

CAIXABANK RMBS 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 RMBS 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 RMBS 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
Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo

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

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

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

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

Fondo de reserva

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

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

Como resultado de las pruebas realizadas se ha identificado que el Fondo ha dispuesto parcialmente del Fondo de Reserva constituido con el fin de atender a sus obligaciones de pago, situándose éste, a 31 de diciembre de 2023, por debajo del importe requerido.

Tasa de mora

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

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

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

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

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

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad gestora.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

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

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora

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

Periodo de contratación

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

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de los administradores de la Sociedad gestora para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018.



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. 20/24/01973

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

CAIXABANK RMBS 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 RMBS 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		6.695.877	7.654.425	PASIVO NO CORRIENTE		7.280.736	8.339.975
Activos financieros a largo plazo		6.695.877	7.654.425	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	6.695.877	7.654.425	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		6.605.267	7.568.277	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		7.280.736	8.339.975
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	6.817.808	7.792.979
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		5.468.808	6.443.979
Préstamos a PYMES		-	-	Series subordinadas		1.349.000	1.349.000
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	462.928	546.996
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		568.000	568.000
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	3-g	(105.072)	(21.004)
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-		112.080	105.499	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(21.470)	(19.351)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Derivados		-	-			460.805	468.177
Derivados de cobertura		-	-	PASIVO CORRIENTE		-	-
Derivados de negociación		-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
Otros activos financieros		-	-	Provisiones a corto plazo		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Garantías financieras		-	-	Otras provisiones		-	-
Otros		-	-	Pasivos financieros a corto plazo		460.778	468.147
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	403.746	458.039
Activos por impuesto diferido		-	-	Series no subordinadas		336.698	446.567
Otros activos no corrientes		-	-	Series subordinadas		-	-
		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		12.410	7.696
		-	-	Intereses vencidos e impagados		54.638	3.776
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
ACTIVO CORRIENTE		1.045.664	1.153.727	Deudas con entidades de crédito	6	57.029	10.106
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Préstamo subordinado		-	-
Activos financieros a corto plazo		366.415	461.301	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Activos titulizados	4	366.415	461.301	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		336.755	446.649	Intereses y gastos devengados no vencidos		1.973	1.148
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses vencidos e impagados		55.056	8.658
Cédulas hipotecarias		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Derivados		-	-
Préstamos a PYMES		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de negociación		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Otros pasivos financieros	8	3	2
Cédulas territoriales		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar		3	2
Bonos de Tesorería		-	-	Garantías financieras		-	-
Deuda subordinada		-	-	Otros		-	-
Créditos AAPP		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Ajustes por periodificaciones		28	30
Préstamo automoción		-	-	Comisiones	5	28	30
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Comisión sociedad gestora	1	28	30
Cuentas a cobrar		-	-	Comisión administrador	1	998	238
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Bonos de titulización		-	-	Comisión variable		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Otras comisiones del cedente		-	-
Otros		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(998)	(238)
Intereses y gastos devengados no vencidos		24.815	9.509	Otras comisiones		-	-
Intereses vencidos e impagados		56	26	Otros		-	-
Activo dudoso -principal-		5.716	6.197	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-
Activos dudosos -intereses-		208	69	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(1.135)	(1.149)	Coberturas de flujos de efectivo		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		-	-
Derivados		-	-			-	-
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	679.249	692.426			-	-
Tesorería		679.249	692.426			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		7.741.541	8.808.152	TOTAL PASIVO		7.741.541	8.808.152

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2023.

CAIXABANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN			
<u>CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS</u>			
<u>ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022</u>			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
Intereses y rendimientos asimilados		258.190	80.105
Activos titulizados	4	235.510	78.767
Otros activos financieros	5	22.680	1.338
Intereses y cargas asimilados		(334.108)	(80.180)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(287.185)	(49.484)
Deudas con entidades de crédito	6	(46.923)	(30.696)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		(75.918)	(76)
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		(1.630)	(45.759)
Servicios exteriores		(62)	(73)
Servicios de profesionales independientes	9	(62)	(73)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(1.568)	(45.686)
Comisión de Sociedad gestora	1	(788)	(894)
Comisión administración	1	(760)	(869)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	(43.903)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(7.281)	24.593
Deterioro neto de activos titulizados		(7.281)	24.593
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)	3-g	84.829	21.242
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-

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

CAIXABANK RMBS 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		10.234	(33.551)
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	4	11.106	15.985
Intereses cobrados de los activos titulizados		220.034	74.460
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(231.608)	(38.040)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros	6	22.680	1.338
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito		-	(21.733)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(810)	(49.463)
Comisión sociedad gestora		(790)	(902)
Comisión administrador		-	(669)
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	(47.871)
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(62)	(73)
Pagos por garantías financieras		-	-
Cobros por garantías financieras		-	-
Pagos por operaciones de derivados de negociación		-	-
Cobros por operaciones de derivados de negociación		-	-
Otros pagos de explotación	9	(62)	(73)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(23.411)	41.569
Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización		-	-
Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	4	(23.411)	41.569
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		399.648	497.981
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		644.857	471.863
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		3.200	3.561
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		13.923	36.915
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(1.085.039)	(968.751)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		-	-
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(13.177)	8.018
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	5	692.426	684.408
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5,6	679.249	692.426

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

CAIXABANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022(*)
Activos financieros disponibles para la venta			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta		-	-
Cobertura de los flujos de efectivo			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables		-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos / pérdidas reconocidas			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/ pérdidas reconocidas directamente en el balance en el periodo		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-

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

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

CAIXABANK RMBS 1, Fondo de Titulización

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

1. Reseña del Fondo

CAIXABANK RMBS 1, Fondo de Titulización (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 24 de febrero de 2016, con carácter de Fondo cerrado, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial. La función del Fondo consiste en la adquisición de Activos Titulizados derivados de préstamos hipotecarios y las disposiciones de crédito hipotecario para financiar a personas físicas residentes en España – véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de dos series de bonos de titulización, por un importe total de 14.200.000 miles de euros, (véase Nota 7). El desembolso de los Activos Titulizados, así como el de los bonos de titulización, se ha producido el 29 de febrero de 2016. El fondo presenta un número NIF V-66722216, CNAE 6430 y Código LEI 959800NM7ACN6VT4KG13.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., (anteriormente GestíCaixa, 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 se calcula 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 25 miles de euros actualizado por el IPC. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 788 miles de euros (894 miles de euros en el ejercicio 2022).

La gestión y administración de los Activos Titulizados corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank S.A (en adelante CaixaBank). CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual por el ejercicio 2023 (pagadera trimestralmente los días 17 de marzo, 17 de junio, 17 de septiembre y 17 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) que ha ascendido a 760 miles de euros (869 miles de euros en el ejercicio 2022). Asimismo, CaixaBank obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los Activos Titulizados es CaixaBank.

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

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

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

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

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujos de efectivo y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.5 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 Nota 3-b). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2023, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, de acuerdo con la normativa contable en vigor.

d) Comparación de la información

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

e) Agrupación de partidas

Determinadas partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de flujos de efectivo y del estado de ingresos y gastos reconocidos se presentan de forma agrupada para facilitar su comprensión, si bien, en determinados casos se ha incluido la información desagregada en las correspondientes notas de la memoria.

f) Corrección de errores

En la elaboración de estas cuentas anuales no se ha puesto de manifiesto ningún error significativo que haya supuesto la reexpresión de los importes incluidos en las cuentas anuales del ejercicio 2022.

g) Cambios en criterios contables

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

h) Impacto medioambiental

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

i) Empresa en funcionamiento

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

j) Hechos posteriores

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2023, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las notas de esta memoria que tengan un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2023, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril y sus modificaciones posteriores:

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

i. Definición

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

ii. Clasificación de activos y pasivos – Corriente/No corriente

Son activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, o realización se estima que se produzca en el plazo máximo de un año desde la fecha de cierre de balance, clasificándose en caso contrario como no corriente.

iii. Clasificación de los activos financieros

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

- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes: Este epígrafe incluye las cuentas corrientes mantenidas por el Fondo en instituciones financieras, para poder desarrollar su actividad que incluyen, en su caso, el Fondo de Reserva mantenido por el Fondo para hacer frente a sus obligaciones de pago.
- Activos Titulizados: Incluye los activos cedidos al Fondo como consecuencia del proceso de titulización que incluye, cuando corresponda, las cuotas vencidas y no cobradas y se clasifican a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.
- Otros activos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de los Activos Titulizados y cuentas deudoras que por cualquier concepto, diferente de los anteriores, ostente el Fondo frente a terceros. La totalidad de los deudores se clasifican, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.

iv. Clasificación de los pasivos financieros

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

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

b) Reconocimiento y valoración de los activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros

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

ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros

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

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

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo y que, en su caso, los vencimientos de los activos y pasivos a tipo fijo son residuales y sus desviaciones con los tipos de interés de mercado no son relevantes, y teniendo en consideración las correcciones valorativas registradas sobre los activos y pasivos financieros del Fondo se estima que su valor razonable al 31 de diciembre de 2023 no difiere significativamente de su correspondiente valor en libros.

iii. Registro de resultados

Como norma general, las variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos financieros se registran con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias; diferenciando entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y las que correspondan a otras causas, que se registran, por su importe neto, en el capítulo “Resultados de operaciones financieras (neto)” de dicha cuenta de pérdidas y ganancias.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias de devengo de intereses se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados individualmente como deteriorados.

c) Deterioro del valor de los activos financieros

i. Definición

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

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada a los titulares de los pasivos emitidos

por el Fondo, se tendrán en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta.

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

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

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

ii. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

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

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

d) Periodificaciones (activo y pasivo)

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

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

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

e) Reconocimiento de ingresos y gastos

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

i. Ingresos y gastos por intereses

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

ii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

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

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

f) Remuneración variable

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

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

g) Repercusión de pérdidas

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

h) Impuesto sobre Beneficios

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

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

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

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

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

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

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. A 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

j) Baja del balance de los activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja del balance cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. Asimismo, los activos financieros se dan de baja de balance cuando llevan más de 18 meses en situación de impago. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

k) Compensación de saldos

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

l) Estados de ingresos y gastos reconocidos

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

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

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

m) Estados de flujos de efectivo

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

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

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

4. Activos Titulizados

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 24 de febrero de 2016 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	8.468.717	498.863	8.967.580
Amortización de principal	-	(501.542)	(501.542)
Amortizaciones anticipadas	-	(471.863)	(471.863)
Otros (1)	-	20.751	20.751
Trasposos a activo corriente	(900.440)	900.440	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	7.568.277	446.649	8.014.926
Amortización de principal	-	(402.848)	(402.848)
Amortizaciones anticipadas	-	(644.857)	(644.857)
Otros (1)	-	(25.199)	(25.199)
Trasposos a activo corriente	(963.010)	963.010	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	6.605.267	336.755	6.942.022

- (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 4,39% (1,46% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 9,55%, siendo el mínimo 0,00% (7,85% y 0,00% en el ejercicio 2022). El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 234.472 miles de euros (76.573 miles de euros en el ejercicio 2022), que figuran registrados en el epígrafe "Intereses y rendimientos asimilados – Activos Titulizados" de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 69 miles de euros en concepto de intereses de demora (39 miles de euros en el ejercicio 2022) y 969 miles de euros por comisiones percibidas de los derechos de crédito (2.155 miles de euros en el ejercicio 2022). A 31 de diciembre 2023, los intereses devengados no vencidos pendientes de cobro ascendían a 24.815 miles de euros (9.509 miles de euros en el ejercicio 2022).

