	1.400	2,57	25.015.365,15	1,89	4,563883	1,085455	0,809000	9,573000	178,318746	09/11/2038
CASTILLA-LA MANCHA	2.945	5,41	50.822.781,16	3,84	4,612302	1,107254	0,600000	10,149000	169,323375	08/02/2038
05 AVILA	100	0,18	2.044.343,80	0,15	4,686604	1,051127	2,590000	7,149000	167,518968	15/12/2037
09 BURGOS	222	0,41	5.421.030,75	0,41	3,928869	0,808403	1,000000	7,757000	185,283548	09/06/2039
24 LEON	350	0,64	4.974.879,03	0,38	4,743131	1,224491	1,990000	8,149000	171,023236	01/04/2038
34 PALENCIA	42	0,08	1.185.016,84	0,09	4,064053	0,720258	2,200000	7,073000	194,606033	19/03/2040
37 SALAMANCA	98	0,18	2.004.796,53	0,15	4,324025	1,035257	1,250000	8,049000	173,251038	08/06/2038
40 SEGOVIA	103	0,19	1.966.535,73	0,15	4,715401	1,096770	3,328000	7,649000	144,537144	16/01/2036
42 SORIA	18	0,03	549.560,35	0,04	4,161696	0,928494	2,700000	6,862000	168,689167	20/01/2038
47 VALLADOLID	273	0,50	7.276.249,69	0,55	4,386239	0,883126	1,990000	8,507000	177,369963	11/10/2038
49 ZAMORA	69	0,13	1.178.668,90	0,09	4,388373	0,851794	2,250000	7,573000	170,208428	07/03/2038
CASTILLA Y LEON	1.275	2,34	26.601.081,62	2,01	4,436273	0,999532	1,000000	8,507000	173,321682	10/06/2038
08 BARCELONA	10.963	20,12	360.815.043,79	27,25	3,839269	0,713377	0,800000	8,499000	198,827319	25/07/2040
17 GIRONA	1.257	2,31	45.917.564,53	3,47	3,968323	0,760670	0,850000	8,457000	199,029642	31/07/2040
25 LLEIDA	960	1,76	27.170.885,85	2,05	4,182509	0,848241	1,000000	8,323000	184,609508	20/05/2039
43 TARRAGONA	2.925	5,37	69.311.272,99	5,23	4,138238	0,809062	1,000000	8,149000	178,219573	06/11/2038

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
CATALUNYA	16.105	29,56	503.214.767,16	38,01	3,924101	0,742486	0,800000	8,499000	194,252812	08/03/2040
06 BADAJOZ	575	1,06	9.317.004,68	0,70	4,354656	0,972821	1,450000	9,907000	167,987700	30/12/2037
10 CACERES	232	0,43	3.836.810,59	0,29	4,515112	1,009656	2,150000	7,932000	174,051993	02/07/2038
EXTREMADURA	807	1,48	13.153.815,27	0,99	4,400785	0,983410	1,450000	9,907000	169,731090	21/02/2038
15 LA CORUÑA	607	1,11	10.526.869,80	0,80	4,374142	0,972360	1,800000	8,240000	166,805142	24/11/2037
27 LUGO	152	0,28	2.686.110,72	0,20	4,725942	1,229371	2,000000	8,862000	158,360950	12/03/2037
32 ORENSE	74	0,14	1.515.197,28	0,11	4,148473	0,820085	2,100000	7,999000	172,158846	06/05/2038
36 PONTEVEDRA	974	1,79	16.509.810,66	1,25	4,520098	1,006139	0,515000	9,149000	170,828403	26/03/2038
GALICIA	1.807	3,32	31.237.988,46	2,36	4,473165	1,005951	0,515000	9,149000	168,482681	14/01/2038
28 MADRID	6.650	12,21	159.946.894,21	12,08	4,353920	0,948823	0,513000	9,757000	169,071245	01/02/2038
COMUNIDAD DE MADRID	6.650	12,21	159.946.894,21	12,08	4,353920	0,948823	0,513000	9,757000	169,071245	01/02/2038
30 MURCIA	2.491	4,57	37.407.006,17	2,83	4,820097	1,190372	1,990000	9,149000	167,518333	15/12/2037
REGION DE MURCIA	2.491	4,57	37.407.006,17	2,83	4,820097	1,190372	1,990000	9,149000	167,518333	15/12/2037
31 NAVARRA	458	0,84	13.934.728,82	1,05	3,974503	0,759528	1,150000	9,149000	202,469263	13/11/2040
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	458	0,84	13.934.728,82	1,05	3,974503	0,759528	1,150000	9,149000	202,469263	13/11/2040
01 ALAVA	102	0,19	3.455.454,48	0,26	4,099279	0,831384	2,000000	7,149000	203,988912	29/12/2040
20 GUIPUZCOA	315	0,58	9.856.240,48	0,74	4,514597	1,023831	1,990000	8,149000	189,728961	22/10/2039
48 VIZCAYA	545	1,00	15.508.390,17	1,17	4,319230	0,902892	0,950000	8,573000	192,418531	12/01/2040
PAIS VASCO	962	1,77	28.820.085,13	2,18	4,359880	0,934911	0,950000	8,573000	192,764648	23/01/2040
26 LA RIOJA	263	0,48	9.053.096,33	0,68	4,637861	1,027732	1,800000	7,573000	176,030471	31/08/2038
LA RIOJA	263	0,48	9.053.096,33	0,68	4,637861	1,027732	1,800000	7,573000	176,030471	31/08/2038

