

CAIXABANK RMBS 2, 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 2, 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 2, 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. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora 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. 20/24/01995

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

CAIXABANK RMBS 2, 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 2, FONDO DE TITULIZACIÓN
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Miles de euros)

ACTIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022(*)	PASIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022(*)
ACTIVO NO CORRIENTE		1.421.919	1.597.799	PASIVO NO CORRIENTE		1.559.125	1.758.667
Activos financieros a largo plazo		1.421.919	1.597.799	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	1.421.919	1.597.799	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		1.397.661	1.576.253	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo	7	1.559.125	1.758.667
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos		1.475.525	1.654.245
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		1.203.525	1.382.245
Préstamos a PYMES		-	-	Series subordinadas		272.000	272.000
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	6	83.600	104.422
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		105.460	106.780
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	(21.860)	(2.358)
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-		30.112	26.284	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(5.854)	(4.738)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE		89.662	87.766
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	7	89.589	87.684
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos		81.472	86.244
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series no subordinadas		64.805	79.285
Activos por impuesto diferido		-	-	Series subordinadas		-	-
Otros activos no corrientes		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		14.671	6.959
		-	-	Intereses vencidos e impagados		1.996	-
ACTIVO CORRIENTE		226.868	248.634	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	8.114	1.438
Activos financieros a corto plazo		70.424	83.238	Préstamo subordinado		-	-
Activos titulizados	4	70.424	83.238	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		64.819	79.301	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		2.000	1.438
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses vencidos e impagados		6.114	-
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	3	2
Deuda subordinada		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar		3	2
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	73	82
Cuentas a cobrar		-	-	Comisiones		73	82
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión sociedad gestora	1	73	82
Bonos de titulización		-	-	Comisión administrador	1	195	36
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Otros		-	-	Comisión variable		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		4.270	2.515	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados		15	4	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(195)	(36)
Activo dudoso -principal-		1.570	1.713	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-		68	17	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(318)	(312)	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 reconocidas		-	-
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	156.444	165.395			-	-
Tesorería		156.444	165.395			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		1.648.787	1.846.433	TOTAL PASIVO		1.648.787	1.846.433

*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 2, 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		51.725	27.312
Activos titulizados	4	47.670	27.155
Otros activos financieros	5	4.055	157
Intereses y cargas asimilados		(69.110)	(15.765)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(60.360)	(9.801)
Deudas con entidades de crédito	6	(8.750)	(5.964)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		(17.385)	11.547
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		(612)	(18.302)
Servicios exteriores		(64)	(68)
Servicios de profesionales independientes	9	(64)	(68)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(548)	(18.234)
Comisión de Sociedad gestora	1	(369)	(413)
Comisión administración	1	(159)	(179)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	(17.622)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(1.664)	4.361
Deterioro neto de activos titulizados		(1.664)	4.361
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	19.661	2.394
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 2, FONDO DE TITULIZACIÓN			
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE 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		(3.279)	(4.617)
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		(2.817)	18.237
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	45.854	26.736
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(50.653)	(2.898)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		4.055	157
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	6	(2.073)	(5.758)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(398)	(22.786)
Comisión sociedad gestora		(378)	(421)
Comisión administrador		-	(182)
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	(22.163)
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación		(64)	(68)
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	9	(64)	(68)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(5.672)	(9.013)
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	5	(4.353)	2.403
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		68.096	80.105
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		116.182	101.732
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		911	1.254
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		3.659	9.155
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(193.201)	(189.843)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	6	(1.319)	(11.416)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		(1.319)	(11.416)
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(8.951)	(13.630)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo		165.395	179.025
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5,6	156.444	165.395

(*) 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 del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2023.

CAIXABANK RMBS 2, 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 2, Fondo de Titulización

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

1. Reseña del Fondo

CAIXABANK RMBS 2, Fondo de Titulización (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 22 de marzo 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 con garantía hipotecaria de primer rango 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 2.720.000 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 27 de marzo de 2017, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-66978487, CNAE 6430 y Código LEI 959800FL4LTBSVG37H05.

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 369 miles de euros (413 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). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2023 (pagadera trimestralmente los días 17 de enero, 17 de abril, 17 de julio y 17 de octubre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 159 miles de euros (179 miles de euros en el ejercicio 2022). Asimismo, CaixaBank 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) Cambio 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 27 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; entendiendo 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 22 de marzo 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	1.750.915	87.314	1.838.229
Amortización de principal		(81.359)	(81.395)
Amortizaciones anticipadas		(101.732)	(101.732)
Otros (1)		416	416
Trasposos a activo corriente	(174.662)	174.662	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	1.576.253	79.301	1.655.554
Amortización de principal		(69.007)	(69.007)
Amortizaciones anticipadas		(116.182)	(116.182)
Otros (1)		(7.885)	(7.885)
Trasposos a activo corriente	(178.592)	178.592	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	1.397.661	64.819	1.462.480

- (1) “Otros” incluye los trasposos 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 trasposos de activos considerados como fallidos.

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2023, ha sido del 3,79% (1,96% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 9,55%, siendo el mínimo 0,24% (7,80% y 0,00% respectivamente para el ejercicio 2022). El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 47.466 miles de euros (26.728 miles de euros en el ejercicio 2022), que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados – Activos Titulizados” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 21 miles de euros en concepto de intereses de demora (13 miles de euros en el ejercicio 2022), 183 miles de euros por otros intereses percibidos de los derechos de crédito (413 miles de euros en el ejercicio 2022) y 4.270 miles de euros por intereses devengados no vencidos (2.515 miles de euros en el ejercicio 2022). En el estado S05.1 adjunto se muestra información relativa sobre concentraciones de riesgo.

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>	3.160	2.660
<i>Intereses (1)</i>	15	4
Total	3.175	2.664

- (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 de los ejercicios 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	31.682	27.997
<i>Intereses (1)</i>	68	17
Total	31.750	28.014

- (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	27.997	32.512
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(4.824)	(4.911)
Recuperación en efectivo	(13.164)	(19.130)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	21.673	19.526
Saldo al cierre del ejercicio	31.682	27.997

El movimiento que se ha producido durante los ejercicios 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	19.596	24.088
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	4.824	4.911
Recuperación en efectivo	(4.283)	(9.968)
Otros (*)	15	564
Saldos al cierre del ejercicio	20.153	19.596

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido durante los ejercicios 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	(5.050)	(4.354)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(6.035)	(7.658)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	88	2.051
Utilizaciones	4.824	4.911
Saldos al cierre del ejercicio	(6.172)	(5.050)

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	(6.172)	(5.050)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(6.172)	(5.050)

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 272.000 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 2,1423%). 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 periodo 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 2023 de 4.055 miles de euros (157 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(low)” según la agencia calificadora “DBRS” y “Baa3” 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
17/01/2023	A	7.014	-	49.979	-	(2.768)	-
	B	1.410	-	-	-		
17/04/2023	A	9.980	-	51.397	-	(2.999)	-
	B	2.025	-	-	-		
17/07/2023	A	12.642	-	49.052	-	(3.084)	-
	B	1.815	816	-	-		
17/10/2023	A	13.948	-	42.772	-	(2.943)	-
	B	1.818	1.996	-	-		

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
17/01/2022	A	-	-	52.633	-	(2.794)	(4.234)
	B	68	-	-	-		
19/04/2022	A	-	-	43.242	-	(3.157)	(6.377)
	B	61	-	-	-		
18/07/2022	A	261	-	47.838	-	(2.595)	(9.058)
	B	148	-	-	-		
17/10/2022	A	1.913	-	46.131	-	(2.870)	(2.493)
	B	448	-	-	-		

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

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Real	
	Período	Acumulado
Activo	238.756	1.586.938
Cobros por amortizaciones ordinarias	68.096	583.345
Cobros por amortizaciones anticipadas	116.182	588.739
Cobros por intereses ordinarios	45.516	243.117
Cobros por intereses previamente impagados	338	3.039
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	4.570	34.287
Otros cobros en efectivo	4.055	134.412
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	247.708	1.430.500
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	193.201	1.179.670
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	43.585	58.493
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	7.068	11.163
Pagos por amortización de préstamos subordinados	1.319	24.739
Pagos por intereses de préstamos subordinados	2.073	37.623
Otros pagos del período	463	118.813

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	219.139	1.348.182
Cobros por amortizaciones ordinarias	80.105	515.249
Cobros por amortizaciones anticipadas	101.732	472.557
Cobros por intereses ordinarios	26.483	197.601
Cobros por intereses previamente impagados	253	2.701
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	10.409	29.717
Otros cobros en efectivo	157	130.357
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	232.769	1.182.793
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	189.843	986.470
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.174	14.908
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	724	4.096
Pagos por amortización de préstamos subordinados	11.416	23.420
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.758	35.550
Otros pagos del período	22.854	118.350

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 2023:

Liquidación de cobros y pagos contractuales del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activo	197.016	1.365.325
Cobros por amortizaciones ordinarias	107.785	661.059
Cobros por amortizaciones anticipadas	52.384	431.668
Cobros por intereses ordinarios	36.691	271.781
Cobros por intereses previamente impagados	1	3
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	155	794
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	169.849	1.159.369
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	160.324	1.093.541
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.521	21.859
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	885	5.809
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.119	37.161
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 2022:

Liquidación de cobros y pagos contractuales del período (miles de euros)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activos titulizados clasificados en el activo	202.673	1.168.309
Cobros por amortizaciones ordinarias	106.764	553.273
Cobros por amortizaciones anticipadas	57.323	379.304
Cobros por intereses ordinarios	38.433	235.090
Cobros por intereses previamente impagados	1	3
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	153	639
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	174.047	989.520
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	164.239	933.217
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.804	19.338
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	885	4.923
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.119	31.042
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	82	36	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2023	369	159	20	-
Pagos a 17 de enero de 2023	(100)	-	(5)	-
Pagos a 17 de abril de 2023	(95)	-	(5)	-
Pagos a 17 de julio de 2023	(93)	-	(5)	-
Pagos a 17 de octubre de 2023	(91)	-	(5)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	73	195	-	-
<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	90	39	-	4.541
Importes devengados durante el ejercicio 2022	413	179	20	17.621
Pagos a 17 de enero de 2022	(109)	(47)	(5)	(4.234)
Pagos a 19 de abril de 2022	(107)	(47)	(5)	(6.377)
Pagos a 18 de julio de 2022	(103)	(45)	(5)	(9.058)
Pagos a 17 de octubre de 2022	(101)	(43)	(5)	(2.494)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	82	36	-	-
<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	Miles de Euros 2022
Saldos al inicio del ejercicio	(36)	-
Repercusión de pérdidas	(159)	(36)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(195)	(36)