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

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

Activos Impagados

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos impagados:		
<i>Principal</i>	10.878	12.720
<i>Intereses (1)</i>	56	26
Total	10.934	12.746

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

Activos Dudosos

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	117.796	111.696
<i>Intereses (1)</i>	208	69
Total	118.004	111.765

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

En los Activos Dudosos encontramos saldos clasificados como dudosos por razones de morosidad o por otras razones (ver detalle en el Estado S.05.4.A – Anexo a la Memoria Anual). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante los ejercicios 2023 y 2022, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	111.696	148.566
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(19.643)	(23.118)
Recuperación en efectivo	(54.442)	(79.946)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	80.185	66.193
Saldo al cierre del ejercicio	117.796	111.696

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	116.617	133.800
Entradas de activos dudosos durante el ejercicio	19.643	23.118
Recuperación en efectivo	(14.467)	(43.914)
Otros (*)	65	3.613
Saldos al cierre del ejercicio	121.858	116.617

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

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	(20.500)	(24.297)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(23.441)	(33.822)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	1.693	14.501
Utilizaciones	19.643	23.118
Saldos al cierre del ejercicio	(22.605)	(20.500)

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	(22.605)	(20.500)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(22.605)	(20.500)

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 1.420.000 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas, los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2024.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 1,7175%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los derechos de crédito que a nivel global puedan tener un impacto significativo en las cuentas anuales del ejercicio 2023.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance corresponde a los depósitos en la Cuenta de Tesorería abierta en la Entidad Cedente. Esta cuenta devenga un tipo de interés de referencia de los bonos determinado para cada periodo de devengo de intereses, y aplicable desde el primer día del mes natural siguiente a cada fecha de pago, con un mínimo del 0%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 6). La cuenta de tesorería ha devengado un tipo de interés variable anual durante el ejercicio 2023 de 22.680 miles de euros (1.338 miles de euros durante el ejercicio 2022).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera para el riesgo a corto plazo no descienda de la categoría “BBB(low)” según la agencia calificadoras “DBRS” y “Baa3” según “Moody’s Investors Service”; según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

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

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

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
17/03/2023	A	43.154	-	300.760	-	(9.462)	-
	B	-	8.943	-	-		
19/06/2023	A	57.040	-	275.988	-	(8.640)	-
	B	-	12.205	-	-		
18/09/2023	A	64.589	-	260.127	-	(1.881)	-
	B	-	14.312	-	-		
18/12/2023	A	66.825	-	248.164	-	8.716	-
	B	-	15.403	-	-		

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

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
17/03/2022	A	-	-	239.648	-	-	(13.975)
	B	162	-	-	-		
17/06/2022	A	-	-	232.627	-	-	(6.564)
	B	510	-	-	-		
19/09/2022	A	6.134	-	242.218	-	-	(27.332)
	B	1.649	-	-	-		
19/12/2022	A	27.632	-	254.257	-	-	-
	B	1.953	3.376	-	-		

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

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Real	
	Periodo	Acumulado
Activo	1.304.342	7.647.253
Cobros por amortizaciones ordinarias	399.648	3.333.195
Cobros por amortizaciones anticipadas	644.857	2.692.857
Cobros por intereses ordinarios	218.870	862.219
Cobros por intereses previamente impagados	1.164	7.752
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	17.123	157.844
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	22.680	593.387
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	1.317.520	6.887.122
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	1.085.039	6.180.424
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	231.608	336.271
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	-	22.158
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	667
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	160.165
Otros pagos del período	872	187.436

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

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Real	
	Periodo	Acumulado
Activo	1.086.117	6.342.911
Cobros por amortizaciones ordinarias	497.981	2.933.547
Cobros por amortizaciones anticipadas	471.863	2.048.000
Cobros por intereses ordinarios	73.777	643.349
Cobros por intereses previamente impagados	683	6.588
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	40.475	140.721
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	1.338	570.707
Series emitidas clasificadas en el Pasivo	1.078.099	5.569.602
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	968.750	5.095.385
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	33.766	104.663
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	4.274	22.158
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	667
Pagos por intereses de préstamos subordinados	21.773	160.165
Otros pagos del período	49.536	186.564

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

Liquidación de cobros y pagos contractuales del período (miles de euros)	Contractual	
	Periodo	Acumulado
Activo	1.110.624	9.800.012
Cobros por amortizaciones ordinarias	698.414	5.261.501
Cobros por amortizaciones anticipadas	258.721	3.132.636
Cobros por intereses ordinarios	148.225	1.371.692
Cobros por intereses previamente impagados	19	126
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	5.244	34.057
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	1.012.361	8.859.916
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	962.379	8.428.194
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	15.931	213.683
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	6.333	49.412
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	27.718	167.627
Otros pagos del período	-	-

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

Liquidación de cobros y pagos contractuales del período (miles de euros)	Contractual	
	Periodo	Acumulado
Activo	1.159.002	8.689.388
Cobros por amortizaciones ordinarias	698.349	4.563.087
Cobros por amortizaciones anticipadas	298.819	2.873.914
Cobros por intereses ordinarios	156.637	1.223.466
Cobros por intereses previamente impagados	19	107
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	5.178	28.813
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	1.055.460	7.847.555
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	1.002.346	7.465.815
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	19.064	197.752
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	6.333	43.079
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	27.718	139.909
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	30	238	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2023	788	760	20	-
Pagos a 17 de marzo de 2023	(201)	-	(5)	-
Pagos a 19 de junio de 2023	(207)	-	(5)	-
Pagos a 18 de septiembre de 2023	(194)	-	(5)	-
Pagos a 18 de diciembre de 2023	(187)	-	(5)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023 <i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	28	998	-	-

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	38	38	-	3.968
Importes devengados durante el ejercicio 2022	894	869	20	43.903
Pagos a 17 de marzo de 2022	(230)	(224)	(5)	(13.975)
Pagos a 17 de junio de 2022	(229)	(223)	(5)	(6.564)
Pagos a 19 de septiembre de 2022	(228)	(222)	(5)	(27.332)
Pagos a 19 de diciembre de 2022	(215)	-	(5)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022 <i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	30	238	-	-
	-	-	-	-

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(238)	-
Repercusión de pérdidas	(760)	(238)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(998)	(238)

6. Deudas con Entidades de Crédito

Préstamo Subordinado 1:

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

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

Préstamo Subordinado 2:

El saldo de este epígrafe del pasivo del balance incluye un préstamo subordinado concedido por el Banco por un importe inicial de 568.000 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 no ha amortizado ningún importe de este préstamo

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés variable anual, pagadero trimestralmente, que coincide con el tipo de interés que devengan los Bonos más un margen del 5,00%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2023, ha ascendido a 46.923 miles de euros (30.696 miles de euros en el ejercicio 2022), que se incluye en el saldo del epígrafe " Intereses y cargas asimiladas - Deudas con entidades de crédito" de la cuenta de pérdidas y ganancias. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 asciende a 1.973 miles de euros (1.148 miles de euros en el ejercicio 2022). El importe vencido e impagado asciende a 55.056 miles de euros a 31 de diciembre de 2023 (8.658 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2023, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 556.733 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 la menor de las siguientes cantidades:

- a) Un importe igual a 568.000 miles de euros.
- b) Un 8% del saldo del principal pendiente de pago de los bonos series A y B.

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

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

c) Que, en la fecha de determinación anterior a la fecha de pago correspondiente, el Saldo Vivo pendiente de los Activos no fallidos con impago igual o superior a noventa (90) días y menor de dieciocho (18) meses haya sido mayor al 1,5% del saldo vivo pendiente de los Activos no Fallidos.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva no podrá ser inferior al 2% del importe total de la emisión de bonos, es decir, 284.000 miles de euros.

Al 31 de diciembre de 2023 el importe correspondiente al Fondo de Reserva ascendía a 556.733 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 a 31 de diciembre de 2022	568.000	568.000	692.426
Saldo a 17 de marzo de 2023	568.000	558.538	558.538
Saldo a 19 de junio de 2023	568.000	549.898	549.898
Saldo a 18 de septiembre de 2023	568.000	548.017	548.017
Saldo a 18 de diciembre de 2023	568.000	556.733	556.733
Saldos a 31 de diciembre de 2023	568.000	556.733	679.249

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

	Miles de Euros	Miles de Euros
	2023	2022
Saldos al inicio del ejercicio	(21.004)	-
Repercusión de pérdidas	(84.068)	(21.004)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(105.072)	(21.004)

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 23 de noviembre de 2016, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 128.510 bonos (12.851.000 miles de euros) y serie B, constituida por 13.490 bonos (1.349.000 miles de euros).

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

Los bonos de las dos series tienen un interés nominal anual variable, pagadero trimestralmente (17 de marzo, 17 de junio, 17 de septiembre y 17 de diciembre o el siguiente día laborable), calculado como resultado de sumar un margen del euríbor a tres meses más el 0,50% para la serie A y del euríbor a 3 meses más el 0,65% para la serie B, al tipo de interés de referencia para los bonos.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 17 de marzo de 2063. 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 ajeno o no al desenvolvimiento propio del Fondo se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo.
3. Obligatoriamente, en el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en concurso y habiendo transcurrido el plazo de cuatro (4) meses, sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y aceptación expresa de todos los tenedores de Bonos y de todos los que mantengan contratos en vigor con el Fondo, tanto en relación al pago de cantidades de dicha Liquidación Anticipada implique como en relación al procedimiento en que deba ser llevado, incluyendo la fecha en la que se hará efectiva.
5. Cuando hubieren transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido cuarenta y dos (42) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados, esto es el 17 de marzo de 2063.

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 Derechos de Crédito, en la Fecha de Determinación previa a cada Fecha de Pago, siendo el Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos el importe principal de los Bonos pendientes de amortizar en cada momento y el Saldo Vivo de los Activos Titulizados la suma del importe de los Activos Titulizados pendientes de vencimiento y del importe de los Activos Titulizados vencidos y no cobrados, sin incluir las cantidades fallidas.

