

CAIXABANK CORPORATES 1, 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 CORPORATES 1, 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 CORPORATES 1, 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
<p data-bbox="280 456 847 524">Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo</p> <p data-bbox="280 546 847 770">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.</p> <p data-bbox="280 792 847 893">De acuerdo con lo señalado en el Folleto de emisión, y tal y como se indica en las notas 6 y 7 de las cuentas anuales adjuntas:</p> <ul data-bbox="280 916 847 1599" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="280 916 847 1196">• 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. <li data-bbox="280 1218 847 1442">• 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. <li data-bbox="280 1464 847 1599">• Los Recursos Disponibles del Fondo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el Folleto de emisión. <p data-bbox="280 1621 847 1868">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 data-bbox="847 546 1498 680">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.</p> <p data-bbox="847 703 1498 748"><i>Fondo de reserva</i></p> <p data-bbox="847 770 1498 927">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:</p> <ul data-bbox="847 949 1498 1173" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="847 949 1498 1016">• Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora. <li data-bbox="847 1039 1498 1173">• 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. <p data-bbox="847 1196 1498 1240"><i>Tasa de mora</i></p> <p data-bbox="847 1263 1498 1476">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:</p> <ul data-bbox="847 1498 1498 1933" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="847 1498 1498 1845">• 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. <li data-bbox="847 1868 1498 1933">• 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***Prelación de cobros y pagos*

Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:

- 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.

Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.

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 20 de julio de 2021, nos nombraron como auditores por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

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. 20/24/01987

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

CAIXABANK CORPORATES 1, 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 CORPORATES 1, FONDO DE TITULIZACIÓN
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Miles de euros)

ACTIVO	Nota	31/12/23	31/12/22 (*)	PASIVO	Nota	31/12/23	31/12/22 (*)
ACTIVO NO CORRIENTE		139.376	367.611	PASIVO NO CORRIENTE		238.522	624.135
Activos financieros a largo plazo		139.376	367.611	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	139.376	367.611	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		238.522	624.135
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	196.890	509.060
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		-	278.960
Préstamos a PYMES		-	-	Series subordinadas		196.890	230.100
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos Corporativos	139.376	139.376	367.611	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	41.632	115.075
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		41.632	115.075
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Derivados		-	-
Bonos de titulización		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Derivados de negociación		-	-
Otros		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos dudosos -principal-		-	-	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
(-)		-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	PASIVO CORRIENTE		21.990	328.790
Derivados		-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
Derivados de cobertura		-	-	Provisiones a corto plazo		-	-
Derivados de negociación		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Otros activos financieros		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Otras provisiones		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Pasivos financieros a corto plazo		17.548	325.851
Garantías financieras		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	16.962	324.109
Otros		-	-	Series no subordinadas		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-	-	Series subordinadas		16.782	-
(-)		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Activos por impuesto diferido		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		180	533
Otros activos no corrientes		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
ACTIVO CORRIENTE		121.136	585.314	Deudas con entidades de crédito	6	584	1.740
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Activos financieros a corto plazo		18.217	325.347	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Activos titulizados	4	18.217	325.347	Otras deudas con entidades de crédito		-	126
Participaciones hipotecarias		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		584	1.614
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Cédulas hipotecarias		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Derivados		-	-
Préstamos a PYMES		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de negociación		-	-
Préstamos Corporativos	16.782	16.782	323.576	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Otros pasivos financieros	8	2	2
Bonos de Tesorería		-	-	Acreeedores y otras cuentas a pagar		2	2
Deuda subordinada		-	-	Garantías financieras		-	-
Créditos AAPP		-	-	Otros		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamo automoción		-	-	Ajustes por periodificaciones	5	4.441	2.939
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Comisiones		4.441	2.939
Cuentas a cobrar		-	-	Comisión sociedad gestora	1	25	24
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión administrador	1	4	19
Bonos de titulización		-	-	Otros		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		4.412	2.896
Otros		-	-	Comisión variable		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	1.435	1.435	1.771	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Activo dudoso -principal-		-	-	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-	-	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-
(-)		-	-	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Coberturas de flujos de efectivo		-	-
Derivados		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		-	-
Derivados de cobertura		-	-			-	-
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	102.919	259.967			-	-
Tesorería		102.919	259.967			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		260.512	952.925	TOTAL PASIVO		260.512	952.925

(*) 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 CORPORATES 1, FONDO DE TITULIZACIÓN			
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO			
ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
Intereses y rendimientos asimilados		10.453	9.504
Activos titulizados	4	10.453	9.504
Otros activos financieros		-	-
Intereses y cargas asimilados		(6.373)	(9.927)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(1.570)	(4.076)
Deudas con entidades de crédito	6	(4.803)	(5.851)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		4.080	(423)
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		(4.080)	423
Servicios exteriores		(19)	(27)
Servicios de profesionales independientes	9	(19)	(27)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(4.061)	450
Comisión de Sociedad gestora	1	(91)	(202)
Comisión administración	1	(7)	(71)
Comisión del agente financiero/pagos		(5)	(5)
Comisión variable		(3.958)	728
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)		-	-
Deterioro neto de activos titulizados		-	-
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)		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios		-	-
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 CORPORATES 1, FONDO DE TITULIZACIÓN			
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES			
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		329	(5.122)
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		2.907	(1.756)
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	(10.662)	9.149
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(1.922)	(4.967)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		-	-
Intereses pagados por deudas con en entidades de crédito	6	(5.834)	(5.938)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(2.559)	(399)
Comisión sociedad gestora		(90)	(246)
Comisión administrador		(22)	(86)
Comisión agente financiero/pagos		(5)	(5)
Comisión variable		(2.442)	(62)
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(19)	(2.967)
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		(19)	(2.967)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(157.377)	(1.009.050)
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	(83.934)	(1.008.250)
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		435.030	202.436
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		100.000	238.178
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		-	20.000
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		-	-
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(618.964)	(1.468.864)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	6	(73.443)	(800)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		(73.443)	(800)
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(157.048)	(1.014.072)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	5	259.967	1.274.139
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5,6	102.919	259.967

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 11, y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo del ejercicio 2023.