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
03 ALICANTE	1.823	3,35	33.398.141,51	2,52	4,470591	0,987309	1,200000	10,149000	165,893223	27/10/2037
12 CASTELLON	408	0,75	8.076.188,07	0,61	4,701510	1,153296	2,037000	8,649000	182,261123	09/03/2039
COMUNIDAD VALENCIANA	4.472	8,21	95.834.219,38	7,24	4,474950	1,013093	1,000000	10,149000	174,980573	30/07/2038
38 TENERIFE	1	0,00	29.137,50	0,00	3,879000	1,250000	3,879000	3,879000	144,131507	04/01/2036
CANARIAS	1.714	3,15	44.092.764,48	3,33	4,365062	0,939126	0,000000	8,647000	189,311679	10/10/2039
46 VALENCIA	2.241	4,11	54.359.889,80	4,11	4,437249	1,008542	1,000000	9,573000	181,047406	31/01/2039
COMUNIDAD VALENCIANA	4.472	8,21	95.834.219,38	7,24	4,474950	1,013093	1,000000	10,149000	174,980573	30/07/2038
51 CEUTA	33	0,06	847.746,28	0,06	3,876844	0,785753	2,300000	8,149000	167,338918	10/12/2037
CEUTA	33	0,06	847.746,28	0,06	3,876844	0,785753	2,300000	8,149000	167,338918	10/12/2037
52 MELILLA	13	0,02	189.675,70	0,01	5,055850	1,648424	3,572000	6,862000	128,295038	08/09/2034
MELILLA	13	0,02	189.675,70	0,01	5,055850	1,648424	3,572000	6,862000	128,295038	08/09/2034
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,214140	0,890492			182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:					24.305,29	4,917150	1,370144		138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:					4,46	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					1.708.078,30	12,073000	8,000000		408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral

Garantías	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Types of Security	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
1 HIPOTECARIA	54.467	99,99	1.323.848.192,16	99,99	4,214259	0,890549	0,000000	12,073000	182,920789	29/03/2039
HIPOTECARIO	54.467	99,99	1.323.848.192,16	99,99	4,214259	0,890549	0,000000	12,073000	182,920789	29/03/2039
3 DEPOSITOS DINERARIOS	1	0,00	104.021,09	0,01	2,390000	0,000000	2,390000	2,390000	269,194521	06/06/2046
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	7	0,01	78.244,50	0,01	4,591006	1,112872	3,304000	7,757000	164,209287	06/09/2037
PERSONAL	8	0,01	182.265,59	0,01	4,315880	0,973763	2,390000	7,757000	177,332441	10/10/2038
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,214140	0,890492	182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:	24.305,29	4,917150	1,370144	138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:	4,46	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.708.078,30	12,073000	8,000000	408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	Number	%	Outstanding Principal	%			Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
MENSUAL	54.378	99,82	1.322.465.629,41	99,88	4,213427	0,890060	0,000000	12,073000	182,981469	31/03/2039
TRIMESTRAL	8	0,01	128.886,52	0,01	5,797294	1,918460	3,873000	7,149000	146,084586	03/03/2036
SEMESTRAL	65	0,12	925.755,52	0,07	4,745542	1,196263	3,336000	10,149000	136,753923	24/05/2035
ANUAL	24	0,04	510.186,30	0,04	4,693105	1,195867	3,573000	7,257000	133,428389	12/02/2035
Total Cartera / Total	54.475	100,00	1.324.030.457,75	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,214140	0,890492			182,801255	26/03/2039
Media Simple / Arithmetic Average:					24.305,29	4,917150	1,370144		138,485669	13/07/2035
Mínimo / Minimum:					4,46	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					1.708.078,30	12,073000	8,000000		408,328767	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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