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 un préstamo subordinado concedido por el Banco por un importe inicial de 129.200 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 1.320 miles de euros (durante el ejercicio 2022 el Fondo amortizó en 11.416 miles de euros). El importe vencido e impagado asciende a 6.114 miles de euros a 31 de diciembre de 2023 (0 miles de euros a 31 de diciembre de 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 8.750 miles de euros (5.964 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 2.000 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 (1.438 miles de euros a 31 de diciembre de 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 94.986 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 requerido será la menor de las siguientes cantidades:

- a) Un importe igual 129.200 miles de euros.
- b) El 6 % 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 en una fecha de pago concurra alguna de las siguientes circunstancias:

- a) No hubieran transcurrido los dos primeros años de vida del Fondo desde la Fecha de Constitución.
- b) 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 requerido ascendía a 94.986 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2023, 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	118.196	118.196	179.025
Saldos a 17 de enero de 2022	115.402	115.402	117.641
Saldos a 19 de abril de 2022	112.245	112.245	113.279
Saldos a 18 de julio de 2022	109.650	109.650	111.816
Saldos a 17 de octubre de 2022	106.780	106.780	108.659
Saldos al 31 de diciembre de 2022	106.780	106.780	165.395
Saldos a 17 de enero de 2023	104.012	104.012	104.012
Saldos a 17 de abril de 2023	101.013	101.013	101.013
Saldos a 17 de julio de 2023	97.929	97.929	97.929
Saldos a 17 de octubre de 2023	94.986	94.986	94.986
Saldos al 31 de diciembre de 2023	94.986	94.986	156.444

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	Miles de Euros
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(2.358)	-
Repercusión de pérdidas	(19.502)	(2.358)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(21.860)	(2.358)

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 22 de marzo de 2017, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 24.480 bonos (2.448.000 miles de euros) y serie B, constituida por 2.720 bonos (272.000 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 (17 de enero, 17 de abril, 17 de julio y 17 de octubre 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 17 de enero de 2061. 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 17 de enero de 2061.

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 la 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 "AA(low)(sf) a AA(sf)" DBRS	feb-23
Serie B	Modificación calificación de "Caa1 (sf)" a "B3 (sf)" Moody's	Oct-23

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022, sin tener en cuenta la corrección de valor ni los intereses devengados no vencidos, 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	1.564.080	87.293	272.000	-	1.923.373
Amortización de 17 de enero de 2022	-	(52.632)	-	-	(52.633)
Amortización de 19 de abril de 2022	-	(43.242)	-	-	(43.242)
Amortización de 18 de julio de 2022	-	(47.838)	-	-	(47.838)
Amortización de 17 de octubre de 2022	-	(46.131)	-	-	(46.131)
Trasposos a pasivo corriente	(181.835)	181.835	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	1.382.245	79.285	272.000	-	1.733.530
Amortización de 17 de enero de 2023	-	(49.979)	-	-	(49.979)
Amortización de 17 de abril de 2023	-	(51.397)	-	-	(51.397)
Amortización de 17 de julio de 2023	-	(49.052)	-	-	(49.052)
Amortización de 17 de octubre de 2023	-	(42.772)	-	-	(42.772)
Trasposos a pasivo corriente	(178.720)	178.720	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	1.203.525	64.805	272.000	-	1.540.330

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022 ha sido del 3,14% y 0,14% respectivamente para la serie A, y del 3,29% y 0,26% respectivamente para la serie B. El importe devengado, durante los ejercicios 2023 y 2022, por este concepto ha ascendido a 60.360 y 9.801 miles de euros respectivamente que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores negociables" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, de los cuales 14.671 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencidos a 31 de diciembre de 2023 (6.959 miles de euros a 31 de diciembre de 2022). El importe vencido e impagado asciende a 1.996 miles de euros a 31 de diciembre de 2023 (0 miles de euros a 31 de diciembre de 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
Acreeedores y otras cuentas a pagar	3	2
	3	2

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 (9 miles de euros en el 2022), único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas. Adicionalmente se incluyen, entre otros, 41 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales (41 y 9 miles de euros 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.

- **Riesgos 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.

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

Impago de Activos

Tasa Morosidad	2,12%
Tasa Recuperación Morosidad	85,16%
Tasa Fallidos	1,33%
Tasa Recuperación Fallidos	18,67%

Fondo de Reserva

Importe Inicial	129.200.000,00
Importe Requerido Actual	94.986.107,90
Importe Actual	94.986.107,90

Cartera de Activos - Situación Inicial

Número Operaciones	33.045
Principal Pendiente	2.719.767.852,15
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,69%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	299,72

Cartera de Activos - Situación Actual

Número Operaciones	24.251
Principal pendiente no vencido	1.493.680.342,37
Porcentaje Pendiente Amortizar	54,92%
Tipo Interés Medio Ponderado	3,79%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	223,27
Amortización Anticipada - TAA	7,22%

Bonos Titulización

Tipo Interés Medio Ponderado Actual	4,51%
Vida Final Estimada Anticipada	18/07/2033

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

Impago de Activos

Tasa Morosidad	1,66%
Tasa Recuperación Morosidad	84,47%
Tasa Fallidos	1,15%
Tasa Recuperación Fallidos	38,01%

Fondo de Reserva

Importe Inicial	129.200.000,00
Importe Requerido Actual	106.779.661,25
Importe Actual	106.779.661,25

Cartera de Activos - Situación Inicial

Número Operaciones	33.045
Principal Pendiente	2.719.767.852,15
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,69%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	299,72

Cartera de Activos - Situación Actual

Número Operaciones	25.800
Principal pendiente no vencido	1.683.032.773,23
Porcentaje Pendiente Amortizar	61,88%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,96%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	234,62
Amortización Anticipada - TAA	5,70%

Bonos Titulización

Tipo Interés Medio Ponderado Actual	1,90%
Vida Final Estimada Anticipada	17/10/2033

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK RMBS 2, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 10751
NIF Fondo: V66978487
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 2, 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	1.421.920	1001	1.597.799
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.421.920	1002	1.597.799
1. Activos titulizados	0003	1.421.920	1003	1.597.799
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.397.661	1005	1.576.253
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	30.112	1025	26.283
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-5.854	1027	-4.738
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	

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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	226.867	1041	248.634
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	70.423	1043	83.239
1. Activos titulizados	0044	70.423	1044	83.239
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	64.819	1046	79.301
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	4.270	1065	2.515
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	15	1066	4
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	1.570	1067	1.713
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	68	1068	17
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-318	1069	-312
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	156.444	1085	165.395
1. Tesorería	0086	156.444	1086	165.395
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.648.787	1088	1.846.433

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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	1.559.125	1089	1.758.666
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	1.559.125	1094	1.758.666
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.475.525	1095	1.654.245
1.1 Series no subordinadas	0096	1.203.525	1096	1.382.245
1.2 Series subordinadas	0097	272.000	1097	272.000
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	83.600	1101	104.422
2.1 Préstamo subordinado	0102	105.460	1102	106.780
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	-21.860	1105	-2.358
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 2, 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	89.662	1117	87.767
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	89.589	1123	87.685
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	81.471	1124	86.244
1.1 Series no subordinadas	0125	64.805	1125	79.285
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	14.671	1128	6.959
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	1.996	1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	8.115	1131	1.438
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	2.000	1136	1.438
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	6.114	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	3	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	3	1144	2
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	73	1148	82
1. Comisiones	0149	73	1149	82
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	73	1150	82
1.2 Comisión administrador	0151	195	1151	36
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153		1153	
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-195	1155	-36
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	1.648.787	1162	1.846.433

S.02

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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	15.072	1201	7.682	2201	51.725	3201	27.312
1.1 Activos titulizados	0202	13.775	1202	7.525	2202	47.670	3202	27.155
1.2 Otros activos financieros	0203	1.297	1203	157	2203	4.055	3203	157
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-20.024	1204	-9.056	2204	-69.110	3204	-15.765
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-17.618	1205	-7.374	2205	-60.360	3205	-9.801
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-2.406	1206	-1.682	2206	-8.750	3206	-5.964
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	-4.952	1209	-1.374	2209	-17.385	3209	11.547
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	-142	1217	532	2217	-612	3217	-18.301
7.1 Servicios exteriores	0218	-9	1218	-9	2218	-64	3218	-68
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-9	1219	-9	2219	-64	3219	-68
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
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	-132	1224	541	2224	-548	3224	-18.233
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-89	1225	-100	2225	-369	3225	-413
7.3.2 Comisión administrador	0226	-38	1226	-43	2226	-159	3226	-179
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	689	2228	0	3228	-17.621
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	481	1231	-1.552	2231	-1.664	3231	4.361
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	481	1232	-1.552	2232	-1.664	3232	4.361
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	4.612	1239	2.394	2239	19.661	3239	2.394
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 2, 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	-1.009	1300	892	2300	-3.279	3300	-4.617
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-906	1301	3.542	2301	-2.817	3301	18.237
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	13.564	1302	7.133	2302	45.854	3302	26.736
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-15.767	1303	-2.361	2303	-50.652	3303	-2.898
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	1.297	1306	157	2306	4.055	3306	157
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	-1.386	2307	-2.073	3307	-5.758
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-96	1309	-2.643	2309	-398	3309	-22.786
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-91	1310	-101	2310	-378	3310	-421
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	-44	2311	0	3311	-182
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313		1313	-2.493	2313	0	3313	-22.163
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-7	1315	-7	2315	-64	3315	-68
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	-7	1320	-7	2320	-64	3320	-68
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	4.279	1322	452	2322	-5.672	3322	-9.013
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	4.279	1325	3.322	2325	-4.353	3325	2.403
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	15.866	1326	17.778	2326	68.096	3326	80.105
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	29.081	1327	28.234	2327	116.182	3327	101.732
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	229	1328	232	2328	911	3328	1.254
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	1.874	1329	3.208	2329	3.659	3329	9.156
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	-42.772	1331	-46.131	2331	-193.201	3331	-189.843
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	-2.870	2332	-1.319	3332	-11.416
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	-2.870	2334	-1.319	3334	-11.416
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	3.270	1337	1.344	2337	-8.951	3337	-13.630
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	153.174	1338	164.051	2338	165.395	3338	179.025
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	156.444	1339	165.395	2339	156.444	3339	165.395

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

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	2,12	0401	1,33	0421	18,67	0441	7,22	1381	1,66	1401	1,15	1421	38,01	1441	5,70	2381	0,90	2401	0,29	2421	71	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 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