CAIXABANK CORPORATES 1, FONDO DE TITULIZACIÓN			
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ANUAL			
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y EL EJERCICIO COMPRENDIDO ENTRE			
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 CORPORATES 1, Fondo de Titulización

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

1. Reseña del Fondo

CAIXABANK CORPORATES 1, Fondo de Titulización (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 2 de septiembre de 2021, 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 bilaterales y sindicados todos ellos sin garantía de hipoteca inmobiliaria, concedidos por CaixaBank a los deudores (grandes empresas)– véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de dos series de bonos de titulización, por un importe total de 2.301.500 miles de euros, (véase Nota 7) dirigida exclusivamente a inversores cualificados y clientes profesionales. La adquisición de los Activos Titulizados, así como el desembolso de los bonos de titulización, se ha producido el 17 de septiembre de 2021, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-16754871, CNAE 6430 y Código LEI 959800TDNP13UW5RVQ38.

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 120 miles de euros pagada en la fecha de desembolso y una parte variable periódica que se devengará anualmente calculada como el 0,01% 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 80 miles de euros actualizado por el IPC. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 91 miles de euros (202 miles de euros en 2022).

La gestión y administración de los Activos Titulizados corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A (en adelante CaixaBank, o el Banco, indistintamente). El Banco no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2023 (pagadera anualmente el día 22 de septiembre o el siguiente día laborable) calculado en base al 0,010% anual del Saldo Vivo pendiente de los Activos en la Fecha de Determinación del fondo inmediatamente anterior a la Fecha de Pago en curso. El importe de la mencionada contraprestación ha ascendido a 7 miles de euros para el 2023 (71 miles de euros para el 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) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2023 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2022.

h) Impacto medioambiental

Dada la actividad a la que se dedica el Fondo, éste no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones o contingencias de carácter medioambiental que pudieran ser significativos en relación con la situación financiera y los resultados del mismo. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

i) Empresa en funcionamiento

Los Administradores han considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene el propósito de determinar el valor del Fondo a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total. Asimismo, dada la naturaleza de los activos y pasivos del Fondo, no se espera que se produzcan diferencias significativas cuando se efectúe la liquidación de los mismos.

j) Hechos posteriores

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2023, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se han producido hechos significativos adicionales, no descritos en las restantes notas de la memoria.

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 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 12 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 el apartado f y g. de esta Nota.

f) Remuneración variable

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

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

g) Repercusión de pérdidas

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

h) Impuesto sobre Beneficios

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

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

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

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

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

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

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2023, 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 se consideran operaciones fallidas. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

k) Compensación de saldos

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

l) Estados de ingresos y gastos reconocidos

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

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

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

m) Estados de flujos de efectivo

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

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

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

4. Activos Titulizados

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 2 de septiembre de 2021 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	596.468	555.333	1.151.802
Amortización de principal	-	(222.436)	(222.436)
Amortizaciones anticipadas	-	(238.178)	(238.178)
Otros (1)	-	-	-
Traspasos a activo corriente	(228.857)	228.857	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	367.611	323.576	691.187
Amortización de principal	-	(435.030)	(435.030)
Amortizaciones anticipadas	-	(100.000)	(100.000)
Otros (1)	-	-	-
Traspasos a activo corriente	(228.235)	228.235	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	139.376	16.781	156.158

(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 4,94% (1,49% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 5,28%, siendo el mínimo 3,92% (3,43% y 0,03% respectivamente, a 31 de diciembre de 2022). El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 10.453 miles de euros (9.504 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. A 31 de diciembre de 2023 los intereses devengados no vencidos pendientes de cobro ascendían a 1.435 miles de euros (1.771 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

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

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2023 de los activos titulizados, excluidos los intereses devengados pendientes de cobro y las correcciones de valor, e incluyendo los activos dudosos, atendiendo al vencimiento de cada uno de los contratos, se encuentra detallado en el estado S.05.1 cuadro C.

Activos Impagados

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos impagados:		
<i>Principal</i>	-	-
<i>Intereses (1)</i>	-	-
Total	-	-

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

Activos Dudosos

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	-	-
<i>Intereses (1)</i>	-	-
Total	-	-

(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 el ejercicio 2023 y 2022, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	-	-
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	-	-
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	-	-
Recuperación en efectivo	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	-	-

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
Saldo al inicio del ejercicio	-	-
Entradas a activos fallidos durante el ejercicio	-	-
Recuperación en efectivo	-	-
Otros (*)	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	-	-

(*) incluye, entre otros el movimiento de intereses fallidos

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	-	-
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	-	-
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	-	-
Utilizaciones	-	-
Saldo al cierre del ejercicio	-	-

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	-	-
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	-	-

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 230.140 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 0,00%). 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 nominal anual de la Cuenta de Tesorería del 0%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 6).