Intervalo de la Relación	Número OP	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación	
						Interest Rates		Residual Life			
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
000.00 004.99	17.709	32,51	185.495.471,93	14,01	4,816664	1,210356	0,950000	10,149000	125,944093	29/06/2034	6,505587
005.00 009.99	10.754	19,74	218.899.516,92	16,53	4,645930	1,090646	0,515000	12,073000	150,002317	30/06/2036	14,568780
010.00 014.99	5.495	10,09	127.459.807,13	9,63	4,412312	0,976928	1,000000	8,512000	160,269752	09/05/2037	24,607250
015.00 019.99	6.588	12,09	157.700.586,58	11,91	4,408543	0,970750	0,513000	8,757000	157,088577	01/02/2037	35,248941
020.00 024.99	7.276	13,36	239.992.237,13	18,13	4,343374	0,944708	0,809000	8,587000	180,634543	19/01/2039	45,212691
025.00 029.99	3.675	6,75	178.725.546,47	13,50	3,790154	0,726880	0,000000	9,149000	234,691231	22/07/2043	54,840530
030.00 034.99	1.795	3,30	128.276.273,28	9,69	3,219676	0,454923	0,800000	9,757000	250,938721	27/11/2044	64,386774
035.00 039.99	860	1,58	63.464.637,36	4,79	3,195978	0,294856	1,000000	7,649000	263,661126	20/12/2045	74,655018
040.00 044.99	272	0,50	21.589.099,90	1,63	3,102819	0,138546	0,900000	7,149000	277,689821	20/02/2047	83,377916
045.00 049.99	25	0,05	1.457.894,89	0,11	3,439679	0,399643	2,250000	6,762000	250,120157	03/11/2044	92,757566
050.00 054.99	7	0,01	259.837,15	0,02	4,320595	1,625062	2,700000	5,682000	176,204670	06/09/2038	105,164864
055.00 059.99	4	0,01	230.128,45	0,02	4,389552	0,733138	4,247000	5,073000	244,577234	18/05/2044	113,729645
060.00 064.99	1	0,00	3.739,22	0,00	7,362000	3,500000	7,362000	7,362000	283,200000	06/08/2047	121,895080
075.00 079.99	1	0,00	15.134,30	0,00	4,748000	1,250000	4,748000	4,748000	148,109589	04/05/2036	150,163108
140.00 144.99	1	0,00	3.139,91	0,00	4,534000	1,000000	4,534000	4,534000	184,109589	04/05/2039	284,882879
145.00 149.99	2	0,00	1.914,73	0,00	4,823000	1,250000	4,823000	4,823000	126,082192	03/07/2034	293,638249
150.00 154.99	1	0,00	91.225,48	0,01	2,190000	0,000000	2,190000	2,190000	272,219178	06/09/2046	308,252507

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Relación Principal / Valor Tasación / Classification by LTV Distribution

Intervalo de la Relación	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación
							Interest Rates		Residual Life		
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
255.00 259.99	1	0,00	182.001,33	0,01	4,862000	1,000000	4,862000	4,862000	282,180822	06/07/2047	512,102786
Total Cartera / Total	54.467	100,00	1.323.848.192,16	100,00							