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

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

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

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

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

Serie B	Modificación calificación de “BBB(low)(sf) a A(low)(sf)” DBRS	feb-23
---------	---	--------

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

Miles de Euros	Serie A		Serie B		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2021	7.360.509	498.787	1.349.000	-	9.208.296
Amortización a 17 de marzo de 2022	-	(239.648)	-	-	(239.648)
Amortización a 17 de junio de 2022	-	(232.627)	-	-	(232.627)
Amortización a 19 de septiembre de 2022	-	(242.218)	-	-	(242.218)
Amortización a 19 de diciembre de 2022	-	(254.257)	-	-	(254.257)
Traspasos a pasivo corriente	(919.530)	916.530	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	6.443.979	446.567	1.349.000	-	8.239.546
Amortización a 17 de marzo de 2023	-	(300.760)	-	-	(300.760)
Amortización a 19 de junio de 2023	-	(275.988)	-	-	(275.988)
Amortización a 18 de septiembre de 2023	-	(260.127)	-	-	(260.127)
Amortización a 18 de diciembre de 2023	-	(248.164)	-	-	(248.164)
Traspasos a pasivo corriente	(975.171)	975.171	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	5.468.808	336.698	1.349.000	-	7.154.507

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022, ha sido del 3,57% y 0,46%, respectivamente, para la serie A; del 3,72% y 0,59%, respectivamente, para la serie B. El importe devengado, durante los ejercicios 2023 y 2022, por este concepto ha ascendido a 287.185 y 49.484 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores emitidos” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2023 asciende a 12.410 miles de euros (7.696 miles de euros durante el ejercicio 2022). El importe vencido e impagado asciende a 54.638 miles de euros en 2023 (3.776 miles de euros en 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. Acreedores y otras cuentas a pagar

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

	Miles de Euros	
	2023	2022
Otros acreedores	3	2
	3	2

9. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores – Servicios de profesionales independientes” de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 9 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2023 (8 miles de euros en ejercicio 2022), único servicio prestado por PwC y sus entidades vinculadas. Adicionalmente se incluyen, entre otros, 38 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales (39 y 16 miles de euros en el ejercicio 2022) y 9 miles de euros correspondientes a comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2022).

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

10. Situación fiscal

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

11. Gestión del riesgo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	1,67%	Importe Inicial	568.000.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	87,78%	Importe Mínimo	284.000.000,00
Tasa Fallidos	1,70%	Importe Requerido Actual	568.000.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	11,94%	Importe Actual	556.732.843,03

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	147.871	Número Operaciones	104.225
Principal Pendiente	14.199.267.511,98	Principal pendiente no vencido	7.058.006.987
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	49,71%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,44%	Tipo Interés Medio Ponderado	4,39%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	287,42	Vida Residual Media Ponderada (meses)	201,75
		Amortización Anticipada - TAA	8,37%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	4,46%
Vida Final Estimada Anticipada	17/03/2032

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

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	1,37%	Importe Inicial	568.000.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	86,86%	Importe Mínimo	284.000.000,00
Tasa Fallidos	1,41%	Importe Requerido Actual	568.000.000,00
Tasa Recuperación Fallidos	27,59%	Importe Actual	568.000.000,00

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	147.871	Número Operaciones	112.524
Principal Pendiente	14.199.267.511,98	Principal pendiente no vencido	8.124.815.293,95
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	57,22%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,44%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,46%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	287,42	Vida Residual Media Ponderada (meses)	212,83
		Amortización Anticipada - TAA	5,49%

Bonos Titulización	
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	2,59%
Vida Final Estimada Anticipada	17/12/2032

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 10627
NIF Fondo: V66722216
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, S.A.
NIF Gestora: A58481227
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2023

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	6.695.877	1001	7.654.425
I. Activos financieros a largo plazo	0002	6.695.877	1002	7.654.425
1. Activos titulizados	0003	6.695.877	1003	7.654.425
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	6.605.267	1005	7.568.277
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulación	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	112.080	1025	105.499
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-21.470	1027	-19.351
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	1.045.664	1041	1.153.726
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	366.416	1043	461.301
1. Activos titulizados	0044	366.416	1044	461.301
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	336.755	1046	446.649
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	24.815	1065	9.509
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	56	1066	26
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	5.716	1067	6.197
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	208	1068	69
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-1.135	1069	-1.149
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	679.249	1085	692.426
1. Tesorería	0086	679.249	1086	692.426
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	7.741.541	1088	8.808.152

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	7.280.736	1089	8.339.975
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	7.280.736	1094	8.339.975
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	6.817.808	1095	7.792.979
1.1 Series no subordinadas	0096	5.468.808	1096	6.443.979
1.2 Series subordinadas	0097	1.349.000	1097	1.349.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	462.928	1101	546.996
2.1 Préstamo subordinado	0102	568.000	1102	568.000
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	-105.072	1105	-21.004
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	460.806	1117	468.177
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	460.778	1123	468.147
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	403.746	1124	458.038
1.1 Series no subordinadas	0125	336.698	1125	446.567
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	12.410	1128	7.696
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	54.638	1129	3.776
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	57.029	1131	10.106
2.1 Préstamo subordinado	0132		1132	
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	1.973	1136	1.448
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	55.056	1137	8.658
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140		1140	
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	3	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	3	1144	2
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	28	1148	30
1. Comisiones	0149	28	1149	30
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	28	1150	30
1.2 Comisión administrador	0151	998	1151	238
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	0	1153	
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-998	1155	-238
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	7.741.541	1162	8.808.152

S.02

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	82.927	1201	27.564	2201	258.190	3201	80.105
1.1 Activos titulizados	0202	75.533	1202	26.226	2202	235.510	3202	78.767
1.2 Otros activos financieros	0203	7.395	1203	1.338	2203	22.680	3203	1.338
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-95.776	1204	-45.622	2204	-334.108	3204	-80.181
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-82.891	1205	-36.658	2205	-287.185	3205	-49.484
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-12.885	1206	-8.965	2206	-46.923	3206	-30.696
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	0	1208	0	2208	0	3208	0
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-12.849	1209	-18.059	2209	-75.918	3209	-76
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	-384	1217	1.292	2217	-1.630	3217	-45.759
7.1 Servicios exteriores	0218	-9	1218	-9	2218	-62	3218	-73
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-9	1219	-9	2219	-62	3219	-73
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	-375	1224	1.301	2224	-1.568	3224	-45.686
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-188	1225	-216	2225	-788	3225	-894
7.3.2 Comisión administrador	0226	-182	1226	-210	2226	-760	3226	-869
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	1.732	2228	0	3228	-43.903
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	497	1231	-4.475	2231	-7.281	3231	24.593
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	497	1232	-4.475	2232	-7.281	3232	24.593
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	0	1238	0	2238	0	3238	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	12.737	1239	21.242	2239	84.828	3239	21.242
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	13.530	1300	-5.363	2300	10.234	3300	-33.551
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	13.729	1301	-5.137	2301	11.105	3301	15.985
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	73.160	1302	23.111	2302	220.034	3302	74.460
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-66.825	1303	-29.585	2303	-231.608	3303	-38.040
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	7.395	1306	1.338	2306	22.680	3306	1.338
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	-21.773
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-192	1309	-220	2309	-810	3309	-49.463
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-187	1310	-215	2310	-790	3310	-902
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	-669
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313		1313		2313	0	3313	-47.871
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-7	1315	-6	2315	-62	3315	-73
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-7	1320	-6	2320	-62	3320	-73
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	17.928	1322	31.700	2322	-23.411	3322	41.569
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	17.928	1325	31.700	2325	-23.411	3325	41.569
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	88.799	1326	117.096	2326	399.648	3326	497.981
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	169.835	1327	153.623	2327	644.857	3327	471.863
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	752	1328	767	2328	3.200	3328	3.561
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	6.707	1329	14.471	2329	13.923	3329	36.914
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	-248.164	1331	-254.257	2331	-1.085.039	3331	-968.751
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	0	1332	0	2332	0	3332	0
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	0	3334	0
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	31.459	1337	26.337	2337	-13.177	3337	8.018
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	647.790	1338	666.089	2338	692.426	3338	684.408
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	679.249	1339	692.426	2339	679.249	3339	692.426

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	1,67	0401	1,70	0421	11,94	0441	8,37	1381	1,37	1401	1,41	1421	27,59	1441	5,49	2381	1,24	2401	0,31	2421	70	2441	4
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	56	0467	11	0474	11	0481		0488	22	0495	3.438	0502	11	0509	3.472
De 1 a 3 meses	0461	92	0468	45	0475	45	0482		0489	91	0496	7.384	0503	27	0510	7.502
De 3 a 6 meses	0462	546	0469	457	0476	133	0483	303	0490	893	0497	41.602	0504	156	0511	42.651
De 6 a 9 meses	0463	684	0470	336	0477	39	0484	267	0491	642	0498	53.652	0505	189	0512	54.483
De 9 a 12 meses	0464	126	0471	463	0478	23	0485	309	0492	795	0499	11.990	0506	41	0513	12.825
Más de 12 meses	0465	114	0472	498	0479	13	0486	284	0493	795	0500	8.798	0507	34	0514	9.627
Total	0466	1.618	0473	1.811	0480	265	0487	1.163	0494	3.239	0501	126.864	0508	458	1515	130.561

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	56	0522	11	0529	11	0536		0543	22	0550	3.438	0557	11	0564	3.472	0571	9.740	0578	9.665	0584	35,64
De 1 a 3 meses	0516	91	0523	45	0530	45	0537		0544	91	0551	7.374	0558	27	0565	7.492	0572	18.291	0579	18.291	0585	40,96
De 3 a 6 meses	0517	546	0524	457	0531	133	0538	303	0545	893	0552	41.602	0559	156	0566	42.651	0573	112.330	0580	112.105	0586	37,97
De 6 a 9 meses	0518	684	0525	336	0532	39	0539	267	0546	642	0553	53.652	0560	189	0567	54.483	0574	147.731	0581	147.365	0587	36,88
De 9 a 12 meses	0519	126	0526	463	0533	23	0540	309	0547	795	0554	11.990	0561	41	0568	12.825	0575	28.935	0582	28.935	0588	44,32
Más de 12 meses	0520	114	0527	498	0534	13	0541	284	0548	795	0555	8.798	0562	34	0569	9.627	0576	23.262	0583	23.262	0589	41,39
Total	0521	1.617	0528	1.811	0535	265	0542	1.163	0549	3.239	0556	126.853	0563	458	0570	130.550	0577	340.288			0590	38,36

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016	
Inferior a 1 año	0600	1.426	1600	1.291	2600	1.071
Entre 1 y 2 años	0601	4.645	1601	3.282	2601	2.046
Entre 2 y 3 años	0602	9.158	1602	6.934	2602	2.883
Entre 3 y 4 años	0603	18.184	1603	11.803	2603	3.867
Entre 4 y 5 años	0604	22.541	1604	21.640	2604	5.057
Entre 5 y 10 años	0605	417.379	1605	341.657	2605	57.688
Superior a 10 años	0606	6.586.486	1606	7.740.015	2606	14.127.389
Total	0607	7.059.818	1607	8.126.622	2607	14.200.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	16,82	1608	17,75	2608	23,98