A continuación se detalla la liquidación intermedia practicada durante el ejercicio 2023, especificando si se ha 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
22/09/2023	A	1.222	-	602.536	-	(73.443)	2.442
	B	700	-	16.428	-		

Asimismo, 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
22/09/2022	A	4.258	-	1.468.864	-	-	63
	B	709	-	-	-		

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

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2023	Acumulado - 31/12/2023
Activos titulizados clasificados en el activo	545.692	4.591.320
Cobros por amortizaciones ordinarias	435.030	653.552
Cobros por amortizaciones anticipadas	100.000	1.471.691
Cobros por intereses ordinarios	10.662	28.457
Cobros por intereses previamente impagados	-	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	-	20.000
Otros cobros en efectivo	-	2.417.620
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	702.741	4.488.402
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	602.536	2.071.400
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	16.428	16.428
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	1.222	5.480
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	700	1.409
Pagos por amortización de préstamos subordinados	73.443	74.243
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.834	11.772
Otros pagos del período	2.578	2.307.670

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

Liquidación de cobros y pagos del período	Real	
	Período - 31/12/2022	Acumulado - 31/12/2022
Activos titulizados clasificados en el activo	469.763	4.045.628
Cobros por amortizaciones ordinarias	202.436	218.522
Cobros por amortizaciones anticipadas	238.178	1.371.691
Cobros por intereses ordinarios	9.149	18.040
Cobros por intereses previamente impagados	-	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	20.000	20.000
Otros cobros en efectivo	-	2.417.375
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	1.483.935	3.785.661
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	1.468.864	1.468.864
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	4.258	4.258
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	709	709
Pagos por amortización de préstamos subordinados	800	800
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.938	5.938
Otros pagos del período	3.366	2.305.092

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 del período	Contractual	
	Período	Acumulado
Activos	324.661	1.436.530
Cobros por amortizaciones ordinarias	308.825	1.399.267
Cobros por amortizaciones anticipadas	-	-
Cobros por intereses ordinarios	15.836	37.263
Cobros por intereses previamente impagados	-	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	-	-
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	272.549	1.416.164
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	252.615	1.328.146
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	3.029	9.415
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.167	2.350
Pagos por amortización de préstamos subordinados	12.631	67.207
Pagos por intereses de préstamos subordinados	3.107	9.045
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 del período (miles de euros)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activo	282.300	1.111.869
Cobros por amortizaciones ordinarias	269.766	1.090.442
Cobros por amortizaciones anticipadas	-	-
Cobros por intereses ordinarios	12.534	21.427
Cobros por intereses previamente impagados	-	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	-	-
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	1.143.615	1.143.615
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	1.075.531	1.075.531
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	6.386	6.386
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.183	1.183
Pagos por amortización de préstamos subordinados	54.577	54.577
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.938	5.938
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	24	19	-	2.896
Importes devengados durante el ejercicio 2023	91	7	5	3.958
Pagos a 22 de septiembre de 2023	(90)	(22)	(5)	(2.442)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	25	4	-	4.412
<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	68	34	-	3.687
Importes devengados durante el ejercicio 2022	202	71	5	(728)
Pagos a 22 de septiembre de 2022	(246)	(86)	(5)	(63)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	24	19	-	2.896
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

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 800 miles de euros que se amortizará anualmente en un único pago por la totalidad del importe en la fecha de pago de acuerdo con el orden de prelación de pagos establecido en la escritura de constitución. El importe está destinado a financiar los gastos de constitución del Fondo y emisión de los bonos.

A 31 de diciembre de 2023 y 2022 el préstamo se encuentra totalmente amortizado.

El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en la escritura de constitución del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 0 miles de euros (17 miles de euros en 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.

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 115.075 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 73.443 miles de euros de este préstamo subordinado (0 miles de euros durante el ejercicio 2022).

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés fijo anual, pagadero anualmente 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 la escritura de constitución del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 4.803 miles de euros (5.834 miles de euros durante 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. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 asciende a 584 miles de euros (1.614 miles de euros en el ejercicio 2022).

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2023, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 41.632 miles de euros.

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

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

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva será el 5% del saldo de principal pendiente de pago de las series A y B, conjuntamente.

Al 31 de diciembre de 2023 el importe correspondiente al Fondo de Reserva requerido ascendía a 41.632 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 2022	115.075	115.075	259.967
Saldos a 22 de septiembre de 2023	41.632	41.632	41.632
Saldos al 31 de diciembre de 2023	41.632	41.632	102.919

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

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
Saldo inicial	115.075	115.075	115.875
Saldos al 31 de diciembre de 2021	115.075	115.075	1.274.139
Saldos a 22 de septiembre de 2022	115.075	115.075	115.075
Saldos al 31 de diciembre de 2022	115.075	115.075	259.967

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 17 de septiembre de 2021, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 20.714 bonos (2.071.400 miles de euros) y serie B, constituida por 2.301 bonos (230.1000 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 series tienen un interés nominal anual fijo, pagadero anualmente (22 de septiembre o el siguiente día laborable), del 0,20% para la serie A y del 0,30% para la serie B.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 22 de septiembre de 2049. 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 noventa y ocho (98) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados, esto es el 22 de septiembre de 2049.

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 la escritura de constitución.