Media Ponderada / Weighted Average:			4,214140	0,890492		182,801255	26/03/2039	36,903559
Media Simple / Arithmetic Average:		24.305,29	4,917150	1,370144		138,485669	13/07/2035	12,575579
Mínimo / Minimum:		4,46	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024	0,005282
Máximo / Maximum:		1.708.078,30	12,073000	8,000000		408,328767	01/01/2058	512,102786

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023 Loan Portfolio at 31/12/2023

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor	Principal Pendiente	%
Obligor	Outstanding Principal	%
1	1.708.078,30	0,13
2	1.186.624,30	0,09
3	1.107.064,55	0,08
4	1.094.344,70	0,08
5	963.759,40	0,07
6	811.302,16	0,06
7	746.473,65	0,06
8	720.538,04	0,05
9	611.544,59	0,05
10	576.145,09	0,04
11	567.717,85	0,04
12	560.536,93	0,04
13	551.723,66	0,04
14	549.909,93	0,04
15	548.261,64	0,04
16	534.559,54	0,04
17	529.653,50	0,04
18	515.949,62	0,04
19	515.240,63	0,04
20	469.089,47	0,04
Total:	14.868.517,55	1,11

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

1.324.030.457,75

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.. Periodo : 31/12/2023

Fecha	Principal Pendiente	Amortización Principal Ordinaria	Amortización Principal Anticipada	%TAA Interanual
Date	Outstanding Principal	Repayment Ordinary	Prepayment	%APR Inter-Annual
31/12/2022	1.518.952.677,19			
31/01/2023	1.501.828.800,49	8.565.596,73	8.558.279,97	6,07%
28/02/2023	1.484.308.231,78	8.357.977,61	9.162.591,10	6,32%
31/03/2023	1.465.922.731,07	8.510.870,88	9.874.629,83	6,43%
30/04/2023	1.451.349.786,44	7.844.198,58	6.728.746,05	6,43%
31/05/2023	1.434.562.015,47	7.787.588,45	9.000.182,52	6,57%
30/06/2023	1.417.508.677,82	7.603.057,01	9.450.280,64	6,70%
31/07/2023	1.399.925.564,01	7.633.675,93	9.949.437,88	6,86%
31/08/2023	1.387.506.164,95	7.096.459,51	5.322.939,55	6,91%
30/09/2023	1.372.365.525,09	7.334.281,90	7.806.357,96	7,01%
31/10/2023	1.356.952.597,33	7.191.902,80	8.221.024,96	7,16%
30/11/2023	1.341.307.496,58	7.164.517,33	8.480.583,42	7,17%
31/12/2023	1.324.030.457,75	7.744.870,94	9.532.167,89	7,16%
		92.834.997,67	102.087.221,77	

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
Fecha	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Date	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total
Saldo anterior / Previous Balance	7.308.723,60	2.243.928,20	9.552.651,80	6.935.210,70	2.173.663,06	9.108.873,76	843.118,95	210.501,69	1.053.620,64
31/01/2023	113.386,31	39.169,11	152.555,42	78.624,23	23.008,44	101.632,67	877.881,03	226.662,36	1.104.543,39
28/02/2023	116.402,07	46.727,88	163.129,95	118.239,89	35.143,16	153.383,05	876.043,21	238.247,08	1.114.290,29
31/03/2023	115.901,13	49.058,21	164.959,34	155.183,66	47.462,89	202.646,55	836.760,68	239.842,40	1.076.603,08
30/04/2023	112.523,00	52.129,99	164.652,99	86.129,36	30.079,67	116.209,03	863.154,32	261.892,72	1.125.047,04
31/05/2023	102.677,14	53.553,18	156.230,32	111.670,80	34.216,80	145.887,60	854.160,66	281.229,10	1.135.389,76
30/06/2023	98.395,65	58.017,71	156.413,36	119.132,13	39.021,16	158.153,29	833.424,18	300.225,65	1.133.649,83
31/07/2023	112.594,31	70.552,26	183.146,57	97.757,15	35.174,87	132.932,02	848.261,34	335.603,04	1.183.864,38
31/08/2023	122.140,98	77.115,35	199.256,33	78.715,45	37.873,72	116.589,17	891.686,87	374.844,67	1.266.531,54
30/09/2023	106.171,92	82.767,11	188.939,03	102.304,20	38.036,11	140.340,31	895.554,59	419.575,67	1.315.130,26
31/10/2023	110.337,71	89.607,19	199.944,90	110.443,74	54.866,33	165.310,07	895.448,56	454.316,53	1.349.765,09
30/11/2023	100.383,45	87.368,49	187.751,94	115.070,33	47.736,31	162.806,64	880.761,68	493.948,71	1.374.710,39
31/12/2023	91.925,40	94.135,57	186.060,97	141.042,42	75.969,15	217.011,57	831.644,66	512.115,13	1.343.759,79
	8.611.562,67	3.044.130,25	11.655.692,92	8.249.524,06	2.672.251,67	10.921.775,73			