Antigüedad	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 23/02/2016	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	15,86	1609	14,78	2609	7,95

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	62.396	0630	2.709.618	1620	58.353	1630	2.454.384	2620	44.913	2630	750.190
40% - 60%	0621	33.127	0631	3.271.482	1621	42.378	1631	4.193.894	2621	38.064	2631	4.503.545
60% - 80%	0622	8.382	0632	1.034.725	1622	11.321	1632	1.411.469	2622	52.250	2632	7.022.810
80% - 100%	0623	268	0633	39.752	1623	402	1633	60.763	2623	12.138	2633	1.844.707
100% - 120%	0624	28	0634	2.284	1624	39	1634	3.254	2624	394	2634	58.379
120% - 140%	0625	10	0635	876	1625	15	1635	1.650	2625	75	2635	13.001
140% - 160%	0626	7	0636	557	1626	8	1636	536	2626	17	2636	3.181
superior al 160%	0627	6	0637	513	1627	8	1637	673	2627	20	2637	3.455
Total	0628	104.224	0638	7.059.808	1628	112.524	1638	8.126.622	2628	147.871	2638	14.199.268
Media ponderada (%)	0639	47,36	0649		1639	49,60	1649		2639	64,26	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,39	1650	1,46	2650	1,44
Tipo de interés nominal máximo	0651	9,55	1651	7,85	2651	9,60
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	16.463	0683	901.035	1660	17.739	1683	1.039.359	2660	22.957	2683	1.824.437
Aragón	0661	2.208	0684	156.557	1661	2.413	1684	184.919	2661	2.982	2684	318.033
Asturias	0662	1.073	0685	79.398	1662	1.140	1685	88.897	2662	1.393	2685	141.792
Baleares	0663	4.279	0686	338.184	1663	4.590	1686	382.919	2663	6.393	2686	665.927
Canarias	0664	4.026	0687	274.433	1664	4.282	1687	306.759	2664	5.357	2687	506.520
Cantabria	0665	1.310	0688	79.893	1665	1.407	1688	91.281	2665	1.761	2688	154.120
Castilla-León	0666	3.230	0689	185.359	1666	3.578	1689	218.233	2666	4.544	2689	384.293
Castilla La Mancha	0667	6.061	0690	372.217	1667	6.473	1690	423.234	2667	7.984	2690	725.772
Cataluña	0668	26.324	0691	2.037.835	1668	28.399	1691	2.328.477	2668	39.216	2691	3.993.763
Ceuta	0669	39	0692	2.340	1669	46	1692	3.092	2669	79	2692	6.063
Extremadura	0670	1.246	0693	59.393	1670	1.339	1693	68.742	2670	1.676	2693	119.960
Galicia	0671	2.394	0694	139.730	1671	2.573	1694	159.569	2671	3.352	2694	270.785
Madrid	0672	18.421	0695	1.309.460	1672	20.061	1695	1.536.782	2672	26.563	2695	2.861.735
Melilla	0673	17	0696	945	1673	19	1696	1.129	2673	29	2696	2.365
Murcia	0674	3.991	0697	222.110	1674	4.243	1697	249.474	2674	5.264	2697	411.330
Navarra	0675	1.552	0698	99.050	1675	1.688	1698	115.339	2675	2.225	2698	208.164
La Rioja	0676	420	0699	25.623	1676	458	1699	30.756	2676	593	2699	54.856
Comunidad Valenciana	0677	8.007	0700	491.363	1677	8.605	1700	560.882	2677	10.904	2700	960.347
País Vasco	0678	3.164	0701	284.894	1678	3.471	1701	336.779	2678	4.599	2701	589.737
Total España	0679	104.225	0702	7.059.818	1679	112.524	1702	8.126.622	2679	147.871	2702	14.200.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	104.225	0705	7.059.818	1682	112.524	1705	8.126.622	2682	147.871	2705	14.200.000

S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,13			1710	0,13			2710	0,11		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 23/02/2016					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305117006	A	128.510	45.176	5.805.506	128.510	53.619	6.890.546	128.510	100.000	12.851.000			
ES0305117014	B	13.490	100.000	1.349.000	13.490	100.000	1.349.000	13.490	100.000	1.349.000			
Total		0723	142.000	0724	7.154.506	1723	142.000	1724	8.239.546	2723	142.000	2724	14.200.000

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736	0737
ES0305117006	A	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,50	4,43	10.006	0	SI	5.805.506	0	5.815.512	0						
ES0305117014	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,65	4,58	2.404	54.638	SI	1.349.000	0	1.406.042	0						
Total						0740	12.410	0741	54.638		0743	7.154.506	0744	0	0745	7.221.554	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 23/02/2016	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,46	0748	2,59	0749	0,33

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0305117006	A	248.164	7.045.494	66.825	357.291	254.257	5.960.454	27.632	125.683								
ES0305117014	B	0	0	0	26.577	0	0	1.953	26.577								
Total		0754	248.164	0755	7.045.494	0756	66.825	0757	383.868	1754	254.257	1755	5.960.454	1756	29.585	1757	152.260

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 23/02/2016
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0305117006	A	28/07/2021	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	A2(sf)
ES0305117006	A	08/04/2021	DBRS	AA(sf)	AA(sf)	A(sf)
ES0305117014	B	28/07/2021	MOODY'S	B2(sf)	B2(sf)	Caa3(sf)
ES0305117014	B	20/02/2023	DBRS	A (low)(sf)	BBB (low)(sf)	C(sf)

S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 23/02/2016	
Inferior a 1 año	0765	336.698	1765	446.567	2765	517.954
Entre 1 y 2 años	0766	350.288	1766	452.341	2766	529.182
Entre 2 y 3 años	0767	363.372	1767	456.630	2767	537.122
Entre 3 y 4 años	0768	375.413	1768	460.783	2768	544.281
Entre 4 y 5 años	0769	387.162	1769	463.673	2769	551.402
Entre 5 y 10 años	0770	2.076.283	1770	2.330.348	2770	2.863.785
Superior a 10 años	0771	3.265.288	1771	3.629.204	2771	8.656.275
Total	0772	7.154.506	1772	8.239.546	2772	14.200.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	9,29	1773	9,15	2773	12,58

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	556.733	1775	568.000	2775	568.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	568.000	1776	568.000	2776	284.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	7,78	1777	6,89	2777	4
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	CAIXABANK	1778	CAIXABANK	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A3 Moody's -AA (low) DBRS	1779	A3 Moody's -AA (low) DBRS	2779	Baa2 Moody's-A (high) DBRS
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Baa3 Moody's BBB (low) DBRS	1780	Baa3 Moody's BBB (low) DBRS	2780	Baa3 Moody's BBB (low) DBRS
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	0	1786	0	2786	0
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	0	1787	0	2787	0
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	0	1788	0	2788	0
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	80,53	1792	83,59	2792	90,50
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 23/02/2016		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 23/02/2016			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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		2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,010	4862	0	5862	29	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK	1864	5	2864	Importe Fijo	3864		4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	3.4.7.1 Contrato Intermediación Financ. (pág.175)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		17/03/2023	19/06/2023	18/09/2023	18/12/2023	31/12/2023		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	-24.062	-27.338	-21.411	-14.462	11.355		-75.918
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-2.223	-1.431	-3.214	-2.953	2.540		-7.281
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0		0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-390	-416	-386	-382	-55		-1.630
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-26.675	-29.185	-25.011	-17.797	13.840		-84.828
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	26.675	29.185	25.011	17.797	-13.840		84.828
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0	0	0		0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	0	0	0	0	0		0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0		0

S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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 RMBS 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.

Barcelona, 31 de Diciembre de 2023.

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

INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2023

A) EVOLUCION FONDO

1. Activos Titulizados.

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

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

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

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

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

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

2. Bonos de Titulización.

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

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

3. Otros pasivos.

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

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

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

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

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

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

D) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS

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

E) PERSPECTIVAS DE FUTURO

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

F) HECHOS POSTERIORES

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

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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	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	77.398	7006	60.716	7009	1,10	7012	0,75	7015	1,06		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	40.399	7007	50.981	7010	0,57	7013	0,62	7016	0,53		
Total Morosos					7005	117.796	7008	111.696	7011	1,67	7014	1,37	7017	1,59	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020	0	7021	91.276	7024	86.921	7027	1,27	7030	1,05	7033	1,30		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	30.583	7025	29.696	7028	0,43	7031	0,36	7034	0,41		
Total Fallidos					7023	121.858	7026	116.617	7029	1,70	7032	1,41	7035	1,71	7036	Nota Valores - 4.9.3.

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

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 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
ES0305117006	0	0	0	
ES0305117014	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305117006	0	0	0	
ES0305117014	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305117014	1,50	1,67	1,59	Módulo Adicional 3.4.2.2 (pág. 152)
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

Comisión Nacional Mercado de Valores

Estados Financieros Públicos

Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo

Fondo de Titulización: CAIXABANK RMBS 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 se aplicaron los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de la Serie A.
- **Fondo de Reserva Requerido:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Requerido no se ha reducido y se mantiene en el mismo Importe Inicial debido a que no se cumplían las condiciones detalladas en la documentación oficial.
- **Fondo de Reserva Actual:** En la última Fecha de Pago, el Fondo de Reserva Actual no se ha podido dotar para que alcance el nivel del Fondo de Reserva Requerido por falta de recursos disponibles.
- **Contrapartida del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **Contrapartida del Contrato de Agente de Pagos:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **Contrapartida del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia que afecten a la elegibilidad de la contraparte actual del contrato de acuerdo con la documentación oficial. Manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 31 de diciembre de 2023.