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	28	0467	6	0474	5	0481		0488	11	0495	1.500	0502	4	0509	1.514
De 1 a 3 meses	0461	21	0468	9	0475	10	0482		0489	18	0496	1.645	0503	6	0510	1.669
De 3 a 6 meses	0462	208	0469	136	0476	47	0483	90	0490	273	0497	13.393	0504	49	0511	13.715
De 6 a 9 meses	0463	217	0470	85	0477	10	0484	75	0491	171	0498	11.587	0505	41	0512	11.798
De 9 a 12 meses	0464	57	0471	104	0478	7	0485	89	0492	200	0499	3.421	0506	13	0513	3.634
Más de 12 meses	0465	55	0472	142	0479	3	0486	96	0493	242	0500	2.814	0507	11	0514	3.066
Total	0466	586	0473	481	0480	83	0487	350	0494	914	0501	34.359	0508	123	1515	35.396

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	28	0522	6	0529	5	0536		0543	11	0550	1.500	0557	4	0564	1.514	0571	4.856	0578	4.856	0584	31,17
De 1 a 3 meses	0516	21	0523	9	0530	10	0537		0544	18	0551	1.645	0558	6	0565	1.669	0572	4.273	0579	4.273	0585	39,07
De 3 a 6 meses	0517	208	0524	136	0531	47	0538	90	0545	273	0552	13.393	0559	49	0566	13.715	0573	42.839	0580	42.839	0586	32,01
De 6 a 9 meses	0518	217	0525	85	0532	10	0539	75	0546	171	0553	11.587	0560	41	0567	11.798	0574	42.206	0581	42.206	0587	27,95
De 9 a 12 meses	0519	57	0526	104	0533	7	0540	89	0547	200	0554	3.421	0561	13	0568	3.634	0575	10.804	0582	10.804	0588	33,63
Más de 12 meses	0520	55	0527	142	0534	3	0541	96	0548	242	0555	2.814	0562	11	0569	3.066	0576	10.667	0583	10.667	0589	28,74
Total	0521	586	0528	481	0535	83	0542	350	0549	914	0556	34.359	0563	123	0570	35.396	0577	115.645			0590	30,61

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

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 21/03/2017	
Inferior a 1 año	0600	175	1600	115	2600	199
Entre 1 y 2 años	0601	457	1601	360	2601	337
Entre 2 y 3 años	0602	1.602	1602	771	2602	643
Entre 3 y 4 años	0603	2.046	1603	2.152	2603	1.023
Entre 4 y 5 años	0604	2.774	1604	2.161	2604	1.890
Entre 5 y 10 años	0605	50.706	1605	45.398	2605	16.288
Superior a 10 años	0606	1.436.402	1606	1.632.594	2606	2.699.612
Total	0607	1.494.162	1607	1.683.551	2607	2.719.992
Vida residual media ponderada (años)	0608	18,62	1608	19,56	2608	25

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 21/03/2017	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	11,11	1609	10,12	2609	4,28

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

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 21/03/2017			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	11.016	0630	388.019	1620	10.536	1630	356.582	2620	9.694	2630	173.165
40% - 60%	0621	9.443	0631	742.726	1621	10.452	1631	849.958	2621	7.685	2631	806.524
60% - 80%	0622	3.673	0632	350.668	1622	4.609	1632	454.041	2622	12.906	2632	1.412.936
80% - 100%	0623	112	0633	11.858	1623	209	1633	22.099	2623	2.721	2633	322.407
100% - 120%	0624	6	0634	698	1624	4	1634	447	2624	26	2634	3.341
120% - 140%	0625	1	0635	115	1625	3	1635	344	2625	8	2635	996
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627	1	0637	52	1627	1	1637	55	2627	5	2637	622
Total	0628	24.252	0638	1.494.137	1628	25.814	1638	1.683.525	2628	33.045	2638	2.719.992
Media ponderada (%)	0639	50,75	0649		1639	52,92	1649		2639	64,39	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

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 21/03/2017	
Tipo de interés medio ponderado	0650	3,79	1650	1,96	2650	1,69
Tipo de interés nominal máximo	0651	9,55	1651	7,80	2651	7,80
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,24	1652		2652	

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

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 21/03/2017			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	6.148	0683	325.842	1660	6.516	1683	363.768	2660	7.995	2683	558.681
Aragón	0661	1.010	0684	58.879	1661	1.073	1684	68.324	2661	1.249	2684	111.390
Asturias	0662	244	0685	17.035	1662	264	1685	18.758	2662	324	2685	29.797
Baleares	0663	644	0686	49.962	1663	697	1686	57.081	2663	1.027	2686	98.172
Canarias	0664	1.103	0687	72.275	1664	1.164	1687	80.753	2664	1.418	2687	122.601
Cantabria	0665	284	0688	17.189	1665	302	1688	19.468	2665	387	2688	31.004
Castilla-León	0666	880	0689	48.703	1666	936	1689	55.286	2666	1.168	2689	87.582
Castilla La Mancha	0667	1.521	0690	81.335	1667	1.592	1690	90.164	2667	1.930	2690	142.951
Cataluña	0668	3.725	0691	272.174	1668	3.960	1691	302.470	2668	5.412	2691	485.042
Ceuta	0669	15	0692	864	1669	15	1692	899	2669	24	2692	1.421
Extremadura	0670	628	0693	24.895	1670	665	1693	27.922	2670	802	2693	44.258
Galicia	0671	830	0694	50.794	1671	881	1694	57.008	2671	1.169	2694	92.696
Madrid	0672	2.584	0695	186.225	1672	2.804	1695	215.587	2672	3.808	2695	384.949
Melilla	0673	2	0696	103	1673	3	1696	406	2673	4	2696	614
Murcia	0674	952	0697	49.958	1674	1.010	1697	56.651	2674	1.259	2697	89.004
Navarra	0675	452	0698	31.710	1675	491	1698	35.758	2675	602	2698	54.666
La Rioja	0676	176	0699	10.149	1676	185	1699	11.415	2676	226	2699	17.785
Comunidad Valenciana	0677	2.293	0700	129.206	1677	2.447	1700	145.822	2677	3.146	2700	236.824
País Vasco	0678	762	0701	66.862	1678	810	1701	76.010	2678	1.095	2701	130.552
Total España	0679	24.253	0702	1.494.162	1679	25.815	1702	1.683.551	2679	33.045	2702	2.719.992
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	24.253	0705	1.494.162	1682	25.815	1705	1.683.551	2682	33.045	2705	2.719.992

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 21/03/2017			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,60			1710	0,58			2710	0,53		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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 21/03/2017					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305247001	A	24.480	51.811	1.268.330	24.480	59.703	1.461.530	24.480	100.000	2.448.000			
ES0305247019	B	2.720	100.000	272.000	2.720	100.000	272.000	2.720	100.000	272.000			
Total		0723	27.200	0724	1.540.330	1723	27.200	1724	1.733.530	2723	27.200	2724	2.720.000

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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
ES0305247001	A	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,50	4,49	12.009	0	SI	1.268.330	0	1.280.339	0					
ES0305247019	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,65	4,64	2.662	1.996	SI	272.000	0	276.658	0					
Total						0740	14.671	0741	1.996	0743	1.540.330	0744	0	0745	1.556.996	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 21/03/2017	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,51	0748	1,90	0749	0,20

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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
ES0305247001	A	42.772	1.179.670	13.948	58.494	46.131	986.470	1.913	14.909								
ES0305247019	B	0	0	1.818	10.347	0	0	448	4.095								
Total		0754	42.772	0755	1.179.670	0756	15.767	0757	68.840	1754	46.131	1755	986.470	1756	2.361	1757	19.004

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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 21/03/2017
				0762	0763	0764
ES0305247001	A	02/07/2018	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa3(sf)
ES0305247001	A	20/02/2023	DBRS	AA(sf)	AA (low)(sf)	A(sf)
ES0305247019	B	26/10/2023	MOODY'S	B3(sf)	Caa1(sf)	Caa1(sf)
ES0305247019	B	02/03/2020	DBRS	BB (high)(sf)	BB (high)(sf)	B(sf)

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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 21/03/2017	
Inferior a 1 año	0765	64.805	1765	79.285	2765	62.537
Entre 1 y 2 años	0766	67.109	1766	80.638	2766	95.306
Entre 2 y 3 años	0767	69.431	1767	81.947	2767	97.103
Entre 3 y 4 años	0768	71.582	1768	83.180	2768	98.463
Entre 4 y 5 años	0769	73.753	1769	84.223	2769	99.839
Entre 5 y 10 años	0770	395.637	1770	431.342	2770	519.032
Superior a 10 años	0771	798.012	1771	892.915	2771	1.747.719
Total	0772	1.540.330	1772	1.733.530	2772	2.720.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	10,60	1773	10,71	2773	8,40

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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 21/03/2017	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	94.986	1775	106.780	2775	129.200
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	94.986	1776	106.780	2776	129.200
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	6,17	1777	6,16	2777	4,75
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	Baa3 Moody's BBB (low) DBRS	1780	Baa3 Moody's BBB (low) DBRS	2780	Baa3 Moody's BBB (low) 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	82,23	1792	84,31	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 2, 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 21/03/2017			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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 21/03/2017		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 21/03/2017			
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 2, 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		2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,023	4862		5862	29	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	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		4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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.175)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		17/01/2023	17/04/2023	17/07/2023	17/10/2023	31/12/2023		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	-1.583	-2.658	-5.953	-5.144	-2.046		-17.385
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	-293	-597	-1.255	481		-1.664
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	-30	-212	-121	-136	-114		-612
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-1.613	-3.164	-6.670	-6.535	-1.679		-19.661
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	1.613	3.981	5.853	6.535	1.679		19.661
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	-817	817	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 2, 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 2, 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.

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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	23.627	7006	17.643	7009	1,58	7012	1,05	7015	1,42		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	8.055	7007	10.354	7010	0,54	7013	0,61	7016	0,37		
Total Morosos					7005	31.682	7008	27.997	7011	2,12	7014	1,66	7017	1,79	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020	0	7021	16.100	7024	15.704	7027	1,06	7030	0,92	7033	1,09		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	4.052	7025	3.892	7028	0,27	7031	0,23	7034	0,26		
Total Fallidos					7023	20.153	7026	19.596	7029	1,33	7032	1,15	7035	1,35	7036	Nota Valores - 4.9.3.