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.

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Importe
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Amount</i>
Saldo anterior / Previous Balance	5.822.991,16	1.825.216,01	7.648.207,17	5.019.713,48	1.598.620,77	6.618.334,25	803.277,68	200.196,17	1.003.473,85	4.829.347,19
31/01/2023	101.566,62	35.197,19	136.763,81	66.413,17	20.402,84	86.816,01	838.431,13	214.652,22	1.053.083,35	4.890.340,00
28/02/2023	80.358,37	32.437,47	112.795,84	118.220,59	33.767,83	151.988,42	800.568,91	213.073,33	1.013.642,24	4.525.099,23
31/03/2023	108.220,07	43.985,99	152.206,06	132.185,94	38.584,50	170.770,44	776.603,04	218.466,64	995.069,68	4.605.604,09
30/04/2023	93.028,92	39.869,80	132.898,72	74.732,49	26.435,37	101.167,86	794.899,47	231.899,63	1.026.799,10	4.394.645,80
31/05/2023	109.616,34	59.163,89	168.780,23	97.914,50	27.751,37	125.665,87	806.601,31	262.925,74	1.069.527,05	4.582.427,31
30/06/2023	91.366,65	50.822,11	142.188,76	106.641,68	34.312,85	140.954,53	791.326,28	278.352,74	1.069.679,02	4.967.621,47
31/07/2023	87.635,58	59.234,54	146.870,12	88.381,27	28.776,76	117.158,03	790.580,59	308.476,49	1.099.057,08	4.883.678,76
31/08/2023	106.453,47	66.523,41	172.976,88	66.379,34	29.166,86	95.546,20	830.654,72	343.619,40	1.174.274,12	5.033.432,53
30/09/2023	113.391,48	82.871,23	196.262,71	86.309,21	29.419,59	115.728,80	857.736,99	395.566,22	1.253.303,21	5.389.224,31
31/10/2023	100.228,03	81.436,99	181.665,02	102.069,55	48.500,55	150.570,10	855.895,47	426.989,62	1.282.885,09	5.744.405,85
30/11/2023	88.551,56	79.439,22	167.990,78	100.464,60	38.387,37	138.851,97	843.982,43	467.649,38	1.311.631,81	5.904.117,37
31/12/2023	86.423,80	90.208,74	176.632,54	129.296,55	68.797,80	198.094,35	801.109,68	488.958,07	1.290.067,75	5.603.813,50
	6.989.832,05	2.546.406,59	9.536.238,64	6.188.722,37	2.022.924,46	8.211.646,83				

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
Fecha	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
Date	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Total	Repossession Val.	Sale Proceed	Total Debt	Outcome
Saldo anterior / Previous Balance	31.911.509,18	1.149.646,88	-13.224.897,94	-404.819,18	18.686.611,24	744.827,70	19.431.438,94	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	395.282,04	21.411,78	-65.852,38	0,00	19.016.040,90	766.239,48	19.782.280,38	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	511.374,35	26.719,51	-384.811,48	0,00	19.142.603,77	792.958,99	19.935.562,76	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	870.621,46	30.950,95	-390.215,27	0,00	19.623.009,96	823.909,94	20.446.919,90	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	226.594,17	27.397,44	-213.713,93	0,00	19.635.890,20	851.307,38	20.487.197,58	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	364.799,17	27.072,77	-172.698,94	0,00	19.827.990,43	878.380,15	20.706.370,58	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	466.773,71	33.211,18	-438.835,83	0,00	19.855.928,31	911.591,33	20.767.519,64	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	585.253,86	33.578,93	-299.383,21	0,00	20.141.798,96	945.170,26	21.086.969,22	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	235.247,37	31.051,67	-311.318,99	0,00	20.065.727,34	976.221,93	21.041.949,27	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	493.973,41	40.165,85	-183.540,68	0,00	20.376.160,07	1.016.387,78	21.392.547,85	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	755.703,90	42.123,01	-567.703,21	0,00	20.564.160,76	1.058.510,79	21.622.671,55	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	422.139,71	51.832,80	-70.606,34	0,00	20.915.694,13	1.110.343,59	22.026.037,72	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	1.089.252,20	77.433,95	-1.273.978,30	0,00	20.730.968,03	1.187.777,54	21.918.745,57	0,00	0,00	0,00	0,00
	38.328.524,53	1.592.596,72	-17.597.556,50	-404.819,18							