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

El fondo no tiene calificaciones crediticias para las distintas series de los bonos de titulización por lo que no se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante el ejercicio 2023, 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	1.516.067	555.333	230.100	-	2.301.500
Amortización a 22 de septiembre de 2022	-	(1.468.864)	-	-	(1.468.864)
Trasposos a pasivo corriente	(1.237.107)	1.237.107	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	278.960	323.576	230.100	-	832.636
Amortización a 22 de septiembre de 2023	-	(602.536)	-	(16.427)	(618.964)
Trasposos a pasivo corriente	(278.960)	278.960	(33.210)	33.210	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	-	-	196.890	16.783	213.673

El tipo de interés nominal fijo anual devengado por los bonos de titulización, durante el ejercicio 2023 ha sido del 0,20% para la serie A, y del 0,30% para la serie B (0,20% y 0,30% para 2022 respectivamente). El importe devengado, durante el ejercicio 2023, por este concepto ha ascendido a 1.570 miles de euros (4.076 miles de euros en 2022) que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores negociables" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 asciende a 180 miles de euros (533 miles de euros durante el ejercicio 2022).

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

8. Otros pasivos financieros

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Otros acreedores	2	2
	2	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, 8 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2023, único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas (8 miles de euros en el ejercicio 2022). Adicionalmente se incluyen, entre otros, 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios profesionales (4 miles de euros en el ejercicio 2022).

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

10. Situación fiscal

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación desde la fecha de constitución. En opinión de los Administradores de su Sociedad Gestora, la posibilidad de que se materialicen pasivos fiscales correspondientes a los ejercicios sujetos a inspección es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales.

11. Gestión del riesgo

Los principales riesgos del Fondo así como los correspondientes mecanismos para gestionarlos podrían encuadrarse en las siguientes categorías:

- **Riesgo de impago de los activos:** los activos agrupados en el Fondo corren el riesgo de impago por parte de los deudores. La Entidad Cedente no asume responsabilidad directa por el impago de los deudores, ya sea del principal, de los intereses, o de cualquier otra cantidad que mismos pudieran adeudar en virtud de esos activos.

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

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

- **Riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos:** el buen funcionamiento del Fondo depende, entre otras, que el rendimiento de los activos sea suficiente para atender el pago de los pasivos del Fondo. Por otro lado, el rendimiento de los activos y de los pasivos depende fundamentalmente de la evolución de los tipos de interés a que están referenciados esos activos y pasivos.

Con el objetivo de reducir ese riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos, el Fondo tiene incluidos mecanismos en su estructura: la cuenta corriente con tipo de interés garantizado que permite maximizar el rendimiento de los saldos de tesorería del Fondo entre dos fechas de pago.

- **Riesgo de incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartidas:** para su funcionamiento el Fondo tiene diversos contratos firmados (Administración, Agencia de Pagos...) con sus correspondientes contrapartes que deben cumplir con las obligaciones descritas en ellos.

Para reducir ese riesgo, la Sociedad Gestora, por un lado, hace un seguimiento en todo momento del cumplimiento de las obligaciones asumidas por esas contrapartidas en los contratos y, por otro, controla los distintos “triggers”

cualitativos incluidos en la documentación, esencialmente niveles de calificación mínimos, que deben tener esas contrapartidas para continuar actuando como tales.

- **Riesgo 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.

- **Riesgo de concentración:** En el Folleto Informativo del Fondo, en el apartado “Factores de Riesgo – Riesgos Derivados de los Activos que respaldan la Emisión”, se detallan para el momento de la constitución, los Riesgos de Concentración de los Activos Titulizados, destacando para esta tipología de fondo los riesgos siguientes: concentración por grupo de deudores, concentración sectorial (CNAE) y 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 y los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con la concentración sectorial (CNAE), se presentan en el estado S.05.1 cuadro G, 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.

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	0,00%	Importe Inicial	115.075.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	0,00%	Importe Requerido Actual	41.631.824,81
Tasa Fallidos	0,00%	Importe Actual	41.631.824,81
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	26	Número Operaciones	5
Principal Pendiente	2.301.400.806,15	Principal pendiente no vencido	156.157.888,96
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	6,79%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,15%	Tipo Interés Medio Ponderado	4,94%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	63,23	Vida Residual Media Ponderada (meses)	60,81
		Amortización Anticipada - TAA	39,04%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,30%
Vida Final Estimada Anticipada	23/09/2024

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	0,00%	Importe Inicial	115.075.000
Tasa Recuperación Morosidad	0,00%	Importe Requerido Actual	115.075.000
Tasa Fallidos	0,00%	Importe Actual	115.075.000
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	26	Número Operaciones	9
Principal Pendiente	2.301.400.806,15	Principal pendiente no vencido	691.187.640,96
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	30,03%
Tipo Interés Medio Ponderado	0,84%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,49%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	4,39	Vida Residual Media Ponderada (meses)	21,48
		Amortización Anticipada - TAA	25,63%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,23%
Vida Final Estimada Anticipada	22/09/2027

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 202100008
NIF Fondo: V16754871
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: SI
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)

Se modifica el cuadro S.01 del Informe Trimestral a 31/12/2022, debido a una reclasificación en el Balance

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	139.376	1001	367.611
I. Activos financieros a largo plazo	0002	139.376	1002	367.611
1. Activos titulizados	0003	139.376	1003	367.611
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005		1005	
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	139.376	1011	367.611
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		1025	
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027		1027	
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	121.137	1041	585.314
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	18.218	1043	325.347
1. Activos titulizados	0044	18.218	1044	325.347
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046		1046	
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	16.782	1052	323.576
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	1.435	1065	1.771
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066		1066	
1.23 Activos dudosos -principal-	0067		1067	
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068		1068	
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069		1069	
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	102.919	1085	259.967
1. Tesorería	0086	102.919	1086	259.967
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	260.512	1088	952.925