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

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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
ES0305247001	0	0	0	
ES0305247019	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305247001	0	0	0	
ES0305247019	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305247019	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 2, 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:** En la última Fecha de Pago se aplicó la regla de la Amortización Secuencial aplicando la totalidad de 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 (6% 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 2, 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 01/01/2006 al 30/06/2006	1.013	4,18	68.777.585,99	4,60	4,433420	0,871264	0,248000	7,149000	197,451343	13/06/2040
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	1.024	4,22	77.546.341,37	5,19	4,334923	0,870826	1,200000	7,507000	211,397923	12/08/2041
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	1.085	4,47	73.532.032,47	4,92	4,498840	0,854312	0,242000	7,649000	211,058093	02/08/2041
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	856	3,53	46.269.419,48	3,10	4,387042	0,841074	1,750000	7,507000	196,042660	02/05/2040
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	856	3,53	33.635.080,05	2,25	4,334802	0,813554	1,343000	7,649000	187,789323	24/08/2039
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	708	2,92	27.471.120,87	1,84	4,425362	0,884901	1,750000	8,149000	183,114908	04/04/2039
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	893	3,68	45.817.148,77	3,07	4,562807	1,042543	1,350000	7,649000	174,261352	09/07/2038
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	1.140	4,70	58.518.328,64	3,92	4,739828	1,089808	1,255000	9,549000	173,972887	30/06/2038
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	726	2,99	36.324.913,98	2,43	4,517658	1,091363	1,550000	7,149000	174,171881	06/07/2038
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	842	3,47	43.209.388,27	2,89	4,414612	0,913099	1,500000	8,512000	176,824863	25/09/2038
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	1.095	4,52	52.126.411,46	3,49	4,165730	0,881389	1,255000	9,549000	160,071120	03/05/2037
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	763	3,15	38.357.185,41	2,57	4,646896	1,079697	1,000000	7,649000	175,047435	02/08/2038
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	289	1,19	12.281.447,30	0,82	5,006778	1,452064	0,900000	8,649000	183,754581	24/04/2039
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	757	3,12	42.023.711,02	2,81	5,111257	1,360051	0,900000	9,149000	180,143591	04/01/2039
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	494	2,04	26.171.617,25	1,75	4,851497	1,480209	1,050000	8,773000	191,859415	26/12/2039
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	399	1,65	21.857.744,75	1,46	4,911953	1,416021	0,700000	9,549000	201,085533	02/10/2040
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	187	0,77	10.074.225,10	0,67	5,124803	1,714428	0,850000	8,149000	215,977509	29/12/2041
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	172	0,71	7.980.681,78	0,53	5,032952	1,729504	1,250000	8,007000	230,634154	20/03/2043
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	295	1,22	14.026.084,73	0,94	4,691843	1,540922	0,800000	8,073000	237,292201	09/10/2043
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	1.223	5,04	88.226.719,33	5,91	4,192832	1,107560	0,750000	8,903000	248,103783	02/09/2044
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	4.948	20,40	351.761.277,56	23,55	3,082222	0,423064	0,750000	9,149000	255,219360	07/04/2045

CAIXABANK RMBS 2, 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 01/07/2016 al 31/12/2016	4.486	18,50	317.691.876,79	21,27	2,697302	0,191004	0,750000	8,649000	259,266150	08/08/2045
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:		61.592,53	4,171230	0,933237			195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:		20,34	0,242000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:		1.333.833,14	9,549000	5,950000			401,293151	01/06/2057

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 2, 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	2	0,01	168.497,25	0,01	0,246779	0,648236	0,242000	0,248000	167,880177	26/12/2037
0,50	0,99	29	0,12	4.682.680,15	0,31	0,850674	0,103554	0,700000	0,990000	254,161306	06/03/2045
1,00	1,49	149	0,61	21.014.940,30	1,41	1,212207	0,120291	1,000000	1,490000	253,341866	09/02/2045
1,50	1,99	542	2,23	68.279.908,89	4,57	1,912683	0,085243	1,500000	1,999000	255,636954	19/04/2045
2,00	2,49	3.617	14,91	305.869.564,44	20,48	2,275805	0,056366	2,000000	2,490000	261,863132	26/10/2045
2,50	2,99	2.916	12,02	181.863.664,08	12,18	2,741756	0,093476	2,500000	2,999000	229,842899	24/02/2043
3,00	3,49	1.000	4,12	67.930.278,14	4,55	3,242629	0,322954	3,000000	3,498000	232,155178	06/05/2043
3,50	3,99	1.525	6,29	102.702.098,34	6,88	3,734986	0,689739	3,500000	3,998000	213,453557	13/10/2041
4,00	4,49	2.554	10,53	143.675.036,05	9,62	4,253919	0,994709	4,000000	4,498000	199,962476	29/08/2040
4,50	4,99	4.154	17,13	256.835.184,24	17,19	4,756019	1,018139	4,500000	4,999000	203,129195	03/12/2040
5,00	5,49	4.049	16,70	232.150.479,18	15,54	5,203563	1,255056	5,000000	5,499000	197,698036	21/06/2040
5,50	5,99	1.835	7,57	60.647.369,09	4,06	5,721371	1,814240	5,507000	5,999000	212,423105	12/09/2041
6,00	6,49	937	3,86	29.283.919,37	1,96	6,208675	2,264543	6,000000	6,499000	220,870768	27/05/2042
6,50	6,99	528	2,18	11.582.402,87	0,78	6,723263	2,685148	6,500000	6,999000	219,987032	30/04/2042
7,00	7,49	278	1,15	4.598.554,85	0,31	7,187375	3,226592	7,007000	7,499000	205,593285	16/02/2041
7,50	7,99	103	0,42	1.550.115,09	0,10	7,653557	3,642328	7,507000	7,999000	214,293389	08/11/2041
8,00	8,49	18	0,07	403.880,83	0,03	8,197791	4,082703	8,007000	8,373000	213,074198	02/10/2041
8,50	8,99	10	0,04	394.721,60	0,03	8,722407	4,788528	8,512000	8,903000	177,154615	05/10/2038
9,00	9,49	2	0,01	33.624,59	0,00	9,149000	5,000000	9,149000	9,149000	165,760717	23/10/2037

CAIXABANK RMBS 2, 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>
9,50 9,99	3	0,01	13.423,02	0,00	9,549000	5,400000	9,549000	9,549000	115,172278	05/08/2033
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:			61.592,53	4,171230			195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:			20,34	0,242000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.333.833,14	9,549000			401,293151	01/06/2057

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 2, 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	10.563	43,56	223.806.319,13	14,98	4,102467	0,834602	0,242000	9,549000	178,549127	16/11/2038
50,000.00	99,999.99	9.730	40,12	690.658.595,86	46,24	3,924320	0,766780	0,750000	8,799000	219,304768	10/04/2042
100,000.00	149,999.99	2.766	11,41	329.899.433,14	22,09	3,620585	0,635520	0,248000	8,773000	242,318971	10/03/2044
150,000.00	199,999.99	762	3,14	129.844.765,33	8,69	3,455020	0,565742	0,850000	7,057000	252,724140	21/01/2045
200,000.00	249,999.99	233	0,96	51.105.592,06	3,42	3,401084	0,551106	0,750000	6,999000	247,191911	05/08/2044
250,000.00	299,999.99	109	0,45	29.802.264,81	2,00	3,038222	0,449994	0,700000	5,649000	252,068719	01/01/2045
300,000.00	349,999.99	39	0,16	12.423.013,61	0,83	3,187161	0,553195	1,100000	6,773000	256,501510	16/05/2045
350,000.00	399,999.99	15	0,06	5.568.885,27	0,37	2,802437	0,438660	0,800000	5,297000	251,707420	21/12/2044
400,000.00	449,999.99	11	0,05	4.693.912,15	0,31	2,856106	0,497675	0,900000	5,007000	261,561416	17/10/2045
450,000.00	499,999.99	4	0,02	1.908.263,63	0,13	3,997122	1,529616	2,750000	4,757000	241,738975	21/02/2044
500,000.00	549,999.99	4	0,02	2.085.022,40	0,14	3,337068	0,594205	1,990000	5,649000	254,985293	31/03/2045
550,000.00	599,999.99	4	0,02	2.282.310,04	0,15	2,285704	0,206235	1,350000	3,479000	244,016547	01/05/2044
600,000.00	649,999.99	4	0,02	2.501.237,04	0,17	3,026922	0,586404	1,150000	4,657000	267,348798	11/04/2046
700,000.00	749,999.99	1	0,00	718.849,79	0,05	1,990000	0,000000	1,990000	1,990000	273,205479	06/10/2046
750,000.00	799,999.99	1	0,00	799.827,76	0,05	3,818000	0,800000	3,818000	3,818000	158,104110	04/03/2037
900,000.00	949,999.99	1	0,00	946.512,80	0,06	4,934000	1,400000	4,934000	4,934000	280,175342	06/05/2047
950,000.00	999,999.99	1	0,00	975.351,38	0,07	2,500000	0,000000	2,500000	2,500000	83,079452	02/12/2030
1,050,000.00	1,099,999.99	1	0,00	1.092.900,61	0,07	5,112000	1,250000	5,112000	5,112000	151,134247	04/08/2036
1,200,000.00	1,249,999.99	1	0,00	1.233.452,42	0,08	4,387000	1,050000	4,387000	4,387000	207,156164	05/04/2041

CAIXABANK RMBS 2, 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>
1,300,000.00	1,349,999.99	1	0,00	1.333.833,14	0,09	2,750000	0,000000	2,750000	2,750000	203,178082	05/12/2040
Total	Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		3,788070	0,711958	223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:	61.592,53	4,171230	0,933237	195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:	20,34	0,242000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.333.833,14	9,549000	5,950000	401,293151	01/06/2057

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 2, 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	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
Reference Indexes	Number	Outstanding Principal	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date		
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	1.786	7,36	33.533.739,81	2,25	3,751951	0,467087	0,242000	7,796000	194,306443	10/03/2040
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	3	0,01	17.421,46	0,00	3,821266	0,803266	3,818000	4,018000	92,816833	25/09/2031
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	2	0,01	43.726,95	0,00	6,432883	2,319821	6,430000	6,434000	103,389324	11/08/2032
Índice 142 IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	24	0,10	1.921.598,49	0,13	3,936532	0,404806	2,700000	6,186000	251,718327	21/12/2044
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	14.331	59,09	830.120.707,14	55,58	4,812887	1,212755	0,248000	9,549000	204,182155	04/01/2041
Índice 000 TIPO FIJO	6.775	27,94	561.908.291,47	37,62	2,405877	0,000000	0,700000	7,600000	258,953592	29/07/2045
Índice 188 VPO MFOMENTO 2002/05	55	0,23	2.072.754,85	0,14	2,920000	0,032187	2,920000	2,920000	127,525943	16/08/2034
Índice 634 TIPO FIJO	212	0,87	17.730.801,60	1,19	2,206263	2,206263	0,800000	5,950000	237,239269	07/10/2043
Índice 228 V.P.O. MINISTERIO DE VIVIENDA 2005	1.057	4,36	45.919.125,27	3,07	2,841605	0,020945	2,823000	3,323000	155,717422	21/12/2036
Índice 230 V.P.O. GOB.DE NAVARRA 90%(L.MIB+0,	6	0,02	412.175,33	0,03	3,939685	0,000000	3,529000	4,323000	219,682209	21/04/2042
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:			61.592,53		4,171230	0,933237			195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:			20,34		0,242000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.333.833,14		9,549000	5,950000			401,293151	01/06/2057