(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)

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2023 Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total		
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt
HASTA 1 MES / Up to 1 month	109	10.299,53	6.713,42	17.012,95	1.811.298,50	1.828.311,45
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	73	19.136,09	16.059,50	35.195,59	2.535.952,68	2.571.148,27
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	1	140,71	182,21	322,92	15.301,92	15.624,84
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	697	201.515,35	147.241,65	348.757,00	14.790.103,87	15.138.860,87
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	1237	367.103,47	221.758,21	588.861,68	23.568.560,02	24.157.421,70
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	160	232.490,86	119.958,21	352.449,07	3.028.368,32	3.380.817,39
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totales / Totals	2277	830.686,01	511.913,20	1.342.599,21	45.749.585,31	47.092.184,52

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total	Valor Garantía	% Deuda / v. Tasación
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total				
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt	Appraisal value	% Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	109	10.299,53	6.713,42	17.012,95	1.811.298,50	1.828.311,45	22.894.466,88	7,98582
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	73	19.136,09	16.059,50	35.195,59	2.535.952,68	2.571.148,27	18.653.769,38	13,78353
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	1	140,71	182,21	322,92	15.301,92	15.624,84	163.898,59	9,53324
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	697	201.515,35	147.241,65	348.757,00	14.790.103,87	15.138.860,87	172.839.564,06	8,75891
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	1237	367.103,47	221.758,21	588.861,68	23.568.560,02	24.157.421,70	302.952.305,25	7,97400
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	159	232.386,18	119.890,10	352.276,28	3.027.386,78	3.379.663,06	38.108.992,60	8,86841
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
Totales / Totals	2276	830.581,33	511.845,09	1.342.426,42	45.748.603,77	47.091.030,19	555.612.996,76	8,47551

Nota: Los intervalos se entenderán excluido el inicio e incluido el final.
 Note: The intervals exclude the beginning of the period and include the ending.

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN
SECURITISATION BONDS REPORTS