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

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	84	0,08	1.256.160,44	0,02	4,084692	0,597723	2,554000	5,250000	80,849940	25/09/2030
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	83	0,08	1.166.383,61	0,02	4,114043	0,589732	2,862000	5,587000	97,050893	31/01/2032
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	103	0,10	2.441.742,21	0,03	4,451835	0,877513	2,600000	5,757000	104,997953	29/09/2032
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	171	0,16	4.307.404,71	0,06	4,331364	0,842651	1,250000	6,149000	125,553109	17/06/2034
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	344	0,33	11.526.713,91	0,16	4,338348	0,822362	1,163000	7,662000	132,500037	14/01/2035
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	427	0,41	15.556.022,83	0,22	4,455480	0,857860	1,250000	6,749000	147,258410	08/04/2036
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	752	0,72	35.588.472,28	0,50	4,432305	0,840171	1,700000	6,507000	159,844180	26/04/2037
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	1.220	1,17	68.537.765,82	0,97	4,398095	0,864268	1,250000	6,899000	169,428341	11/02/2038
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	2.820	2,71	179.458.921,41	2,54	4,352126	0,848474	0,000000	7,257000	170,039975	02/03/2038
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	5.247	5,03	394.702.103,82	5,59	4,403012	0,830936	0,000000	7,149000	189,202158	06/10/2039
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	9.654	9,26	857.034.098,82	12,14	4,344136	0,813478	0,000000	8,149000	210,967330	30/07/2041
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	11.374	10,91	1.023.071.996,53	14,50	4,209247	0,810355	0,000000	7,649000	216,767659	22/01/2042
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	11.668	11,20	995.732.918,73	14,11	4,360092	0,802696	0,850000	7,899000	214,757287	22/11/2041
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	8.587	8,24	626.130.173,01	8,87	4,201170	0,762953	0,000000	7,749000	203,339241	10/12/2040
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	7.761	7,45	487.559.983,21	6,91	4,287211	0,770219	0,100000	7,649000	195,681813	21/04/2040
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	5.357	5,14	297.719.866,60	4,22	4,276727	0,751853	0,681000	7,649000	184,114166	04/05/2039
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	3.258	3,13	162.640.250,13	2,30	4,066228	0,717782	1,234000	7,649000	171,985688	30/04/2038
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	3.611	3,46	198.388.061,94	2,81	4,066490	0,697132	0,100000	7,649000	176,107907	03/09/2038
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	4.628	4,44	298.505.016,25	4,23	4,227453	0,797207	0,100000	7,649000	179,069852	02/12/2038
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	5.361	5,14	366.069.793,22	5,19	4,248759	0,802579	0,750000	7,649000	188,613317	18/09/2039
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	3.426	3,29	217.412.095,77	3,08	4,373576	0,972639	0,773000	7,649000	190,942821	28/11/2039

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	3.001	2,88	146.789.728,08	2,08	5,003761	1,299676	0,000000	9,099000	194,677594	21/03/2040
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	1.818	1,74	63.074.763,81	0,89	5,412036	1,878314	1,250000	9,249000	188,435808	13/09/2039
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	1.794	1,72	54.271.849,66	0,77	5,296508	1,798974	0,681000	9,073000	192,749949	22/01/2040
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	1.195	1,15	32.807.892,44	0,46	5,445585	1,955699	0,640000	9,499000	209,829787	25/06/2041
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	1.496	1,44	59.604.226,60	0,84	5,511000	2,122293	0,562000	9,547000	219,740289	23/04/2042
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	1.800	1,73	82.312.787,10	1,17	5,437900	2,067726	1,100000	9,547000	222,957276	30/07/2042
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	2.112	2,03	110.620.749,72	1,57	5,543937	1,957090	0,950000	8,357000	229,515768	14/02/2043
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	2.967	2,85	151.253.739,64	2,14	4,975559	1,645333	0,650000	8,649000	232,290508	10/05/2043
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	2.106	2,02	112.465.304,84	1,59	4,816553	1,364778	0,700000	8,923000	239,351199	11/12/2043
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,387020	0,904910			201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:			67.718,94		4,523310	1,010000			174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:			1,17		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.258.912,38		9,547000	6,932000			420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 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	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate Interval</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0,00	0,49	14	0,01	1.124.230,13	0,02	0,100491	0,360607	0,000000	0,250000	213,892289	27/10/2041
0,50	0,99	42	0,04	5.077.436,37	0,07	0,814166	0,435624	0,562000	0,990000	209,126740	04/06/2041
1,00	1,49	220	0,21	28.287.480,32	0,40	1,234156	1,016941	1,000000	1,490000	224,701414	21/09/2042
1,50	1,99	310	0,30	34.180.075,26	0,48	1,787311	1,147881	1,500000	1,999000	222,259782	09/07/2042
2,00	2,49	631	0,61	66.751.078,60	0,95	2,240343	1,527354	2,000000	2,498000	229,847255	24/02/2043
2,50	2,99	6.489	6,23	361.365.683,88	5,12	2,809452	0,463289	2,500000	2,999000	173,696851	21/06/2038
3,00	3,49	6.887	6,61	593.641.649,97	8,41	3,302662	0,638749	3,000000	3,499000	207,943195	29/04/2041
3,50	3,99	11.974	11,49	933.184.568,15	13,22	3,731039	0,701026	3,500000	3,998000	203,519088	15/12/2040
4,00	4,49	17.235	16,54	1.249.112.445,79	17,70	4,264354	0,760742	4,000000	4,499000	201,749313	22/10/2040
4,50	4,99	32.878	31,55	2.404.227.824,11	34,06	4,734445	0,837706	4,500000	4,999000	200,770277	22/09/2040
5,00	5,49	14.993	14,39	940.025.520,60	13,32	5,152154	1,146734	5,000000	5,499000	201,165468	04/10/2040
5,50	5,99	6.359	6,10	213.250.774,87	3,02	5,732530	1,847178	5,500000	5,999000	211,494820	15/08/2041
6,00	6,49	3.487	3,35	138.032.394,34	1,96	6,211152	2,256082	6,000000	6,499000	219,364592	11/04/2042
6,50	6,99	1.728	1,66	59.094.948,55	0,84	6,706312	2,722450	6,500000	6,999000	213,381706	11/10/2041
7,00	7,49	658	0,63	20.843.471,21	0,30	7,192677	3,205653	7,005000	7,499000	207,015004	01/04/2041
7,50	7,99	259	0,25	7.060.891,01	0,10	7,676367	3,647713	7,507000	7,999000	213,619406	19/10/2041
8,00	8,49	33	0,03	1.487.180,42	0,02	8,219615	4,200686	8,007000	8,499000	194,611636	19/03/2040
8,50	8,99	15	0,01	708.027,71	0,01	8,733623	4,788677	8,534000	8,949000	205,703841	20/02/2041
9,00	9,49	10	0,01	537.525,91	0,01	9,195173	5,112222	9,007000	9,499000	208,639598	20/05/2041

CAIXABANK RMBS 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	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
9,50 9,99	3	0,00	13.779,94	0,00	9,547000	5,900000	9,547000	9,547000	161,128767	04/06/2037
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,387020	0,904910	201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:	67.718,94	4,523310	1,010000	174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:	1,17	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.258.912,38	9,547000	6,932000	420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 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>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0.00	49,999.99	42.677	40,95	848.967.401,22	12,03	4,406357	0,917877	0,000000	9,547000	144,759198	23/01/2036
50,000.00	99,999.99	37.027	35,53	2.691.541.413,84	38,13	4,511023	0,964150	0,000000	9,499000	186,978229	31/07/2039
100,000.00	149,999.99	16.920	16,23	2.042.989.343,92	28,95	4,355873	0,870604	0,000000	9,149000	221,660164	20/06/2042
150,000.00	199,999.99	5.457	5,24	928.923.916,18	13,16	4,219479	0,832627	0,100000	8,357000	235,806366	25/08/2043
200,000.00	249,999.99	1.466	1,41	321.696.320,30	4,56	4,169190	0,848925	0,650000	7,457000	237,699133	21/10/2043
250,000.00	299,999.99	382	0,37	103.286.036,79	1,46	4,125088	0,851661	0,760000	6,547000	236,242497	07/09/2043
300,000.00	349,999.99	147	0,14	47.423.254,68	0,67	4,190389	0,803673	1,000000	6,049000	213,295264	09/10/2041
350,000.00	399,999.99	58	0,06	21.943.565,38	0,31	4,069359	0,695123	1,100000	5,823000	221,880429	27/06/2042
400,000.00	449,999.99	28	0,03	11.797.301,91	0,17	4,274090	1,053816	1,990000	7,199000	222,339215	11/07/2042
450,000.00	499,999.99	16	0,02	7.653.054,44	0,11	4,062767	0,809054	1,999000	6,562000	208,016857	01/05/2041
500,000.00	549,999.99	8	0,01	4.211.022,95	0,06	4,143375	0,926516	3,578000	4,757000	213,750555	23/10/2041
550,000.00	599,999.99	9	0,01	5.250.788,10	0,07	3,771177	0,662914	2,900000	5,534000	228,552785	16/01/2043
600,000.00	649,999.99	9	0,01	5.569.086,59	0,08	3,784112	1,125981	1,150000	6,147000	227,207990	06/12/2042
650,000.00	699,999.99	7	0,01	4.681.294,39	0,07	4,038906	0,721650	2,190000	5,284000	219,970614	30/04/2042
700,000.00	749,999.99	4	0,00	2.886.597,30	0,04	3,435057	1,115020	2,190000	4,512000	191,761086	23/12/2039
750,000.00	799,999.99	4	0,00	3.123.681,99	0,04	3,755543	0,723070	3,478000	4,297000	215,300724	09/12/2041
800,000.00	849,999.99	2	0,00	1.616.136,31	0,02	4,303657	1,119616	4,034000	4,578000	251,723958	21/12/2044
950,000.00	999,999.99	1	0,00	967.248,67	0,01	3,887000	0,550000	3,887000	3,887000	165,139726	04/10/2037
1,000,000.00	1,049,999.99	1	0,00	1.026.218,38	0,01	4,512000	0,650000	4,512000	4,512000	157,183562	04/02/2037
1,150,000.00	1,199,999.99	1	0,00	1.194.391,42	0,02	4,357000	0,600000	4,357000	4,357000	162,115068	04/07/2037

CAIXABANK RMBS 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>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
1,250,000.00	1,299,999.99	1	0,00	1.258.912,38	0,02	5,023000	0,950000	5,023000	5,023000	190,158904	04/11/2039
Total	Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,387020	0,904910	201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:	67.718,94	4,523310	1,010000	174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:	1,17	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.258.912,38	9,547000	6,932000	420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente	Tipo Nominal	Márgenes/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
Reference Indexes	Number	Outstanding Principal	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date		
Índice 053 I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	12.517	12,01	476.123.353,08	6,75	3,480093	0,405063	0,250000	7,432000	209,215638	07/06/2041
Índice 023 MIBOR (IND.OFIC)	146	0,14	399.453,60	0,01	4,140862	1,001866	2,983000	5,500000	62,223113	07/03/2029
Índice 159 MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	438	0,42	1.459.281,81	0,02	4,312094	1,005364	2,983000	6,397000	74,988583	31/03/2030
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	8	0,01	458.249,27	0,01	4,635618	0,999026	2,900000	6,434000	140,100754	03/09/2035
Índice 142 IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)	176	0,17	9.509.282,60	0,13	3,984145	0,400309	2,599000	7,045000	214,088751	02/11/2041
Índice 054 DEUDA PUBLICA(RDTO. INTERN.MERC.SE)	1	0,00	543,15	0,00	4,689000	1,750000	4,689000	4,689000	79,068493	02/08/2030
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	84.022	80,62	6.170.411.032,42	87,42	4,568540	0,952550	0,000000	9,547000	202,831808	24/11/2040
Índice 000 TIPO FIJO	777	0,75	64.532.733,43	0,91	3,011050	0,003779	0,700000	7,050000	228,979075	29/01/2043
Índice 188 VPO MFOMENTO 2002/05	321	0,31	9.791.245,41	0,14	2,920000	0,000000	2,920000	2,920000	110,851268	27/03/2033
Índice 268 TIPO REF. ICO 2010 VARIABLE REVISI	1	0,00	19.740,00	0,00	7,752000	1,500000	7,752000	7,752000	93,402740	12/10/2031
Índice 634 TIPO FIJO	1.407	1,35	138.467.536,16	1,96	2,238613	2,238533	0,000000	6,932000	223,989525	30/08/2042
Índice 228 V.P.O. MINISTERIO DE VIVIENDA 2005	4.306	4,13	179.633.277,41	2,55	2,823000	0,000000	2,823000	2,823000	127,799607	24/08/2034
Índice 230 V.P.O. GOB.DE NAVARRA 90%(L.MIB+0,	104	0,10	7.131.450,58	0,10	4,000032	0,000000	3,035000	4,323000	230,576363	19/03/2043