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 2, 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	56	0,23	47.187,66	0,00	4,697788	1,162998	2,100000	6,937000	2,883374	27/03/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	44	0,18	123.543,99	0,01	4,753351	1,260479	2,000000	7,362000	8,928277	27/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	67	0,28	225.443,00	0,02	4,531531	1,247820	2,190000	7,362000	14,566828	18/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	40	0,16	226.329,54	0,02	4,604053	1,339180	1,990000	7,649000	20,029374	31/08/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	75	0,31	603.606,66	0,04	4,432396	1,000795	1,900000	7,199000	26,810418	26/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	104	0,43	998.126,76	0,07	4,112564	0,795814	2,000000	7,207000	32,523093	15/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	74	0,31	759.326,79	0,05	4,340695	0,937439	1,990000	7,629000	38,776617	25/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	82	0,34	1.286.139,34	0,09	4,457544	1,062776	1,950000	8,799000	44,616407	19/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	101	0,42	1.137.992,22	0,08	4,327912	0,959662	1,990000	7,147000	50,478361	15/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	105	0,43	1.634.825,05	0,11	4,575452	1,117651	2,000000	7,147000	56,534231	15/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	180	0,74	2.505.031,43	0,17	4,376150	1,169804	1,350000	7,507000	62,715097	22/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	154	0,64	3.003.517,04	0,20	4,729550	1,150310	1,343000	7,649000	68,860290	25/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	148	0,61	2.709.570,60	0,18	4,749610	1,324647	2,250000	7,149000	74,455743	15/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	180	0,74	4.237.057,23	0,28	3,998136	0,778344	1,850000	7,823000	81,083160	02/10/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	222	0,92	5.549.298,75	0,37	4,339433	1,050063	1,990000	7,149000	87,136810	05/04/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	258	1,06	6.631.067,27	0,44	4,140257	0,768893	1,990000	7,796000	92,437083	13/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	221	0,91	5.814.213,60	0,39	4,524948	1,036894	1,750000	8,649000	98,396914	12/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	245	1,01	6.336.846,63	0,42	3,927152	0,737797	0,900000	7,599000	104,543025	16/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	347	1,43	6.510.306,54	0,44	4,490686	0,991092	1,500000	7,847000	110,945935	29/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	336	1,39	7.384.356,34	0,49	4,384966	0,989250	1,500000	9,549000	116,739050	22/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	545	2,25	14.414.749,18	0,97	4,296789	1,067382	0,850000	8,149000	122,571599	18/03/2034

CAIXABANK RMBS 2, 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	471	1,94	14.812.390,30	0,99	4,815847	1,189241	1,000000	7,462000	128,698345	21/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	549	2,26	16.757.309,23	1,12	4,507576	1,202275	1,550000	7,373000	134,655092	21/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	793	3,27	27.530.413,08	1,84	4,512696	0,919948	1,763000	8,903000	141,850252	26/10/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	1.604	6,61	68.694.592,20	4,60	4,059229	0,833681	1,200000	9,149000	147,127713	04/04/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	1.293	5,33	64.730.063,12	4,33	4,354712	0,828660	1,650000	8,862000	152,744247	22/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	767	3,16	40.682.398,76	2,72	4,316433	0,886425	0,248000	8,649000	158,725550	23/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	1.130	4,66	63.718.069,96	4,27	4,820834	1,065325	1,150000	9,149000	165,855435	26/10/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	872	3,60	50.485.617,54	3,38	4,397858	1,005902	1,000000	8,773000	170,481060	16/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	626	2,58	35.253.006,10	2,36	4,599280	1,002390	1,500000	7,873000	176,779898	23/09/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	632	2,61	39.200.637,57	2,62	4,390003	1,062343	1,300000	7,649000	182,540091	18/03/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	581	2,40	33.320.758,36	2,23	4,554906	0,978495	0,900000	7,557000	188,620328	19/09/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	323	1,33	20.693.616,46	1,39	4,160337	0,951523	0,900000	7,568000	194,475364	15/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	294	1,21	20.087.012,01	1,34	4,407817	0,926205	1,550000	8,512000	200,884378	26/09/2040
Del 01/01/2041 al 30/06/2041	357	1,47	27.462.786,01	1,84	3,980724	0,868537	0,242000	7,018000	207,013305	31/03/2041
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	331	1,36	25.502.463,45	1,71	3,487116	0,518878	1,000000	7,862000	212,683039	20/09/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	160	0,66	13.311.254,10	0,89	4,400881	1,172814	1,990000	7,149000	218,640960	20/03/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	215	0,89	16.530.147,31	1,11	4,268467	1,015925	1,250000	7,649000	224,759984	23/09/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	134	0,55	10.547.057,65	0,71	4,210300	1,111545	0,700000	8,373000	230,622742	20/03/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	202	0,83	15.481.570,64	1,04	4,368465	1,019371	0,950000	7,507000	236,535333	16/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	213	0,88	15.928.661,03	1,07	4,515979	1,127946	1,300000	8,149000	242,767523	24/03/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	238	0,98	18.543.466,01	1,24	4,598109	1,172135	1,050000	8,007000	248,957882	28/09/2044

CAIXABANK RMBS 2, 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	267	1,10	23.130.327,50	1,55	4,253170	1,227126	0,800000	7,323000	254,680051	21/03/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	551	2,27	45.604.519,64	3,05	4,485621	1,087083	0,900000	8,799000	262,139246	03/11/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	2.817	11,62	248.324.555,97	16,63	3,280052	0,548665	0,750000	7,534000	267,095976	03/04/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	3.621	14,93	314.866.861,38	21,08	2,780811	0,233712	0,750000	7,999000	272,525280	15/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	663	2,73	61.118.416,24	4,09	3,954005	0,683215	1,000000	8,173000	279,073975	03/04/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	613	2,53	55.292.927,60	3,70	3,253323	0,411144	1,300000	7,173000	284,446644	13/09/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	137	0,56	13.726.295,93	0,92	4,544464	0,927106	2,200000	7,573000	290,699606	22/03/2048
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	89	0,37	7.572.521,18	0,51	3,756393	0,674479	1,990000	6,518000	296,380946	11/09/2048
Del 01/01/2049 al 30/06/2049	38	0,16	3.141.240,62	0,21	4,158960	0,888006	2,629000	6,518000	302,148212	05/03/2049
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	14	0,06	1.551.930,91	0,10	3,403201	0,811966	2,304000	5,534000	308,511028	15/09/2049
Del 01/01/2050 al 30/06/2050	8	0,03	972.781,12	0,07	4,242790	1,076879	2,929000	6,149000	315,054740	02/04/2050
Del 01/07/2050 al 31/12/2050	7	0,03	851.700,14	0,06	3,525973	0,597025	1,500000	6,149000	322,489487	14/11/2050
Del 01/01/2051 al 30/06/2051	19	0,08	1.802.810,19	0,12	3,535671	0,647411	1,700000	5,194000	326,640799	21/03/2051
Del 01/07/2051 al 31/12/2051	24	0,10	2.904.829,16	0,19	3,206885	0,474853	2,929000	5,699000	332,260198	08/09/2051
Del 01/07/2052 al 31/12/2052	1	0,00	197.880,53	0,01	1,700000	0,000000	1,700000	1,700000	347,276712	08/12/2052
Del 01/07/2053 al 31/12/2053	1	0,00	159.081,82	0,01	4,547000	0,900000	4,547000	4,547000	359,276712	08/12/2053
Del 01/01/2054 al 30/06/2054	1	0,00	65.952,44	0,00	2,879000	0,250000	2,879000	2,879000	361,643836	18/02/2054
Del 01/07/2054 al 31/12/2054	1	0,00	68.346,10	0,00	6,749000	2,600000	6,749000	6,749000	367,265753	08/08/2054
Del 01/01/2056 al 30/06/2056	5	0,02	399.924,08	0,03	3,813012	0,233863	3,237000	4,257000	388,234409	07/05/2056
Del 01/07/2056 al 31/12/2056	4	0,02	425.198,94	0,03	4,170255	0,250000	3,897000	4,399000	392,158036	04/09/2056

CAIXABANK RMBS 2, 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 01/01/2057 al 30/06/2057	1	0,00	90.414,37	0,01	3,629000	1,000000	3,629000	3,629000	401,293151	09/06/2057
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:		61.592,53	4,171230	0,933237			195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:		20,34	0,242000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:		1.333.833,14	9,549000	5,950000			401,293151	01/06/2057

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 2, 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	284	1,17	14.128.303,50	0,95	4,000910	0,792884	1,000000	7,699000	207,157996	05/04/2041
11 CADIZ	884	3,65	46.487.280,91	3,11	3,659758	0,635147	0,750000	8,668000	229,744628	21/02/2043
14 CORDOBA	683	2,82	33.081.079,83	2,21	4,184353	0,918155	0,248000	8,649000	210,294930	09/07/2041
18 GRANADA	574	2,37	28.204.936,04	1,89	4,063239	0,870750	1,255000	8,649000	211,835838	25/08/2041
21 HUELVA	634	2,61	34.273.376,35	2,29	4,035277	0,903209	0,750000	8,373000	229,658464	19/02/2043
23 JAEN	535	2,21	24.110.485,51	1,61	4,162367	0,996803	1,850000	8,649000	191,387949	12/12/2039
29 MÁLAGA	577	2,38	35.877.510,19	2,40	3,562112	0,598341	0,800000	9,149000	226,045101	01/11/2042
41 SEVILLA	1.977	8,15	109.579.986,78	7,34	3,934140	0,810407	0,900000	7,699000	225,699316	21/10/2042
ANDALUCIA	6.148	25,35	325.742.959,11	21,81	3,932996	0,807889	0,248000	9,149000	219,873767	27/04/2042
22 HUESCA	71	0,29	3.787.892,23	0,25	4,074004	0,924920	1,100000	6,934000	193,058826	01/02/2040
44 TERUEL	20	0,08	826.910,33	0,06	3,627509	0,607069	1,800000	6,323000	204,761282	22/01/2041
50 ZARAGOZA	919	3,79	54.249.465,62	3,63	4,139298	0,887174	0,800000	8,049000	190,180064	05/11/2039
ARAGON	1.010	4,16	58.864.268,18	3,94	4,124574	0,884281	0,800000	8,049000	190,671169	20/11/2039
33 ASTURIAS	244	1,01	17.033.787,34	1,14	4,119379	0,796213	1,600000	7,607000	229,079937	01/02/2043
PRINCIPADO DE ASTURIAS	244	1,01	17.033.787,34	1,14	4,119379	0,796213	1,600000	7,607000	229,079937	01/02/2043
07 BALEARES	644	2,66	49.946.572,78	3,34	3,469185	0,567810	0,850000	7,499000	243,955802	29/04/2044
BALEARES	644	2,66	49.946.572,78	3,34	3,469185	0,567810	0,850000	7,499000	243,955802	29/04/2044
35 LAS PALMAS	472	1,95	33.859.233,20	2,27	3,909986	0,777228	1,300000	7,649000	230,454447	15/03/2043
38 TENERIFE	631	2,60	38.392.341,92	2,57	3,657211	0,581953	1,000000	8,862000	228,717667	21/01/2043
CANARIAS	1.103	4,55	72.251.575,12	4,84	3,765379	0,665516	1,000000	8,862000	229,460877	13/02/2043
39 SANTANDER	284	1,17	17.182.675,79	1,15	3,934233	0,806791	1,500000	7,649000	222,169119	06/07/2042