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 22.950

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308001

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2023	4,40300 %	549,65	445,22	12.614.467,50	0,00	2.013,49	47.372,04	47,37 %	46.209.595,50	1.087.188.318,00	46.209.595,50	46.209.595,50	0,00
20/09/2023	4,07200 %	535,24	433,54	12.283.758,00	0,00	2.048,73	49.385,53	49,39 %	47.018.353,50	1.133.397.913,50	47.018.353,50	47.018.353,50	0,00
20/06/2023	3,14600 %	426,27	345,28	9.782.896,50	0,00	2.168,54	51.434,26	51,43 %	49.767.993,00	1.180.416.267,00	49.767.993,00	49.767.993,00	0,00
21/03/2023	2,54700 %	360,57	292,06	8.275.081,50	0,00	2.401,05	53.602,80	53,60 %	55.104.097,50	1.230.184.260,00	55.104.097,50	55.104.097,50	0,00
20/12/2022	1,56300 %	230,06	186,35	5.279.877,00	0,00	2.226,87	56.003,85	56,00 %	51.106.666,50	1.285.288.357,50	51.106.666,50	51.106.666,50	0,00
20/09/2022	0,32800 %	50,63	41,01	1.161.958,50	0,00	2.167,61	58.230,72	58,23 %	49.746.649,50	1.336.395.024,00	49.746.649,50	49.746.649,50	0,00
20/06/2022	0,00700 %	1,11	0,90	25.474,50	0,00	2.311,55	60.398,33	60,40 %	53.050.072,50	1.386.141.673,50	53.050.072,50	53.050.072,50	0,00
21/03/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.181,39	62.709,88	62,71 %	50.062.900,50	1.439.191.746,00	50.062.900,50	50.062.900,50	0,00
20/12/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.119,79	64.891,27	64,89 %	48.649.180,50	1.489.254.646,50	48.649.180,50	48.649.180,50	0,00
20/09/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.477,10	67.011,06	67,01 %	56.849.445,00	1.537.903.827,00	56.849.445,00	56.849.445,00	0,00
21/06/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.289,87	69.488,16	69,49 %	52.552.516,50	1.594.753.272,00	52.552.516,50	52.552.516,50	0,00
22/03/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.061,73	71.778,03	71,78 %	47.316.703,50	1.647.305.788,50	47.316.703,50	47.316.703,50	0,00
21/12/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.029,50	73.839,76	73,84 %	46.577.025,00	1.694.622.492,00	46.577.025,00	46.577.025,00	0,00
21/09/2020	0,11100 %	21,81	17,67	500.539,50	0,00	1.844,63	75.869,26	75,87 %	42.334.258,50	1.741.199.517,00	42.334.258,50	42.334.258,50	0,00
22/06/2020	0,09200 %	19,10	15,47	438.345,00	0,00	1.786,52	77.713,89	77,71 %	41.000.634,00	1.783.533.775,50	41.000.634,00	41.000.634,00	0,00
20/03/2020	0,09700 %	20,08	16,26	460.836,00	0,00	2.408,39	79.500,41	79,50 %	55.272.550,50	1.824.534.409,50	55.272.550,50	55.272.550,50	0,00
20/12/2019	0,10400 %	22,12	17,92	507.654,00	0,00	2.224,84	81.908,80	81,91 %	51.060.078,00	1.879.806.960,00	51.060.078,00	51.060.078,00	0,00
20/09/2019	0,17800 %	39,29	31,82	901.705,50	0,00	2.228,27	84.133,64	84,13 %	51.138.796,50	1.930.867.038,00	51.138.796,50	51.138.796,50	0,00
20/06/2019	0,19000 %	43,08	34,89	988.686,00	0,00	2.351,44	86.361,91	86,36 %	53.965.548,00	1.982.005.834,50	53.965.548,00	53.965.548,00	0,00

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 22.950

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308001

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/03/2019	0,18900 %	43,00	34,83	986.850,00	0,00	2.294,36	88.713,35	88,71 %	52.655.562,00	2.035.971.382,50	52.655.562,00	52.655.562,00	0,00
20/12/2018	0,18100 %	42,61	34,51	977.899,50	0,00	2.131,58	91.007,71	91,01 %	48.919.761,00	2.088.626.944,50	48.919.761,00	48.919.761,00	0,00
20/09/2018	0,17700 %	43,15	34,95	990.292,50	0,00	2.246,63	93.139,29	93,14 %	51.560.158,50	2.137.546.705,50	51.560.158,50	51.560.158,50	0,00
20/06/2018	0,17200 %	42,95	34,79	985.702,50	0,00	2.316,64	95.385,92	95,39 %	53.166.888,00	2.189.106.864,00	53.166.888,00	53.166.888,00	0,00
20/03/2018	0,17400 %	45,92	37,20	1.053.864,00	0,00	2.297,44	97.702,56	97,70 %	52.726.248,00	2.242.273.752,00	52.726.248,00	52.726.248,00	0,00
15/12/2017							100.000,00			2.295.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2.550