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente	Tipo Nominal	Márgenes/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
<i>Reference Indexes</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Índice 258 V.P.O. PAIS VASCO CONVENIO 2005 (8)	1	0,00	69.808,22	0,00	3,613000	0,000000	3,613000	3,613000	239,441096	13/12/2043
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,387020	0,904910			201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:			67.718,94		4,523310	1,010000			174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:			1,17		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.258.912,38		9,547000	6,932000			420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 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 01/01/2024 al 30/06/2024	183	0,18	200.640,97	0,00	4,646828	0,997851	2,150000	7,507000	3,604780	18/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	292	0,28	1.225.529,91	0,02	4,627646	0,918476	1,800000	7,149000	8,711623	21/09/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	336	0,32	2.073.397,74	0,03	4,465863	0,899212	2,100000	8,649000	14,798618	25/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	399	0,38	2.556.708,96	0,04	4,758721	0,982536	2,920000	7,649000	20,828353	24/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	359	0,34	3.656.581,37	0,05	4,427549	0,908637	1,500000	8,297000	26,700620	22/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	405	0,39	5.499.801,87	0,08	4,489130	0,923337	1,990000	7,573000	32,912048	27/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	548	0,53	7.959.772,17	0,11	4,381659	0,855872	1,500000	7,899000	38,569273	18/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	645	0,62	10.220.586,19	0,14	4,188810	0,786149	1,950000	7,699000	45,003236	30/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	729	0,70	9.659.544,45	0,14	4,405976	0,844120	0,931000	7,818000	50,970337	30/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	751	0,72	12.861.029,77	0,18	4,402394	0,836168	1,299000	7,649000	56,719581	21/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	728	0,70	11.041.618,23	0,16	4,489821	0,933553	2,000000	7,649000	62,906793	28/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	862	0,83	18.062.487,37	0,26	4,668483	0,930011	2,500000	7,807000	68,829934	25/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	1.065	1,02	23.770.686,27	0,34	4,418236	0,950088	0,100000	7,149000	74,767608	24/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	1.138	1,09	30.515.230,77	0,43	4,576448	0,908691	2,000000	7,757000	80,513945	15/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	1.147	1,10	34.793.770,53	0,49	4,382783	0,887519	1,990000	7,649000	86,709019	23/03/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	1.377	1,32	44.234.751,43	0,63	4,598221	0,906429	1,700000	7,752000	92,598895	18/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	1.498	1,44	51.541.113,75	0,73	4,302498	0,893311	1,325000	8,749000	98,722208	22/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	1.811	1,74	58.672.688,56	0,83	4,191962	0,775994	0,938000	9,149000	104,820924	24/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	2.146	2,06	68.581.399,95	0,97	4,071026	0,702033	1,000000	8,249000	111,036985	01/04/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	2.257	2,17	76.558.880,57	1,08	3,964586	0,643681	0,763000	7,723000	116,736626	22/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	2.930	2,81	109.308.166,46	1,55	3,867133	0,613805	0,650000	8,073000	122,736186	23/03/2034

CAIXABANK RMBS 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 01/07/2034 al 31/12/2034	3.017	2,89	132.218.122,31	1,87	4,119340	0,644897	1,163000	7,899000	128,952922	29/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	4.080	3,91	200.366.706,44	2,84	4,113618	0,780660	0,800000	8,449000	135,136859	05/04/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	5.090	4,88	274.520.140,66	3,89	4,560878	0,843275	0,100000	8,949000	140,750584	23/09/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	5.751	5,52	342.100.070,14	4,85	4,259326	0,841839	0,750000	8,073000	146,736077	23/03/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	5.992	5,75	386.450.237,63	5,48	4,493475	0,864325	0,165000	7,649000	152,683544	20/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	6.096	5,85	406.724.269,89	5,76	4,367437	0,868874	0,000000	9,547000	158,729763	23/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	5.296	5,08	367.562.229,68	5,21	4,402345	0,845454	0,851000	8,773000	164,546639	16/09/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	4.739	4,55	326.386.067,78	4,62	4,335347	0,844551	0,800000	8,623000	170,569573	18/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	3.603	3,46	243.587.020,52	3,45	4,465510	0,854030	0,694000	9,073000	176,370169	11/09/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	2.423	2,32	170.765.088,34	2,42	4,339950	0,903421	0,100000	7,649000	182,528229	17/03/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	1.894	1,82	136.404.375,61	1,93	4,586748	0,943495	0,100000	8,007000	188,629864	19/09/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	1.767	1,70	142.256.132,31	2,02	4,319687	0,969042	0,950000	7,773000	194,692137	21/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	1.994	1,91	167.352.837,00	2,37	4,550182	0,897468	0,562000	8,923000	200,451822	13/09/2040
Del 01/01/2041 al 30/06/2041	1.752	1,68	158.982.895,64	2,25	4,220259	0,925585	0,640000	8,423000	206,344708	11/03/2041
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	1.446	1,39	131.331.887,23	1,86	4,599176	1,009183	0,000000	8,249000	212,509329	15/09/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	958	0,92	87.517.398,59	1,24	4,640563	1,111391	0,773000	9,149000	218,497353	16/03/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	790	0,76	72.307.688,04	1,02	4,640908	1,176889	0,702000	9,249000	224,630814	19/09/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	730	0,70	63.714.279,95	0,90	4,588966	1,123880	1,200000	9,149000	230,821673	26/03/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	1.032	0,99	88.484.771,08	1,25	4,964213	1,512845	0,800000	9,499000	236,608101	18/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	1.243	1,19	105.264.396,32	1,49	4,857713	1,494587	0,900000	8,099000	242,862432	27/03/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	1.533	1,47	133.782.875,82	1,90	5,028094	1,439406	0,100000	8,299000	248,939139	28/09/2044

CAIXABANK RMBS 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 01/01/2045 al 30/06/2045	2.154	2,07	197.899.444,33	2,80	4,641138	1,290934	0,950000	7,849000	254,942104	29/03/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	2.778	2,67	271.382.673,32	3,85	4,436036	1,019170	0,100000	8,862000	260,843619	25/09/2045
Del 01/01/2046 al 30/06/2046	3.305	3,17	368.880.551,72	5,23	4,472381	0,864883	0,850000	7,673000	266,956071	30/03/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	4.032	3,87	463.670.493,14	6,57	4,043969	0,843220	0,250000	7,899000	272,767030	23/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	3.738	3,59	436.630.781,40	6,19	4,491951	0,835721	0,850000	7,899000	278,643746	21/03/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	2.421	2,32	266.298.153,27	3,77	4,021976	0,828348	0,665000	7,147000	284,465420	14/09/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	1.559	1,50	173.771.605,50	2,46	4,503395	0,827042	0,913000	7,649000	290,525675	16/03/2048
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	690	0,66	74.971.545,40	1,06	4,050635	0,831635	1,250000	7,249000	296,176695	04/09/2048
Del 01/01/2049 al 30/06/2049	210	0,20	23.457.140,12	0,33	4,277481	0,869351	0,000000	7,257000	302,374567	12/03/2049
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	129	0,12	14.453.187,58	0,20	4,365984	0,755563	1,850000	6,107000	308,766330	23/09/2049
Del 01/01/2050 al 30/06/2050	88	0,08	8.947.142,31	0,13	3,749333	0,749103	1,550000	6,932000	314,342650	11/03/2050
Del 01/07/2050 al 31/12/2050	84	0,08	8.843.059,32	0,13	4,583571	0,783208	2,000000	6,299000	320,618117	18/09/2050
Del 01/01/2051 al 30/06/2051	51	0,05	5.826.180,42	0,08	4,091502	0,965295	1,250000	5,328000	326,210852	08/03/2051
Del 01/07/2051 al 31/12/2051	37	0,04	3.917.208,61	0,06	4,821261	1,029678	1,500000	6,649000	332,303964	09/09/2051
Del 01/01/2052 al 30/06/2052	7	0,01	874.037,66	0,01	4,391726	0,823369	2,918000	5,084000	338,648775	20/03/2052
Del 01/07/2052 al 31/12/2052	4	0,00	557.945,74	0,01	3,995940	1,283214	1,550000	5,699000	345,723486	21/10/2052
Del 01/01/2053 al 30/06/2053	5	0,00	597.363,29	0,01	3,230802	1,750889	2,595000	4,807000	351,638245	19/04/2053
Del 01/07/2053 al 31/12/2053	4	0,00	504.045,56	0,01	5,338737	2,044813	3,273000	7,534000	357,219065	06/10/2053
Del 01/01/2054 al 30/06/2054	3	0,00	341.205,21	0,00	4,876924	1,201839	4,257000	5,018000	362,753930	24/03/2054
Del 01/07/2054 al 31/12/2054	6	0,01	542.265,40	0,01	4,143365	0,538979	3,379000	4,862000	368,781631	23/09/2054
Del 01/01/2055 al 30/06/2055	7	0,01	954.064,65	0,01	3,990394	0,570118	3,078000	4,399000	375,632785	20/04/2055