CAIXABANK RMBS 2, 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	284	1,17	17.182.675,79	1,15	3,934233	0,806791	1,500000	7,649000	222,169119	06/07/2042
02 ALBACETE	172	0,71	9.354.729,28	0,63	3,987200	0,752704	1,900000	7,224000	215,404565	12/12/2041
13 CIUDAD REAL	318	1,31	15.133.898,37	1,01	4,136182	0,714358	2,190000	7,568000	185,941537	29/06/2039
16 CUENCA	36	0,15	2.189.283,95	0,15	3,920023	0,669888	1,990000	6,399000	226,702292	21/11/2042
19 GUADALAJARA	284	1,17	16.548.813,85	1,11	3,996990	0,783616	1,500000	7,557000	217,771090	22/02/2042
45 TOLEDO	710	2,93	38.067.778,22	2,55	4,472019	0,968780	1,400000	7,649000	197,555863	17/06/2040
CASTILLA-LA MANCHA	1.520	6,27	81.294.503,67	5,44	4,245068	0,849426	1,400000	7,649000	201,613111	18/10/2040
05 AVILA	69	0,28	3.233.002,59	0,22	4,428675	0,853638	2,190000	6,347000	202,694816	20/11/2040
09 BURGOS	248	1,02	16.479.809,59	1,10	3,679861	0,676448	0,750000	8,173000	240,961716	29/01/2044
24 LEON	160	0,66	7.413.266,09	0,50	3,909795	0,656681	0,900000	7,773000	230,287004	10/03/2043
34 PALENCIA	50	0,21	3.132.379,07	0,21	3,783317	0,616237	1,950000	7,049000	225,610061	19/10/2042
37 SALAMANCA	76	0,31	4.307.828,16	0,29	3,722533	0,541799	1,500000	7,199000	220,312012	10/05/2042
40 SEGOVIA	66	0,27	3.034.905,47	0,20	3,811203	0,719272	2,200000	6,862000	213,923285	28/10/2041
42 SORIA	17	0,07	1.054.111,64	0,07	3,969467	0,733935	2,190000	6,647000	187,793497	24/08/2039
47 VALLADOLID	158	0,65	8.495.802,86	0,57	3,561876	0,585049	1,050000	7,362000	217,178308	04/02/2042
49 ZAMORA	36	0,15	1.539.106,04	0,10	3,905059	0,773019	2,050000	6,649000	203,945124	28/12/2040
CASTILLA Y LEON	880	3,63	48.690.211,51	3,26	3,793419	0,663560	0,750000	8,173000	224,525236	15/09/2042
08 BARCELONA	2.483	10,24	197.288.705,14	13,21	3,433854	0,619227	0,790000	8,149000	236,935857	28/09/2043
17 GIRONA	361	1,49	29.903.026,72	2,00	3,319457	0,491688	1,100000	7,573000	236,869964	26/09/2043
25 LLEIDA	264	1,09	11.516.751,17	0,77	3,785973	0,764138	1,650000	7,362000	222,164224	06/07/2042
43 TARRAGONA	617	2,54	33.380.886,70	2,23	3,915907	0,767588	0,242000	7,573000	219,637646	20/04/2042

CAIXABANK RMBS 2, 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	3.725	15,36	272.089.369,73	18,22	3,527569	0,641711	0,242000	8,149000	233,017335	01/06/2043
06 BADAJOZ	441	1,82	17.055.378,90	1,14	3,623535	0,550910	1,300000	7,649000	195,992314	30/04/2040
10 CACERES	187	0,77	7.834.859,55	0,52	3,838953	0,661527	1,500000	7,249000	205,357486	09/02/2041
EXTREMADURA	628	2,59	24.890.238,45	1,67	3,687680	0,583849	1,300000	7,649000	198,780988	24/07/2040
15 LA CORUÑA	297	1,22	18.267.375,92	1,22	3,235059	0,502277	1,200000	7,257000	238,798476	24/11/2043
27 LUGO	65	0,27	2.998.171,12	0,20	3,720126	0,669039	0,900000	7,557000	231,973668	30/04/2043
32 ORENSE	57	0,24	3.130.882,32	0,21	3,473935	0,522190	1,800000	6,073000	228,834625	25/01/2043
36 PONTEVEDRA	411	1,69	26.377.978,16	1,77	3,679154	0,602863	1,000000	7,847000	236,267507	08/09/2043
GALICIA	830	3,42	50.774.407,52	3,40	3,509358	0,566512	0,900000	7,847000	236,326452	10/09/2043
28 MADRID	2.583	10,65	186.168.117,25	12,46	3,695903	0,688512	0,700000	9,549000	221,818835	25/06/2042
COMUNIDAD DE MADRID	2.583	10,65	186.168.117,25	12,46	3,695903	0,688512	0,700000	9,549000	221,818835	25/06/2042
30 MURCIA	952	3,93	49.939.372,83	3,34	4,244430	0,833644	1,990000	7,507000	210,101431	03/07/2041
REGION DE MURCIA	952	3,93	49.939.372,83	3,34	4,244430	0,833644	1,990000	7,507000	210,101431	03/07/2041
31 NAVARRA	452	1,86	31.701.350,82	2,12	3,491452	0,536590	0,900000	7,649000	241,804665	23/02/2044
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	452	1,86	31.701.350,82	2,12	3,491452	0,536590	0,900000	7,649000	241,804665	23/02/2044
01 ALAVA	80	0,33	6.663.911,19	0,45	3,702199	0,572255	1,300000	6,262000	240,901085	27/01/2044
20 GUIPUZCOA	227	0,94	21.492.361,19	1,44	3,450057	0,534422	1,000000	7,073000	242,794772	25/03/2044
48 VIZCAYA	455	1,88	38.681.768,91	2,59	3,565823	0,587974	0,800000	7,149000	239,433674	13/12/2043
PAIS VASCO	762	3,14	66.838.041,29	4,47	3,545654	0,570371	0,800000	7,149000	240,589005	17/01/2044
26 LA RIOJA	176	0,73	10.140.850,72	0,68	3,804380	0,703498	1,300000	7,373000	206,522942	17/03/2041
LA RIOJA	176	0,73	10.140.850,72	0,68	3,804380	0,703498	1,300000	7,373000	206,522942	17/03/2041

CAIXABANK RMBS 2, 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	858	3,54	41.197.323,69	2,76	4,172514	0,795191	1,150000	9,149000	204,270950	07/01/2041
12 CASTELLON	207	0,85	12.558.495,80	0,84	3,899811	0,682627	1,350000	6,897000	219,977616	30/04/2042
46 VALENCIA	1.228	5,06	75.409.256,84	5,05	3,894761	0,738817	0,900000	8,149000	225,225593	07/10/2042
COMUNIDAD VALENCIANA	2.293	9,46	129.165.076,33	8,65	3,999147	0,754839	0,900000	9,149000	216,910977	27/01/2042
51 CEUTA	15	0,06	863.892,24	0,06	4,007083	1,131979	1,990000	7,573000	236,642553	19/09/2043
CEUTA	15	0,06	863.892,24	0,06	4,007083	1,131979	1,990000	7,573000	236,642553	19/09/2043
52 MELILLA	2	0,01	103.071,69	0,01	2,003935	0,007428	1,990000	4,804000	270,560814	18/07/2046
MELILLA	2	0,01	103.071,69	0,01	2,003935	0,007428	1,990000	4,804000	270,560814	18/07/2046
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:					61.592,53	4,171230	0,933237		195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:					20,34	0,242000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					1.333.833,14	9,549000	5,950000		401,293151	01/06/2057

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 2, 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	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Types of Security</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 HIPOTECARIA	24.250	100,00	1.493.655.218,96	100,00	3,788063	0,711957	0,242000	9,549000	223,421376	13/08/2042
HIPOTECARIO	24.250	100,00	1.493.655.218,96	100,00	3,788063	0,711957	0,242000	9,549000	223,421376	13/08/2042
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	1	0,00	25.123,41	0,00	4,284000	0,750000	4,284000	4,284000	274,224658	06/11/2046
PERSONAL	1	0,00	25.123,41	0,00	4,284000	0,750000	4,284000	4,284000	274,224658	06/11/2046
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:			61.592,53		4,171230	0,933237			195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:			20,34		0,242000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.333.833,14		9,549000	5,950000			401,293151	01/06/2057

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 2, 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	%	<i>Outstanding Principal</i>	%			Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
MENSUAL	24.227	99,90	1.492.556.087,42	99,92	3,787651	0,711683	0,242000	9,549000	223,495492	15/08/2042
TRIMESTRAL	2	0,01	73.040,94	0,00	5,443420	1,530416	4,757000	5,857000	96,884202	26/01/2032
SEMESTRAL	11	0,05	411.683,63	0,03	4,142428	1,145248	3,629000	5,899000	136,637716	20/05/2035
ANUAL	11	0,05	639.530,38	0,04	4,351163	0,979369	2,698000	6,257000	122,760183	24/03/2034
Total Cartera / Total	24.251	100,00	1.493.680.342,37	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042
Media Simple / Arithmetic Average:					61.592,53	4,171230	0,933237		195,373058	07/04/2040
Mínimo / Minimum:					20,34	0,242000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					1.333.833,14	9,549000	5,950000		401,293151	01/06/2057