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308019

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2023	4,55300 %	273,02	221,15	696.201,00	2.238.594,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2023	4,22200 %	1.078,96	873,96	2.751.348,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2023	3,29600 %	833,16	674,86	2.124.558,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2023	2,69700 %	681,74	552,21	1.738.437,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2022	1,71300 %	433,01	350,74	1.104.175,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2022	0,47800 %	122,16	98,95	311.508,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2022	0,15700 %	39,69	32,15	101.209,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2022	0,06100 %	15,42	12,49	39.321,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2021	0,10500 %	26,54	21,50	67.677,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2021	0,10700 %	27,05	21,91	68.977,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2021	0,10700 %	27,05	21,91	68.977,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2021	0,10900 %	27,55	22,32	70.252,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2020	0,14900 %	37,66	30,50	96.033,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2020	0,26100 %	65,98	53,44	168.249,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2020	0,24200 %	63,19	51,18	161.134,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2020	0,24700 %	62,44	50,58	159.222,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2019	0,25400 %	64,21	52,01	163.735,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2019	0,32800 %	83,82	67,89	213.741,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2019	0,34000 %	86,89	70,38	221.569,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / *Number of Bonds*: 2.550

Código ISIN / *ISIN Code*: ES0305308019

Fecha Pago <i>Payment Date</i>	% Tipo interés Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Cupón por Bono <i>Coupon</i>		Intereses Totales <i>Total Interest</i>		Amortización por Bono <i>Amortization per Bond</i>			Amortización Total <i>Total Amortization</i>		Principal Devengado Amortización <i>Principal Due</i>	Principal Amortizado <i>Principal Repaid</i>	Déficit Amortización <i>Amortization deficit</i>
		Bruto <i>Gross</i>	Neto <i>Net</i>	Pagados <i>Paid</i>	Impagados <i>Unpaid</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>	% Sobre Emisión <i>% Issue</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>			
20/03/2019	0,33900 %	84,75	68,65	216.112,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2018	0,33100 %	83,67	67,77	213.358,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2018	0,32700 %	83,57	67,69	213.103,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2018	0,32200 %	82,29	66,65	209.839,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2018	0,32400 %	85,50	69,26	218.025,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
15/12/2017							100.000,00			255.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2023

Vida media residual (3) y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada.
 Average residual life and final maturity according to constant prepayment rates.

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.60	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	6.93	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	
BONOS SERIE A / SERIES A BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	6.66	3.72	3.36	2.91	2.57	2.30	2.09	1.91	
Amortización Final / Final maturity	22/06/2037	22/09/2031	20/03/2031	20/03/2030	20/09/2029	20/03/2029	20/09/2028	20/03/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	6.66	3.72	3.36	2.91	2.57	2.30	2.09	1.91	
Amortización Final / Final maturity	22/06/2037	22/09/2031	20/03/2031	20/03/2030	20/09/2029	20/03/2029	20/09/2028	20/03/2028	
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	18.77	9.33	8.58	7.62	6.88	6.29	5.80	5.39	
Amortización Final / Final maturity	20/03/2059	20/09/2034	20/09/2033	20/09/2032	22/12/2031	20/06/2031	20/12/2030	20/06/2030	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	13.95	8.12	7.59	6.59	6.06	5.55	5.05	4.56	
Amortización Final / Final maturity	21/09/2037	22/12/2031	20/06/2031	20/06/2030	20/12/2029	20/06/2029	20/12/2028	20/06/2028	

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de los Préstamos sea inferior al 10% inicial / Optional clean-up call when the amount of the outstanding balance of the securitised loans is less than 10% of the initial outstanding balance.

(2) CPR: Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 3,1843 %, Tasa Recuperación Morosidad - 83,3257 %, Tasa Fallidos - 1,5648 %, Tasa Recuperación Fallidos - 47,2554 % / Other used information source: Delinquency Rate - 3,1843 %, Delinquency Recoveries Date - 83,3257 %, Default Rate - 1,5648 % and Default Recoveries Date - 47,2554 % .

Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión

Reunido el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U. en sesión de 20 de marzo de 2024, y en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, se procede a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 de CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización, que se compone de 96 hojas de papel timbrado por el reverso, más la hoja de formulación, las cuales vienen constituidas por los documentos que preceden a este escrito:

- a) Balance al 31 de diciembre de 2023, Cuenta de pérdidas y ganancias, Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Ingresos y Gastos reconocidos correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.
- b) Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.
- c) Informe de gestión del ejercicio 2023.

Firmantes:

D. Alex Valencia Baeza
Presidente del Consejo

D. Ivan Lorente Navarro
Consejero

D. Álvaro Hernández Martínez
Consejero

D. Juan Morgado Cruz
Consejero