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	238.522	1089	624.135
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	238.522	1094	624.135
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	196.890	1095	509.060
1.1 Series no subordinadas	0096		1096	278.960
1.2 Series subordinadas	0097	196.890	1097	230.100
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	41.632	1101	115.075
2.1 Préstamo subordinado	0102	41.632	1102	115.075
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		1105	
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 CORPORATES 1, 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	21.990	1117	328.790
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	17.548	1123	325.851
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	16.962	1124	324.108
1.1 Series no subordinadas	0125		1125	323.576
1.2 Series subordinadas	0126	16.782	1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	180	1128	532
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	584	1131	1.740
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	126
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	584	1136	1.614
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		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	2	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	2	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	4.441	1148	2.939
1. Comisiones	0149	4.441	1149	2.939
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	25	1150	24
1.2 Comisión administrador	0151	4	1151	19
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	4.412	1153	2.896
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155		1155	
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	260.512	1162	952.925

S.02

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	2.291	1201	2.807	2201	10.453	3201	9.504
1.1 Activos titulizados	0202	2.291	1202	2.807	2202	10.453	3202	9.504
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-696	1204	-1.955	2204	-6.373	3204	-9.927
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-164	1205	-484	2205	-1.570	3205	-4.076
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-532	1206	-1.470	2206	-4.803	3206	-5.851
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	1.595	1209	853	2209	4.080	3209	-423
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	-1.595	1217	-853	2217	-4.080	3217	423
7.1 Servicios exteriores	0218	-15	1218	-23	2218	-19	3218	-27
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-15	1219	-23	2219	-19	3219	-27
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	-1.580	1224	-829	2224	-4.061	3224	450
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-23	1225	-21	2225	-91	3225	-202
7.3.2 Comisión administrador	0226	-4	1226	-17	2226	-7	3226	-71
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227	-5	3227	-5
7.3.4 Comisión variable	0228	-1.554	1228	-791	2228	-3.958	3228	728
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	0	1231	0	2231	0	3231	0
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232		1232		2232		3232	
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	0	1239	0	2239	0	3239	0
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 CORPORATES 1, 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	3.772	1300	2.817	2300	329	3300	-5.123
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	3.785	1301	2.838	2301	2.907	3301	-1.757
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	3.785	1302	2.838	2302	10.662	3302	9.149
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	0	1303	0	2303	-1.922	3303	-4.967
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	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	-5.834	3307	-5.938
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	0	1309	0	2309	-2.559	3309	-399
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	0	1310	0	2310	-90	3310	-246
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	-22	3311	-86
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	-5	3312	-5
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	-2.442	3313	-62
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-13	1315	-21	2315	-19	3315	-2.967
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	-13	1320	-21	2320	-19	3320	-2.967
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	57.515	1322	133.116	2322	-157.377	3322	-1.009.049
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	57.515	1325	133.116	2325	-83.934	3325	-1.008.249
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	57.515	1326	2.950	2326	435.030	3326	202.436
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	0	1327	130.166	2327	100.000	3327	238.178
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328		1328		2328	0	3328	20.000
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	0	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	0	1331	0	2331	-618.964	3331	-1.468.864
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	-73.443	3332	-800
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	0	2334	-73.443	3334	-800
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	61.287	1337	135.933	2337	-157.048	3337	-1.014.173
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	41.632	1338	124.034	2338	259.967	3338	1.274.139
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	102.919	1339	259.967	2339	102.919	3339	259.967

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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		0401		0421		0441		1381		1401		1421		1441		2381		2401		2421		2441	
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	
Prestamos corporativos	0387	0	0407	0	0427	0	0447	39,04	1387	0	1407	0	1427	0	1447	25,63	2387	0	2407	0	2427	0	2447	0
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 CORPORATES 1, 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		0467		0474		0481		0488		0495		0502		0509	
De 1 a 3 meses	0461		0468		0475		0482		0489		0496		0503		0510	
De 3 a 6 meses	0462		0469		0476		0483		0490		0497		0504		0511	
De 6 a 9 meses	0463		0470		0477		0484		0491		0498		0505		0512	
De 9 a 12 meses	0464		0471		0478		0485		0492		0499		0506		0513	
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	0	0473	0	0480	0	0487	0	0494	0	0501	0	0508	0	1515	0

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		0522		0529		0536		0543		0550		0557		0564		0571		0578		0584	
De 1 a 3 meses	0516		0523		0530		0537		0544		0551		0558		0565		0572		0579		0585	
De 3 a 6 meses	0517		0524		0531		0538		0545		0552		0559		0566		0573		0580		0586	
De 6 a 9 meses	0518		0525		0532		0539		0546		0553		0560		0567		0574		0581		0587	
De 9 a 12 meses	0519		0526		0533		0540		0547		0554		0561		0568		0575		0582		0588	
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
Total	0521	0	0528	0	0535	0	0542	0	0549	0	0556	0	0563	0	0570	0	0577	0			0590	0

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021	
Inferior a 1 año	0600		1600	430.000	2600	1.082.581
Entre 1 y 2 años	0601	44.111	1601	100.000	2601	175.000
Entre 2 y 3 años	0602	50.132	1602	69.111	2602	55.886
Entre 3 y 4 años	0603		1603	25.132	2603	75.000
Entre 4 y 5 años	0604		1604		2604	110.910
Entre 5 y 10 años	0605	61.914	1605		2605	112.735
Superior a 10 años	0606		1606	66.944	2606	689.289
Total	0607	156.158	1607	691.188	2607	2.301.401
Vida residual media ponderada (años)	0608	5,07	1608	1,79	2608	5,27