CAIXABANK RMBS 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 01/07/2055 al 31/12/2055	7	0,01	1.020.775,47	0,01	4,456934	0,725795	3,728000	5,149000	381,715537	22/10/2055
Del 01/01/2056 al 30/06/2056	18	0,02	2.647.226,95	0,04	4,254120	0,714592	3,408000	5,149000	387,166476	05/04/2056
Del 01/07/2056 al 31/12/2056	17	0,02	3.095.951,38	0,04	4,281934	0,769578	3,223000	5,149000	392,754285	22/09/2056
Del 01/01/2057 al 30/06/2057	22	0,02	3.289.303,65	0,05	4,223643	0,679192	2,901000	5,899000	399,549047	17/04/2057
Del 01/07/2057 al 31/12/2057	9	0,01	1.691.039,78	0,02	4,761271	0,966697	4,037000	6,257000	404,840952	25/09/2057
Del 01/01/2058 al 30/06/2058	4	0,00	702.847,56	0,01	3,907803	0,628699	2,983000	4,897000	412,180626	06/05/2058
Del 01/07/2058 al 31/12/2058	3	0,00	939.833,76	0,01	4,364603	0,670646	4,247000	4,657000	417,732286	22/10/2058
Del 01/01/2059 al 30/06/2059	1	0,00	226.036,37	0,00	4,649000	0,500000	4,649000	4,649000	420,328767	09/01/2059
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,387020	0,904910			201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:			67.718,94		4,523310	1,010000			174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:			1,17		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			1.258.912,38		9,547000	6,932000			420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 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
04 ALMERIA	1.188	1,14	62.807.448,87	0,89	4,408610	0,961077	1,700000	8,773000	182,088980	04/03/2039
11 CADIZ	2.037	1,95	97.239.280,91	1,38	4,509472	1,048952	1,250000	8,673000	190,735006	22/11/2039
14 CORDOBA	1.939	1,86	99.426.140,98	1,41	4,425193	0,949797	1,000000	8,257000	181,821297	24/02/2039
18 GRANADA	2.041	1,96	105.218.383,42	1,49	4,403623	0,976275	0,250000	9,099000	186,489001	16/07/2039
21 HUELVA	1.431	1,37	75.151.270,88	1,06	4,718334	1,147899	1,000000	8,062000	192,304825	09/01/2040
23 JAEN	1.002	0,96	45.994.576,23	0,65	4,541017	1,053487	0,931000	8,649000	189,282075	09/10/2039
29 MÁLAGA	1.800	1,73	118.117.086,35	1,67	4,400879	0,931491	1,500000	9,249000	190,829430	25/11/2039
41 SEVILLA	5.025	4,82	296.848.363,76	4,21	4,610785	1,102334	0,650000	9,149000	193,810532	24/02/2040
ANDALUCIA	16.463	15,80	900.802.551,40	12,76	4,518270	1,034250	0,250000	9,249000	189,531932	16/10/2039
22 HUESCA	193	0,19	11.250.155,22	0,16	4,359379	0,958493	1,100000	7,373000	194,122078	04/03/2040
44 TERUEL	80	0,08	4.487.357,81	0,06	4,643244	0,961813	3,336000	7,149000	184,996498	31/05/2039
50 ZARAGOZA	1.935	1,86	140.766.405,24	1,99	4,442872	0,936315	1,000000	8,862000	192,218756	06/01/2040
ARAGON	2.208	2,12	156.503.918,27	2,22	4,442834	0,939177	1,000000	8,862000	192,123448	03/01/2040
33 ASTURIAS	1.073	1,03	79.364.111,89	1,12	4,411255	0,869064	1,000000	9,073000	228,688752	20/01/2043
PRINCIPADO DE ASTURIAS	1.073	1,03	79.364.111,89	1,12	4,411255	0,869064	1,000000	9,073000	228,688752	20/01/2043
07 BALEARES	4.279	4,11	338.156.337,62	4,79	4,400869	0,898490	0,100000	8,747000	229,162153	04/02/2043
BALEARES	4.279	4,11	338.156.337,62	4,79	4,400869	0,898490	0,100000	8,747000	229,162153	04/02/2043
35 LAS PALMAS	2.189	2,10	153.053.105,67	2,17	4,603608	1,015088	1,350000	7,723000	213,914658	28/10/2041
38 TENERIFE	1.837	1,76	121.309.754,86	1,72	4,573523	1,055797	0,000000	9,499000	210,512431	16/07/2041
CANARIAS	4.026	3,86	274.362.860,53	3,89	4,589881	1,033663	0,000000	9,499000	212,362276	10/09/2041
39 SANTANDER	1.310	1,26	79.882.197,06	1,13	4,401813	0,885822	0,165000	8,299000	205,209071	05/02/2041

CAIXABANK RMBS 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
CANTABRIA	1.310	1,26	79.882.197,06	1,13	4,401813	0,885822	0,165000	8,299000	205,209071	05/02/2041
02 ALBACETE	728	0,70	42.782.111,54	0,61	4,447741	0,858935	1,500000	7,573000	189,543612	17/10/2039
13 CIUDAD REAL	1.020	0,98	51.012.425,55	0,72	4,231505	0,745864	1,500000	8,073000	169,107303	02/02/2038
16 CUENCA	183	0,18	10.754.083,75	0,15	4,473143	0,911724	1,992000	7,607000	182,150500	06/03/2039
19 GUADALAJARA	1.402	1,35	93.912.191,52	1,33	4,514549	0,871309	1,250000	8,062000	186,289981	10/07/2039
45 TOLEDO	2.728	2,62	173.642.036,08	2,46	4,531970	0,906747	1,000000	8,534000	192,315058	09/01/2040
CASTILLA-LA MANCHA	6.061	5,82	372.102.848,44	5,27	4,465482	0,865882	1,000000	8,534000	186,375973	12/07/2039
05 AVILA	448	0,43	24.568.637,47	0,35	4,286903	0,784321	0,900000	7,507000	181,598656	17/02/2039
09 BURGOS	507	0,49	31.742.564,89	0,45	4,523953	1,018679	1,300000	7,699000	205,593991	16/02/2041
24 LEON	565	0,54	27.327.281,23	0,39	4,570462	0,939726	1,500000	8,007000	206,113866	04/03/2041
34 PALENCIA	125	0,12	7.928.786,10	0,11	4,634409	1,079427	1,990000	7,157000	201,856699	26/10/2040
37 SALAMANCA	263	0,25	15.819.282,28	0,22	4,461990	0,909341	2,100000	7,699000	197,886813	27/06/2040
40 SEGOVIA	223	0,21	14.998.997,55	0,21	4,570971	1,005305	1,750000	7,647000	193,661863	19/02/2040
42 SORIA	86	0,08	5.394.335,69	0,08	4,446323	0,852701	3,129000	7,507000	206,691271	22/03/2041
47 VALLADOLID	963	0,92	55.183.559,35	0,78	4,415754	0,882827	0,665000	9,149000	182,024545	02/03/2039
49 ZAMORA	50	0,05	2.331.723,47	0,03	4,788667	1,088267	1,250000	7,573000	207,653511	20/04/2041
CASTILLA Y LEON	3.230	3,10	185.295.168,03	2,63	4,471457	0,921043	0,665000	9,149000	193,794849	23/02/2040
08 BARCELONA	17.879	17,15	1.478.729.488,82	20,95	4,161577	0,844190	0,100000	9,547000	216,354723	10/01/2042
17 GIRONA	1.857	1,78	149.568.407,77	2,12	4,339979	0,952759	0,681000	7,649000	214,315815	09/11/2041
25 LLEIDA	2.106	2,02	135.860.912,82	1,92	4,298863	0,866985	1,250000	8,607000	191,754470	23/12/2039
43 TARRAGONA	4.482	4,30	273.161.422,31	3,87	4,255810	0,875473	1,000000	8,499000	202,175834	04/11/2040

CAIXABANK RMBS 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
CATALUNYA	26.324	25,26	2.037.320.231,72	28,87	4,201190	0,858999	0,100000	9,547000	211,828657	25/08/2041
06 BADAJOZ	860	0,83	42.035.587,16	0,60	4,476432	0,985987	2,590000	8,949000	190,862411	26/11/2039
10 CACERES	386	0,37	17.348.107,49	0,25	4,497620	1,057102	1,000000	7,149000	196,991707	30/05/2040
EXTREMADURA	1.246	1,20	59.383.694,65	0,84	4,482996	1,008018	1,000000	8,949000	192,761214	23/01/2040
15 LA CORUÑA	783	0,75	43.560.800,88	0,62	4,406403	0,957984	1,852000	7,597000	207,699884	21/04/2041
27 LUGO	247	0,24	9.916.703,49	0,14	4,359286	0,910376	0,990000	7,757000	171,261474	08/04/2038
32 ORENSE	175	0,17	10.676.703,18	0,15	4,618953	1,000661	1,300000	7,349000	201,967358	29/10/2040
36 PONTEVEDRA	1.189	1,14	75.545.448,03	1,07	4,498806	0,912518	1,000000	7,749000	227,361294	11/12/2042
GALICIA	2.394	2,30	139.699.655,58	1,98	4,462972	0,933611	0,990000	7,757000	213,286324	08/10/2041
28 MADRID	18.421	17,67	1.309.088.271,00	18,55	4,336755	0,820671	0,000000	9,149000	185,680813	21/06/2039
COMUNIDAD DE MADRID	18.421	17,67	1.309.088.271,00	18,55	4,336755	0,820671	0,000000	9,149000	185,680813	21/06/2039
30 MURCIA	3.991	3,83	222.011.026,93	3,15	4,686698	0,986735	1,250000	8,007000	194,873358	27/03/2040
REGION DE MURCIA	3.991	3,83	222.011.026,93	3,15	4,686698	0,986735	1,250000	8,007000	194,873358	27/03/2040
31 NAVARRA	1.552	1,49	99.039.811,44	1,40	4,478627	0,956999	0,850000	7,734000	208,164279	06/05/2041
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	1.552	1,49	99.039.811,44	1,40	4,478627	0,956999	0,850000	7,734000	208,164279	06/05/2041
01 ALAVA	476	0,46	42.765.991,43	0,61	4,338375	0,840381	1,350000	6,868000	219,089008	03/04/2042
20 GUIPUZCOA	828	0,79	80.181.215,00	1,14	4,478306	0,931361	1,150000	8,162000	231,131688	05/04/2043
48 VIZCAYA	1.860	1,78	161.896.263,16	2,29	4,394492	0,880688	0,800000	8,357000	220,518846	17/05/2042
PAIS VASCO	3.164	3,04	284.843.469,59	4,04	4,407983	0,887885	0,800000	8,357000	223,081055	03/08/2042
26 LA RIOJA	420	0,40	25.608.053,36	0,36	4,362553	0,929485	1,250000	7,457000	178,623642	18/11/2038
LA RIOJA	420	0,40	25.608.053,36	0,36	4,362553	0,929485	1,250000	7,457000	178,623642	18/11/2038

CAIXABANK RMBS 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
03 ALICANTE	2.803	2,69	151.501.494,60	2,15	4,570564	0,964981	0,800000	8,749000	194,097515	03/03/2040
12 CASTELLON	693	0,66	44.440.903,60	0,63	4,583963	0,967101	1,500000	8,757000	197,692478	21/06/2040
46 VALENCIA	4.511	4,33	295.316.252,81	4,18	4,652044	0,982594	0,800000	8,249000	200,995173	29/09/2040
COMUNIDAD VALENCIANA	8.007	7,68	491.258.651,01	6,96	4,617628	0,975087	0,800000	8,757000	198,294673	09/07/2040
51 CEUTA	39	0,04	2.338.938,71	0,03	4,843041	1,387633	3,062000	6,899000	198,386044	12/07/2040
CEUTA	39	0,04	2.338.938,71	0,03	4,843041	1,387633	3,062000	6,899000	198,386044	12/07/2040
52 MELILLA	17	0,02	945.189,91	0,01	4,410466	0,760144	3,148000	5,757000	203,752643	22/12/2040
MELILLA	17	0,02	945.189,91	0,01	4,410466	0,760144	3,148000	5,757000	203,752643	22/12/2040
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,387020	0,904910			201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:					67.718,94	4,523310	1,010000		174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:					1,17	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					1.258.912,38	9,547000	6,932000		420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral