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 2, 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>
000.00 009.99	305	1,26	3.029.829,30	0,20	3,994991	0,785469	1,500000	7,362000	122,611779	19/03/2034	7,157439
010.00 019.99	804	3,32	19.920.016,74	1,33	4,082829	0,819646	1,650000	7,649000	153,154622	04/10/2036	15,981938
020.00 029.99	2.145	8,84	70.101.845,18	4,69	4,046108	0,856034	0,900000	9,549000	172,499361	16/05/2038	26,010538
030.00 039.99	4.516	18,62	211.701.491,17	14,17	4,112256	0,851063	0,800000	9,149000	188,715769	22/09/2039	35,759681
040.00 049.99	7.177	29,59	429.750.731,79	28,77	4,108591	0,824919	0,700000	8,773000	199,249923	07/08/2040	45,057766
050.00 059.99	4.764	19,64	351.045.244,35	23,50	3,643986	0,660634	0,790000	8,903000	245,508206	15/06/2044	54,999532
060.00 069.99	3.432	14,15	304.269.802,62	20,37	3,247477	0,499875	0,242000	9,149000	260,041624	01/09/2045	64,170762
070.00 079.99	918	3,79	86.707.840,83	5,80	3,627380	0,634949	0,800000	8,862000	262,227423	06/11/2045	73,895051
080.00 089.99	160	0,66	14.929.800,22	1,00	3,544917	0,543704	0,900000	7,999000	270,730102	23/07/2046	82,953878
090.00 099.99	11	0,05	1.046.681,20	0,07	3,936153	1,290415	1,200000	6,149000	253,210159	05/02/2045	92,419816
100.00 109.99	7	0,03	680.166,44	0,05	5,393683	1,424426	4,350000	6,149000	279,147052	05/04/2047	104,432300
110.00 119.99	2	0,01	209.190,94	0,01	4,470071	1,413477	4,328000	5,149000	160,561922	18/05/2037	118,305124
120.00 129.99	3	0,01	203.847,77	0,01	4,724308	0,805349	4,546000	4,823000	178,195942	05/11/2038	125,015908
160.00 169.99	1	0,00	3.072,61	0,00	4,336000	1,000000	4,336000	4,336000	169,479452	13/02/2038	160,224299
200.00 209.99	1	0,00	52.037,04	0,00	5,149000	1,000000	5,149000	5,149000	158,104110	04/03/2037	201,593704

CAIXABANK RMBS 2, 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>
290.00 299.99	4	0,02	3.620,76	0,00	4,823000	1,250000	4,823000	4,823000	126,082192	03/07/2034	293,638249
Total Cartera / Total	24.250	100,00	1.493.655.218,96	100,00							

Media Ponderada / Weighted Average:					3,788070	0,711958			223,269307	08/08/2042	50,751857
Media Simple / Arithmetic Average:			61.592,53		4,171230	0,933237			195,373058	07/04/2040	38,225851
Mínimo / Minimum:			20,34		0,242000	0,000000			0,032854	01/01/2024	0,065891
Máximo / Maximum:			1.333.833,14		9,549000	5,950000			401,293151	01/06/2057	293,638249

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 2, 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	%
<i>Obligor</i>	<i>Outstanding Principal</i>	%
1	1.333.833,14	0,09
2	1.233.452,42	0,08
3	1.092.900,61	0,07
4	975.351,38	0,07
5	946.512,80	0,06
6	799.827,76	0,05
7	718.849,79	0,05
8	640.712,61	0,04
9	629.006,40	0,04
10	627.014,18	0,04
11	604.503,85	0,04
12	594.087,24	0,04
13	576.405,52	0,04
14	558.061,79	0,04
15	553.755,49	0,04
16	545.862,31	0,04
17	521.342,65	0,03
18	510.132,50	0,03
19	507.684,94	0,03
20	489.645,40	0,03
Total:	14.458.942,78	0,95

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

1.493.680.342,37

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: CAIXABANK RMBS 2, 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	1.683.032.773,23			
31/01/2023	1.666.300.018,76	6.765.306,74	9.967.447,73	5,98%
28/02/2023	1.649.248.126,23	6.151.782,75	10.900.109,78	6,28%
31/03/2023	1.631.644.590,40	6.538.953,34	11.064.582,49	6,43%
30/04/2023	1.616.389.129,83	6.414.696,57	8.840.764,00	6,51%
31/05/2023	1.599.312.758,86	6.454.756,12	10.621.614,85	6,68%
30/06/2023	1.582.531.723,65	5.852.253,81	10.928.781,40	6,80%
31/07/2023	1.568.044.417,55	5.845.430,73	8.641.875,37	6,73%
31/08/2023	1.553.011.823,44	6.079.563,37	8.953.030,74	6,94%
30/09/2023	1.539.810.113,00	6.019.607,60	7.182.102,84	6,97%
31/10/2023	1.525.030.413,08	5.585.919,45	9.193.780,47	7,12%
30/11/2023	1.511.114.788,36	5.526.028,47	8.389.596,25	7,17%
31/12/2023	1.493.680.342,37	5.936.600,47	11.497.845,52	7,22%
		73.170.899,42	116.181.531,44	

CAIXABANK RMBS 2, 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	5.144.223,05	1.889.853,16	7.034.076,21	4.836.041,86	1.809.164,98	6.645.206,84	518.204,79	140.556,89	658.761,68
31/01/2023	58.629,12	25.692,22	84.321,34	79.639,81	13.407,49	93.047,30	497.194,10	152.841,62	650.035,72
28/02/2023	57.472,08	26.489,18	83.961,26	52.583,82	15.568,89	68.152,71	502.082,36	163.761,91	665.844,27
31/03/2023	49.480,47	32.309,84	81.790,31	42.416,49	16.950,94	59.367,43	509.146,34	179.120,81	688.267,15
30/04/2023	79.006,40	40.857,11	119.863,51	30.716,95	14.546,28	45.263,23	557.435,79	205.431,64	762.867,43
31/05/2023	58.481,78	45.332,30	103.814,08	62.747,40	23.815,30	86.562,70	553.170,17	226.948,64	780.118,81
30/06/2023	55.144,56	51.834,46	106.979,02	38.128,52	21.780,66	59.909,18	570.186,21	257.002,44	827.188,65
31/07/2023	65.048,86	58.934,75	123.983,61	39.564,51	21.728,88	61.293,39	595.670,56	294.208,31	889.878,87
31/08/2023	61.775,70	59.570,16	121.345,86	69.391,63	33.867,45	103.259,08	588.054,63	319.911,02	907.965,65
30/09/2023	50.752,37	57.762,10	108.514,47	119.270,99	34.793,94	154.064,93	519.536,01	342.879,18	862.415,19
31/10/2023	62.309,30	74.077,20	136.386,50	65.851,25	43.391,85	109.243,10	515.994,06	373.564,53	889.558,59
30/11/2023	56.969,42	83.999,64	140.969,06	64.541,07	38.222,28	102.763,35	508.422,41	419.341,89	927.764,30
31/12/2023	52.125,81	73.250,97	125.376,78	79.056,56	59.998,41	139.054,97	481.491,66	432.594,45	914.086,11
	5.851.418,92	2.519.963,09	8.371.382,01	5.579.950,86	2.147.237,35	7.727.188,21			

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 2, 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	4.298.672,31	1.589.555,99	5.888.228,30	3.796.274,59	1.439.139,78	5.235.414,37	502.397,72	136.114,12	638.511,84	5.049.660,74
31/01/2023	48.201,59	21.548,52	69.750,11	76.612,48	12.793,23	89.405,71	473.986,83	144.869,41	618.856,24	5.015.413,92
28/02/2023	38.306,47	19.785,74	58.092,21	50.934,70	14.651,45	65.586,15	461.358,60	150.003,70	611.362,30	5.001.378,81
31/03/2023	42.849,06	25.506,41	68.355,47	31.119,62	12.639,29	43.758,91	473.088,04	162.330,59	635.418,63	5.030.613,62
30/04/2023	68.008,34	31.726,78	99.735,12	29.126,93	11.477,61	40.604,54	511.969,45	182.576,54	694.545,99	4.998.132,29
31/05/2023	69.627,18	48.384,40	118.011,58	55.165,51	19.587,39	74.752,90	526.431,12	211.361,14	737.792,26	5.251.702,17
30/06/2023	49.649,41	44.930,84	94.580,25	37.137,77	18.961,18	56.098,95	538.942,76	237.330,61	776.273,37	5.309.184,56
31/07/2023	61.473,91	55.652,92	117.126,83	34.214,80	18.211,15	52.425,95	566.201,87	274.367,41	840.569,28	5.635.033,02
31/08/2023	46.115,86	48.165,86	94.281,72	64.141,17	29.550,21	93.691,38	548.176,56	292.770,92	840.947,48	5.749.178,30
30/09/2023	55.774,05	58.396,12	114.170,17	110.401,80	30.571,18	140.972,98	493.548,81	320.080,24	813.629,05	5.770.250,79
31/10/2023	56.865,35	66.600,65	123.466,00	64.837,60	37.249,01	102.086,61	485.576,56	348.503,49	834.080,05	6.003.846,45
30/11/2023	55.800,48	75.545,58	131.346,06	57.052,51	31.097,85	88.150,36	484.324,53	392.907,12	877.231,65	6.068.046,71
31/12/2023	56.775,43	79.752,55	136.527,98	73.778,68	54.170,68	127.949,36	467.321,28	417.870,79	885.192,07	6.171.922,60
	4.948.119,44	2.165.552,36	7.113.671,80	4.480.798,16	1.730.100,01	6.210.898,17				

Nota: El concepto "Morosas" incluye las operaciones impagadas a partir de más de noventa días hasta su entrada a fallidos.
 Note: The term "Delinquencies" includes the unpaid loans from more than ninety days until the day they are considered as default.