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 14/09/2021	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	8,83	1609	4,06	2609	4,25

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620		0630		1620		1630		2620		2630	
40% - 60%	0621		0631		1621		1631		2621		2631	
60% - 80%	0622		0632		1622		1632		2622		2632	
80% - 100%	0623		0633		1623		1633		2623		2633	
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
Total	0628		0638		1628		1638		2628		2638	
Media ponderada (%)	0639	0	0649		1639	0	1649		2639	0	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,94	1650	1,49	2650	1,15
Tipo de interés nominal máximo	0651	5,28	1651	3,43	2651	3,16
Tipo de interés nominal mínimo	0652	3,92	1652	0,03	2652	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660		0683		1660		1683		2660		2683	
Aragón	0661		0684		1661		1684		2661		2684	
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662		2685	
Baleares	0663		0686		1663		1686		2663		2686	
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664		2687	
Cantabria	0665		0688		1665		1688		2665		2688	
Castilla-León	0666		0689		1666		1689		2666		2689	
Castilla La Mancha	0667		0690		1667		1690		2667	1	2690	93.528
Cataluña	0668	2	0691	61.914	1668	2	1691	66.944	2668	7	2691	642.636
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670		0693		1670		1693		2670		2693	
Galicia	0671	1	0694	44.111	1671	1	1694	44.111	2671	2	2694	45.369
Madrid	0672		0695		1672	3	1695	430.000	2672	12	2695	1.303.068
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674		0697		1674		1697		2674		2697	
Navarra	0675		0698		1675		1698		2675		2698	
La Rioja	0676		0699		1676		1699		2676		2699	
Comunidad Valenciana	0677		0700		1677		1700		2677		2700	
País Vasco	0678	2	0701	50.132	1678	3	1701	150.132	2678	4	2701	216.799
Total España	0679	5	0702	156.158	1679	9	1702	691.188	2679	26	2702	2.301.401
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	5	0705	156.158	1682	9	1705	691.188	2682	26	2705	2.301.401

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	100			1710	100			2710	70,88		
Sector	0711	62,09	0712	52	1711	43,40	1712	49	2711	18,96	2712	42

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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:

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 14/09/2021					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente			
		0720	Nominal unitario (€)	0721	0722	1720	Nominal unitario (€)	1721	1722	2720	Nominal unitario (€)	2721	2722
ES0305605000	A	20.714	0	0	20.714	29.088	602.536	20.714	100.000	2.071.400			
ES0305605018	B	2.301	92.861	213.673	2.301	100.000	230.100	2.301	100.000	230.100			
Total		0723	23.015	0724	213.673	1723	23.015	1724	832.636	2723	23.015	2724	2.301.500

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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:

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				
		0730	0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739		
ES0305605000	A	NS	TIPO FIJO	0	0,20	0	0	NO	0	0	0	0		
ES0305605018	B	S	TIPO FIJO	0	0,30	180	0	NO	213.673	0	213.853	0		
Total						0740 180	0741 0		0743 213.673	0744 0	0745 213.853	0746 0		

	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 14/09/2021
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747 0,30	0748 0,23	0749 0,21

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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:

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	0754	0755	0756	0757	1750	1751	1752	1753	1754	1755	1756	1757
ES0305605000	A	0	2.071.400	0	5.480	0	1.468.864	0	4.258	0	1.468.864	0	4.258	0	1.468.864	0	4.258
ES0305605018	B	0	16.427	0	1.409	0	0	0	709	0	0	0	709	0	0	0	709
Total		0754	0	0755	2.087.827	0756	0	0757	6.889	1754	0	1755	1.468.864	1756	0	1757	4.967

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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:

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 14/09/2021
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0305605000	A					
ES0305605000	A					
ES0305605018	B					
ES0305605018	B					

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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:

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 14/09/2021	
Inferior a 1 año	0765	0	1765	391.526	2765	0
Entre 1 y 2 años	0766	66.913	1766	175.301	2766	1.066.937
Entre 2 y 3 años	0767	22.599	1767	26.914	2767	252.890
Entre 3 y 4 años	0768	11.084	1768	93.923	2768	89.028
Entre 4 y 5 años	0769	19.492	1769	23.214	2769	122.156
Entre 5 y 10 años	0770	80.432	1770	105.811	2770	444.859
Superior a 10 años	0771	13.153	1771	15.947	2771	325.630
Total	0772	213.673	1772	832.636	2772	2.301.500
Vida residual media ponderada (años)	0773	5,22	1773	2,94	2773	6,50

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	41.632	1775	115.075	2775	115.075
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	41.632	1776	115.075	2776	115.075
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	19,48	1777	13,82	2777	5
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	0	1778	0	2778	0
1.4 Rating de la contrapartida	0779	0	1779	0	2779	0
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	0	1780	0	2780	0
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	0	1792	72,36	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 CORPORATES 1, 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 14/09/2021			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 14/09/2021		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 14/09/2021			
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 CORPORATES 1, F.T.
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,010	4862	0	5862	90	6862	ANUAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	ANUAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK	1864	5	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	ANUAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
		22/09/2023	31/12/2023										
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872												
Margen de intereses	0873	3.979	101										4.080
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	0										0
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0										0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0										0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	161	-283										-122
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	4.140	-182										3.958
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0										0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0										0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-4.140	182										-3.958
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0										0
Comisión variable pagada	0883	2.442	0										2.442
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	2.547	0										

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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 CORPORATES 1, 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.

El fondo de titulización CaixaBank Corporates 1, F.T. ha emitido dos Series de Bonos (Serie A y Serie B), que cotizan en el MARF – Mercado Alternativo de Renta Fija, pero sin Calificaciones Crediticias para estas Emisiones de Bonos.

Barcelona, 31 de Diciembre de 2023.

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

INFORME DE GESTIÓN – EJERCICIO 2023

A) EVOLUCION FONDO

1. Activos Titulizados.

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

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

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

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

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

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

2. Bonos de Titulización.

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

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

3. Otros pasivos.

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

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

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

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

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

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

D) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS

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

E) PERSPECTIVAS DE FUTURO

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

F) HECHOS POSTERIORES

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

S.05.4

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	0	7006	0	7009	0	7012	0	7015	0		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	0	7008	0	7011	0	7014	0	7017	0	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	0	7020	0	7021	0	7024	0	7027	0	7030	0	7033	0		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	0	7026	0	7029	0	7032	0	7035	0	7036	0

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

S.05.4

Denominación Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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
ES0305605000	0	0	0	
ES0305605018	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305605000	0	0	0	
ES0305605018	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305605000	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 CORPORATES 1, F.T.
Periodo: Cuarto Trimestre 2023.

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

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

- **Amortización de las Series de Bonos:** La amortización de los Bonos es secuencial. En la última Fecha de Pago Anual (cada mes de septiembre) se aplicaron los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de las Series A y B. La serie A quedó totalmente amortizada.
- **Fondo de Reserva Requerido:** En la última Fecha de Pago Anual (cada mes de septiembre), el Fondo de Reserva Requerido se ha reducido de acuerdo con lo especificado en la documentación oficial (5% del Saldo de Principal Pendiente de Pago de las Series A y B, conjuntamente).
- **Fondo de Reserva Actual:** En la última Fecha de Pago Anual (cada mes de septiembre), el Fondo de Reserva Actual se mantiene igual que el Fondo de Reserva Requerido.

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 CORPORATES 1, 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>
3,50 3,99	1	20,00	25.000.000,01	16,01	3,920000	0,000000	3,920000	3,920000	33,008219	30/09/2026
5,00 5,49	4	80,00	131.157.888,95	83,99	5,137259	1,050448	5,007000	5,275000	66,153115	05/07/2029
Total Cartera / Total	5	100,00	156.157.888,96	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,942380	0,882277			60,805156	23/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:					31.231.577,79	4,877200	0,830000		61,637260	16/02/2029
Mínimo / Minimum:					9.071.720,00	3,920000	0,000000		23,983573	30/12/2025
Máximo / Maximum:					52.842.769,00	5,275000	1,150000		112,109589	02/05/2033

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 CORPORATES 1, 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>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
9,050,000.00	9,099,999.99	1	20,00	9.071.720,00	5,81	5,092000	1,000000	5,092000	5,092000	112,109589	04/05/2033
25,000,000.00	25,049,999.99	1	20,00	25.000.000,01	16,01	3,920000	0,000000	3,920000	3,920000	33,008219	30/09/2026
25,100,000.00	25,149,999.99	1	20,00	25.132.399,95	16,09	5,007000	1,000000	5,007000	5,007000	26,991781	31/03/2026
44,100,000.00	44,149,999.99	1	20,00	44.111.000,00	28,25	5,275000	1,150000	5,275000	5,275000	24,000000	30/12/2025
52,800,000.00	52,849,999.99	1	20,00	52.842.769,00	33,84	5,092000	1,000000	5,092000	5,092000	112,076712	03/05/2033
Total	Cartera / Total	5	100,00	156.157.888,96	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,942380	0,882277	60,805156	23/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:	31.231.577,79	4,877200	0,830000	61,637260	16/02/2029
Mínimo / Minimum:	9.071.720,00	3,920000	0,000000	23,983573	30/12/2025
Máximo / Maximum:	52.842.769,00	5,275000	1,150000	112,109589	02/05/2033

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 CORPORATES 1, 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 01/07/2025 al 31/12/2025	1	20,00	44.111.000,00	28,25	5,275000	1,150000	5,275000	5,275000	24,000000	30/12/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	1	20,00	25.132.399,95	16,09	5,007000	1,000000	5,007000	5,007000	26,991781	31/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	1	20,00	25.000.000,01	16,01	3,920000	0,000000	3,920000	3,920000	33,008219	30/09/2026
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	2	40,00	61.914.489,00	39,65	5,092000	1,000000	5,092000	5,092000	112,081529	03/05/2033
Total Cartera / Total	5	100,00	156.157.888,96	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,942380	0,882277			60,805156	23/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:					31.231.577,79	4,877200	0,830000		61,637260	16/02/2029
Mínimo / Minimum:					9.071.720,00	3,920000	0,000000		23,983573	30/12/2025
Máximo / Maximum:					52.842.769,00	5,275000	1,150000		112,109589	02/05/2033