CAIXABANK RMBS 2, 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	37.113.819,71	1.066.501,48	-17.518.002,66	-553.847,65	19.595.817,05	512.653,83	20.108.470,88	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	596.665,97	0,00	-325.835,30	-1.460,60	19.866.647,72	511.193,23	20.377.840,95	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	217.150,20	14.403,88	-421.607,99	0,00	19.662.189,93	525.597,11	20.187.787,04	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	190.936,94	13.189,37	-8.848,89	0,00	19.844.277,98	538.786,48	20.383.064,46	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	249.350,33	9.734,11	-153.036,30	0,00	19.940.592,01	548.520,59	20.489.112,60	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	529.906,19	22.635,69	-85.931,03	0,00	20.384.567,17	571.156,28	20.955.723,45	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	272.519,16	20.345,00	-424.180,50	0,00	20.232.905,83	591.501,28	20.824.407,11	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	109.925,57	17.080,28	-126.265,84	0,00	20.216.565,56	608.581,56	20.825.147,12	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	479.556,22	29.254,35	-109.792,88	0,00	20.586.328,90	637.835,91	21.224.164,81	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	571.903,71	31.621,48	-128.946,60	0,00	21.029.286,01	669.457,39	21.698.743,40	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	206.188,82	24.801,14	-506.680,07	0,00	20.728.794,76	694.258,53	21.423.053,29	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	254.723,60	30.383,46	-116.498,16	0,00	20.867.020,20	724.641,99	21.591.662,19	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	536.914,72	53.049,96	-1.251.313,42	0,00	20.152.621,50	777.691,95	20.930.313,45	0,00	0,00	0,00	0,00
	41.329.561,14	1.333.000,20	-21.176.939,64	-555.308,25							

(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 2, 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	28	5.537,83	4.966,54	10.504,37	1.499.583,01	1.510.087,38
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	19	7.811,04	8.988,88	16.799,92	1.575.170,68	1.591.970,60
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	2	821,51	768,24	1.589,75	70.306,07	71.895,82
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	208	135.815,98	136.969,31	272.785,29	13.392.510,46	13.665.295,75
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	274	189.226,13	181.449,63	370.675,76	15.008.083,86	15.378.759,62
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	55	142.279,17	99.451,85	241.731,02	2.813.726,28	3.055.457,30
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	586	481.491,66	432.594,45	914.086,11	34.359.380,36	35.273.466,47

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	28	5.537,83	4.966,54	10.504,37	1.499.583,01	1.510.087,38	4.856.403,65	31,09477
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	19	7.811,04	8.988,88	16.799,92	1.575.170,68	1.591.970,60	3.895.510,90	40,86680
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	2	821,51	768,24	1.589,75	70.306,07	71.895,82	377.392,00	19,05070
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	208	135.815,98	136.969,31	272.785,29	13.392.510,46	13.665.295,75	42.839.267,01	31,89900
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	274	189.226,13	181.449,63	370.675,76	15.008.083,86	15.378.759,62	53.009.944,34	29,01108
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	55	142.279,17	99.451,85	241.731,02	2.813.726,28	3.055.457,30	10.666.798,21	28,64456
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	586	481.491,66	432.594,45	914.086,11	34.359.380,36	35.273.466,47	115.645.316,11	30,50142

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 2, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 24.480

Código ISIN / ISIN Code: ES0305247001

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			
17/10/2023	4,16300 %	569,79	461,53	13.948.459,20	0,00	1.747,23	51.810,85	51,81 %	42.772.190,40	1.268.329.608,00	42.772.190,40	42.772.190,40	0,00
17/07/2023	3,67700 %	516,43	418,31	12.642.206,40	0,00	2.003,76	53.558,08	53,56 %	49.052.044,80	1.311.101.798,40	49.052.044,80	49.052.044,80	0,00
17/04/2023	2,82800 %	407,67	330,21	9.979.761,60	0,00	2.099,56	55.561,84	55,56 %	51.397.228,80	1.360.153.843,20	51.397.228,80	51.397.228,80	0,00
17/01/2023	1,87800 %	286,53	232,09	7.014.254,40	0,00	2.041,63	57.661,40	57,66 %	49.979.102,40	1.411.551.072,00	49.979.102,40	49.979.102,40	0,00
17/10/2022	0,50200 %	78,15	63,30	1.913.112,00	0,00	1.884,43	59.703,03	59,70 %	46.130.846,40	1.461.530.174,40	46.130.846,40	46.130.846,40	0,00
18/07/2022	0,06700 %	10,64	8,62	260.467,20	0,00	1.954,16	61.587,46	61,59 %	47.837.836,80	1.507.661.020,80	47.837.836,80	47.837.836,80	0,00
19/04/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.766,42	63.541,62	63,54 %	43.241.961,60	1.555.498.857,60	43.241.961,60	43.241.961,60	0,00
17/01/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.150,03	65.308,04	65,31 %	52.632.734,40	1.598.740.819,20	52.632.734,40	52.632.734,40	0,00
18/10/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.901,84	67.458,07	67,46 %	46.557.043,20	1.651.373.553,60	46.557.043,20	46.557.043,20	0,00
19/07/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.169,98	69.359,91	69,36 %	53.121.110,40	1.697.930.596,80	53.121.110,40	53.121.110,40	0,00
19/04/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.941,65	71.529,89	71,53 %	47.531.592,00	1.751.051.707,20	47.531.592,00	47.531.592,00	0,00
18/01/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.055,91	73.471,54	73,47 %	50.328.676,80	1.798.583.299,20	50.328.676,80	50.328.676,80	0,00
19/10/2020	0,05700 %	11,51	9,32	281.764,80	0,00	1.831,07	75.527,45	75,53 %	44.824.593,60	1.848.911.976,00	44.824.593,60	44.824.593,60	0,00
17/07/2020	0,25000 %	49,79	40,33	1.218.859,20	0,00	1.431,47	77.358,52	77,36 %	35.042.385,60	1.893.736.569,60	35.042.385,60	35.042.385,60	0,00
17/04/2020	0,10700 %	21,80	17,66	533.664,00	0,00	1.800,18	78.789,99	78,79 %	44.068.406,40	1.928.778.955,20	44.068.406,40	44.068.406,40	0,00
17/01/2020	0,08200 %	17,31	14,02	423.748,80	0,00	2.005,27	80.590,17	80,59 %	49.089.009,60	1.972.847.361,60	49.089.009,60	49.089.009,60	0,00
17/10/2019	0,13700 %	29,46	23,86	721.180,80	0,00	1.552,94	82.595,44	82,60 %	38.015.971,20	2.021.936.371,20	38.015.971,20	38.015.971,20	0,00
17/07/2019	0,19000 %	41,21	33,38	1.008.820,80	0,00	1.665,05	84.148,38	84,15 %	40.760.424,00	2.059.952.342,40	40.760.424,00	40.760.424,00	0,00
17/04/2019	0,19200 %	42,02	34,04	1.028.649,60	0,00	1.734,47	85.813,43	85,81 %	42.459.825,60	2.100.712.766,40	42.459.825,60	42.459.825,60	0,00

CAIXABANK RMBS 2, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 24.480

Código ISIN / ISIN Code: ES0305247001

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			
17/01/2019	0,18200 %	41,56	33,66	1.017.388,80	0,00	1.802,27	87.547,90	87,55 %	44.119.569,60	2.143.172.592,00	44.119.569,60	44.119.569,60	0,00
17/10/2018	0,17900 %	41,56	33,66	1.017.388,80	0,00	1.502,29	89.350,17	89,35 %	36.776.059,20	2.187.292.161,60	36.776.059,20	36.776.059,20	0,00
17/07/2018	0,17100 %	39,96	32,37	978.220,80	0,00	1.593,75	90.852,46	90,85 %	39.015.000,00	2.224.068.220,80	39.015.000,00	39.015.000,00	0,00
17/04/2018	0,17100 %	40,62	32,90	994.377,60	0,00	2.564,72	92.446,21	92,45 %	62.784.345,60	2.263.083.220,80	62.784.345,60	62.784.345,60	0,00
17/01/2018	0,17100 %	42,26	34,23	1.034.524,80	0,00	1.688,87	95.010,93	95,01 %	41.343.537,60	2.325.867.566,40	41.343.537,60	41.343.537,60	0,00
17/10/2017	0,16900 %	42,38	34,33	1.037.462,40	0,00	1.438,46	96.699,80	96,70 %	35.213.500,80	2.367.211.104,00	35.213.500,80	35.213.500,80	0,00
17/07/2017	0,18900 %	58,80	47,63	1.439.424,00	0,00	1.861,74	98.138,26	98,14 %	45.575.395,20	2.402.424.604,80	45.575.395,20	45.575.395,20	0,00
27/03/2017							100.000,00			2.448.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 2, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2.720

Código ISIN / ISIN Code: ES0305247019

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			
17/10/2023	4,31300 %	368,28	298,31	1.001.721,60	1.996.289,60	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/07/2023	3,82700 %	967,38	783,58	2.631.273,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/04/2023	2,97800 %	744,50	603,05	2.025.040,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/01/2023	2,02800 %	518,27	419,80	1.409.694,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/10/2022	0,65200 %	164,81	133,50	448.283,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/07/2022	0,21700 %	54,25	43,94	147.560,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/04/2022	0,08700 %	22,23	18,01	60.465,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/01/2022	0,09900 %	25,03	20,27	68.081,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/10/2021	0,10200 %	25,78	20,88	70.121,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/07/2021	0,11300 %	28,56	23,13	77.683,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/04/2021	0,10000 %	25,28	20,48	68.761,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/01/2021	0,14300 %	36,15	29,28	98.328,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/10/2020	0,20700 %	54,05	43,78	147.016,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/07/2020	0,40000 %	101,11	81,90	275.019,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/04/2020	0,25700 %	64,96	52,62	176.691,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/01/2020	0,23200 %	59,29	48,02	161.268,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/10/2019	0,28700 %	73,34	59,41	199.484,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/07/2019	0,34000 %	85,94	69,61	233.756,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/04/2019	0,34200 %	85,50	69,26	232.560,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00

CAIXABANK RMBS 2, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2.720

Código ISIN / ISIN Code: ES0305247019

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			
17/01/2019	0,33200 %	84,84	68,72	230.764,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/10/2018	0,32900 %	84,08	68,10	228.697,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/07/2018	0,32100 %	81,14	65,72	220.700,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/04/2018	0,32100 %	80,25	65,00	218.280,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/01/2018	0,32100 %	82,03	66,44	223.121,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/10/2017	0,31900 %	81,52	66,03	221.734,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/07/2017	0,33900 %	105,47	85,43	286.878,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	272.000.000,00	0,00	0,00	0,00
27/03/2017							100.000,00			272.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 2, 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	0.61	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	7.05	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	8.90	4.42	3.97	3.37	2.94	2.60	2.34	2.13
Amortización Final / Final maturity	17/10/2041	18/04/2033	19/04/2032	17/04/2031	17/07/2030	17/10/2029	17/04/2029	17/10/2028
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	8.90	4.42	3.97	3.37	2.94	2.60	2.34	2.13
Amortización Final / Final maturity	17/10/2041	18/04/2033	19/04/2032	17/04/2031	17/07/2030	17/10/2029	17/04/2029	17/10/2028
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	22.75	10.98	10.12	8.93	8.01	7.27	6.67	6.17
Amortización Final / Final maturity	17/07/2057	17/01/2036	17/04/2035	17/01/2034	17/01/2033	19/04/2032	17/10/2031	17/04/2031
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	18.51	9.87	8.88	7.85	7.08	6.32	5.81	5.31
Amortización Final / Final maturity	17/01/2042	18/07/2033	19/07/2032	17/07/2031	17/10/2030	17/01/2030	17/07/2029	17/01/2029

(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 - 2,1204 %, Tasa Recuperación Morosidad - 85,1627 %, Tasa Fallidos - 1,3488 %, Tasa Recuperación Fallidos - 51,9136 % / Other used information source: Delinquency Rate - 2,1204 %, Delinquency Recoveries Date - 85,1627 %, Default Rate - 1,3488 % and Default Recoveries Date - 51,9136 % .

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 2, Fondo de Titulización, que se compone de 95 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