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 CORPORATES 1, 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
08 BARCELONA	2	40,00	61.914.489,00	39,65	5,092000	1,000000	5,092000	5,092000	112,081529	03/05/2033
CATALUNYA	2	40,00	61.914.489,00	39,65	5,092000	1,000000	5,092000	5,092000	112,081529	03/05/2033
15 LA CORUÑA	1	20,00	44.111.000,00	28,25	5,275000	1,150000	5,275000	5,275000	24,000000	30/12/2025
GALICIA	1	20,00	44.111.000,00	28,25	5,275000	1,150000	5,275000	5,275000	24,000000	30/12/2025
01 ALAVA	1	20,00	25.132.399,95	16,09	5,007000	1,000000	5,007000	5,007000	26,991781	31/03/2026
48 VIZCAYA	1	20,00	25.000.000,01	16,01	3,920000	0,000000	3,920000	3,920000	33,008219	30/09/2026
PAIS VASCO	2	40,00	50.132.399,96	32,10	4,463500	0,500000	3,920000	5,007000	30,000000	01/07/2026
Total Cartera / Total	5	100,00	156.157.888,96	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,942380	0,882277			60,805156	23/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:					31.231.577,79	4,877200	0,830000		61,637260	16/02/2029
Mínimo / Minimum:					9.071.720,00	3,920000	0,000000		23,983573	30/12/2025
Máximo / Maximum:					52.842.769,00	5,275000	1,150000		112,109589	02/05/2033

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 CORPORATES 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
42-Ingeniería civil.	1	20,00	9.071.720,00	5,81	5,092000	1,000000	5,092000	5,092000	112,109589	04/05/2033
52-Almacenamiento y actividades anexas a	2	40,00	96.953.769,00	62,09	5,175259	1,068245	5,092000	5,275000	72,004502	30/12/2029
64-Servicios financieros, excepto seguro	1	20,00	25.000.000,01	16,01	3,920000	0,000000	3,920000	3,920000	33,008219	30/09/2026
70-Actividades de las sedes centrales, a	1	20,00	25.132.399,95	16,09	5,007000	1,000000	5,007000	5,007000	26,991781	31/03/2026
Total Cartera / Total	5	100,00	156.157.888,96	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,942380	0,882277			60,805156	23/01/2029
Media Simple / Arithmetic Average:					31.231.577,79	4,877200	0,830000		61,637260	16/02/2029
Mínimo / Minimum:					9.071.720,00	3,920000	0,000000		23,983573	30/12/2025
Máximo / Maximum:					52.842.769,00	5,275000	1,150000		112,109589	02/05/2033

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 CORPORATES 1, 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	61.914.489,00	39,65
2	44.111.000,00	28,25
3	25.132.399,95	16,09
4	25.000.000,01	16,01
Total:	156.157.888,96	100,00

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal 156.157.888,96

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: CAIXABANK CORPORATES 1, 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	691.187.640,96			
31/01/2023	691.187.640,96			24,24%
28/02/2023	391.187.640,96	300.000.000,00		36,12%
31/03/2023	391.187.640,96			36,12%
30/04/2023	391.187.640,96			36,12%
31/05/2023	288.672.764,96	2.514.876,00	100.000.000,00	52,66%
30/06/2023	288.672.764,96			44,36%
31/07/2023	288.672.764,96			44,36%
31/08/2023	213.672.764,96	75.000.000,00		51,86%
30/09/2023	213.672.764,96			51,86%
31/10/2023	213.672.764,96			51,86%
30/11/2023	211.157.888,96	2.514.876,00		32,14%
31/12/2023	156.157.888,96	55.000.000,00		39,04%
		435.029.752,00	100.000.000,00	

CAIXABANK CORPORATES 1, F.T.

Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha <i>Date</i>	Incorporaciones / <i>Incoming Arrears</i>			Recuperaciones / <i>Recoveries</i>			SALDO / <i>BALANCE</i>		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
	<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>
Saldo anterior / <i>Previous Balance</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 CORPORATES 1, F.T.

Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha Date	Incorporaciones / <i>Incoming Delinquencies</i>			Recuperaciones / <i>Recoveries</i>			SALDO / <i>BALANCE</i>			Provisiones / <i>Provisions</i>
	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/01/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
28/02/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/03/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/04/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/05/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/06/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/07/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/08/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/09/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/10/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/11/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31/12/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				

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 CORPORATES 1, 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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00							

(1) Importe Acumulado de los Inmuebles Adjudicados
 Cumulative amount of repossessed properties

(2) Resultado: Valor Venta menos la Deuda Total de los préstamos con inmuebles vendidos (Beneficio(+) / Pérdida(-) de las ventas)
 Outcome: Sale Proceed less the Total Debt of foreclosed loans with properties sold (Benefit(+) / Loss(-) on sale)

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN
SECURITISATION BONDS REPORTS

CAIXABANK CORPORATES 1, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 20.714

Código ISIN / ISIN Code: ES0305605000

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			
22/09/2023	0,20000 %	58,98	47,77	1.221.711,72	0,00	29.088,37	0,00	0,00 %	602.536.496,18	0,00	602.536.496,18	602.536.496,18	0,00
22/09/2022	0,20000 %	205,56	166,50	4.257.969,84	0,00	70.911,63	29.088,37	29,09 %	1.468.863.503,8 ₂	602.536.496,18	1.468.863.503,8 ₂	1.468.863.503,8 ₂	0,00
17/09/2021							100.000,00			2.071.400.000,00			

CAIXABANK CORPORATES 1, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2.301

Código ISIN / ISIN Code: ES0305605018

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			
22/09/2023	0,30000 %	304,17	246,38	699.895,17	0,00	7.139,17	92.860,83	92,86 %	16.427.230,17	213.672.769,83	16.427.230,17	16.427.230,17	0,00
22/09/2022	0,30000 %	308,33	249,75	709.467,33	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	230.100.000,00	0,00	0,00	0,00
17/09/2021							100.000,00			230.100.000,00			

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 CORPORATES 1, Fondo de Titulización, que se compone de 75 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