Garantías	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Types of Security	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
1 HIPOTECARIA	104.224	100,00	7.057.996.422,68	100,00	4,387017	0,904909	0,000000	9,547000	201,884202	26/10/2040
HIPOTECARIO	104.224	100,00	7.057.996.422,68	100,00	4,387017	0,904909	0,000000	9,547000	201,884202	26/10/2040
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	1	0,00	10.564,46	0,00	4,862000	1,000000	4,862000	4,862000	163,134247	04/08/2037
PERSONAL	1	0,00	10.564,46	0,00	4,862000	1,000000	4,862000	4,862000	163,134247	04/08/2037
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:		4,387020	0,904910	201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:	67.718,94	4,523310	1,010000	174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:	1,17	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	1.258.912,38	9,547000	6,932000	420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	Number	%	Outstanding Principal	%			Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
MENSUAL	104.143	99,92	7.053.267.038,00	99,93	4,387134	0,904804	0,000000	9,547000	201,929222	28/10/2040
TRIMESTRAL	18	0,02	1.700.179,41	0,02	3,661898	0,950455	1,990000	6,284000	150,831776	25/07/2036
SEMESTRAL	25	0,02	999.399,72	0,01	4,644106	1,115340	2,773000	7,149000	126,505316	16/07/2034
ANUAL	39	0,04	2.040.370,01	0,03	4,461952	1,128426	2,936000	6,062000	125,517406	16/06/2034
Total Cartera / Total	104.225	100,00	7.058.006.987,14	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,387020	0,904910			201,745961	22/10/2040
Media Simple / Arithmetic Average:					67.718,94	4,523310	1,010000		174,035808	28/06/2038
Mínimo / Minimum:					1,17	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					1.258.912,38	9,547000	6,932000		420,328767	01/01/2059

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

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023

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

Intervalo de la Relación	Número OP	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación	
						Interest Rates		Residual Life			
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
000.00 009.99	1.721	1,65	20.034.271,31	0,28	4,460922	0,898563	1,500000	9,007000	87,399971	13/04/2031	7,172791
010.00 019.99	4.175	4,01	112.426.488,53	1,59	4,381814	0,856615	0,100000	8,607000	109,997809	01/03/2033	16,250021
020.00 029.99	10.087	9,68	396.183.279,67	5,61	4,398371	0,871171	0,562000	7,899000	136,108319	04/05/2035	26,069596
030.00 039.99	28.306	27,16	1.554.063.271,19	22,02	4,304375	0,806725	0,100000	9,547000	158,563883	18/03/2037	36,024554
040.00 049.99	31.623	30,34	2.198.095.009,07	31,14	4,396680	0,890078	0,000000	9,499000	191,027720	01/12/2039	44,641853
050.00 059.99	16.653	15,98	1.504.193.971,97	21,31	4,453499	0,975008	0,000000	9,249000	240,030546	31/12/2043	54,580432
060.00 069.99	8.832	8,47	936.938.088,93	13,27	4,446235	1,002808	0,665000	9,149000	256,654283	20/05/2045	64,192816
070.00 079.99	2.348	2,25	279.052.380,62	3,95	4,272482	0,955102	0,000000	9,149000	266,105633	04/03/2046	73,750793
080.00 089.99	336	0,32	46.927.365,14	0,66	3,938519	0,749353	1,250000	7,973000	266,786051	25/03/2046	83,223496
090.00 099.99	56	0,05	4.691.458,13	0,07	4,222948	0,994595	2,350000	6,973000	228,783458	23/01/2043	94,011169
100.00 109.99	30	0,03	2.451.183,56	0,03	4,521493	0,906529	3,129000	5,757000	219,670659	21/04/2042	104,596635
110.00 119.99	19	0,02	625.642,95	0,01	4,305301	0,840924	3,428000	5,073000	190,970772	29/11/2039	115,437451
120.00 129.99	11	0,01	839.761,48	0,01	4,382030	0,896209	3,379000	5,007000	243,301023	09/04/2044	123,496919
130.00 139.99	4	0,00	249.230,98	0,00	4,455713	0,455052	3,900000	4,849000	152,461231	13/09/2036	132,007782
140.00 149.99	6	0,01	461.275,46	0,01	4,351152	0,892498	3,868000	4,949000	243,671369	20/04/2044	146,850336
150.00 159.99	10	0,01	210.322,96	0,00	3,876214	0,599305	3,304000	5,073000	179,790475	24/12/2038	155,470024
160.00 169.99	3	0,00	397.303,97	0,01	4,050262	0,968047	3,728000	4,677000	238,052783	01/11/2043	166,549112
170.00 179.99	2	0,00	69.029,28	0,00	4,534000	1,000000	4,534000	4,534000	148,109589	04/05/2036	176,193986
180.00 189.99	1	0,00	37.414,94	0,00	4,534000	1,000000	4,534000	4,534000	148,109589	04/05/2036	182,476297

CAIXABANK RMBS 1, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023
Loan Portfolio at 31/12/2023
Clasificación por Relación Principal / Valor Tasación / Classification by LTV Distribution

Intervalo de la Relación	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación
							Interest Rates		Residual Life		
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
200.00 209.99	1	0,00	49.672,54	0,00	5,149000	1,000000	5,149000	5,149000	167,145205	04/12/2037	208,204611
Total Cartera / Total	104.224	100,00	7.057.996.422,68	100,00							

Media Ponderada / Weighted Average:					4,387020	0,904910			201,745961	22/10/2040	47,356597
Media Simple / Arithmetic Average:			67.718,94		4,523310	1,010000			174,035808	28/06/2038	33,748089
Mínimo / Minimum:			1,17		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024	0,010746
Máximo / Maximum:			1.258.912,38		9,547000	6,932000			420,328767	01/01/2059	208,204611

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

CAIXABANK RMBS 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	%
Obligador	Outstanding Principal	%
1	1.258.912,38	0,02
2	1.194.391,42	0,02
3	1.026.218,38	0,01
4	977.843,99	0,01
5	967.248,67	0,01
6	815.029,39	0,01
7	801.106,92	0,01
8	792.376,45	0,01
9	783.973,51	0,01
10	782.000,30	0,01
11	765.331,73	0,01
12	739.923,53	0,01
13	735.689,49	0,01
14	708.196,05	0,01
15	702.788,23	0,01
16	692.065,06	0,01
17	681.163,78	0,01
18	674.655,22	0,01
19	672.799,65	0,01
20	669.648,24	0,01
Total:	16.441.362,39	0,22

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

7.058.006.987,14

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: CAIXABANK RMBS 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	8.124.815.293,95			
31/01/2023	8.025.161.754,06	43.313.187,07	56.340.352,82	5,87%
28/02/2023	7.937.035.574,30	39.494.776,23	48.631.403,53	6,09%
31/03/2023	7.841.325.953,72	36.183.869,36	59.525.751,22	6,39%
30/04/2023	7.758.272.891,89	36.936.590,25	46.116.471,58	6,58%
31/05/2023	7.660.990.585,29	37.175.658,07	60.106.648,53	6,95%
30/06/2023	7.569.871.813,41	33.307.180,10	57.811.591,78	7,20%
31/07/2023	7.478.218.408,06	35.014.782,03	56.638.623,32	7,46%
31/08/2023	7.400.845.956,96	32.941.223,20	44.431.227,90	7,71%
30/09/2023	7.322.916.966,33	32.508.864,95	45.420.125,68	7,91%
31/10/2023	7.237.473.353,77	32.353.602,82	53.090.009,74	8,16%
30/11/2023	7.152.638.113,07	30.670.231,71	54.165.008,99	8,36%
31/12/2023	7.058.006.987,14	32.051.381,41	62.579.744,52	8,37%
		421.951.347,20	644.856.959,61	

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
Fecha	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Date	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total
Saldo anterior / Previous Balance	23.496.444,15	8.358.533,13	31.854.977,28	22.271.892,63	8.166.383,92	30.438.276,55	1.806.821,99	477.743,34	2.284.565,33
31/01/2023	202.527,34	88.565,60	291.092,94	299.641,59	77.883,04	377.524,63	1.709.707,74	488.425,90	2.198.133,64
28/02/2023	216.029,59	107.891,65	323.921,24	175.900,22	55.271,94	231.172,16	1.749.837,11	541.045,61	2.290.882,72
31/03/2023	193.629,49	119.652,25	313.281,74	219.123,88	52.152,43	271.276,31	1.724.342,72	608.545,43	2.332.888,15
30/04/2023	240.716,84	139.777,70	380.494,54	130.064,11	47.735,52	177.799,63	1.834.995,45	700.587,61	2.535.583,06
31/05/2023	221.579,48	151.325,58	372.905,06	249.927,62	86.928,17	336.855,79	1.806.647,31	764.985,02	2.571.632,33
30/06/2023	189.334,83	154.728,59	344.063,42	252.734,03	84.552,03	337.286,06	1.743.248,11	835.161,58	2.578.409,69
31/07/2023	223.337,89	188.634,50	411.972,39	203.199,11	122.325,70	325.524,81	1.763.386,89	901.470,38	2.664.857,27
31/08/2023	204.272,99	197.319,70	401.592,69	143.221,99	95.745,10	238.967,09	1.824.437,89	1.003.044,98	2.827.482,87
30/09/2023	206.513,12	212.856,88	419.370,00	200.253,00	96.689,66	296.942,66	1.830.698,01	1.119.212,20	2.949.910,21
31/10/2023	211.819,17	239.890,07	451.709,24	205.857,65	131.347,02	337.204,67	1.836.659,53	1.227.755,25	3.064.414,78
30/11/2023	209.526,80	262.846,97	472.373,77	177.754,07	114.575,43	292.329,50	1.868.432,26	1.376.026,79	3.244.459,05
31/12/2023	184.090,51	250.112,84	434.203,35	241.145,99	198.429,86	439.575,85	1.811.376,78	1.427.709,77	3.239.086,55
	25.999.822,20	10.472.135,46	36.471.957,66	24.770.715,89	9.330.019,82	34.100.735,71			

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

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

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha Date	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Importe
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Amount</i>
Saldo anterior / Previous Balance	19.511.918,60	7.148.354,94	26.660.273,54	17.787.450,18	6.644.335,09	24.431.785,27	1.724.468,42	451.764,16	2.176.232,58	20.500.030,58
31/01/2023	175.982,88	80.887,54	256.870,42	292.715,67	77.418,99	370.134,66	1.607.735,63	455.172,64	2.062.908,27	19.942.874,93
28/02/2023	146.981,07	79.575,16	226.556,23	173.313,18	58.676,85	231.990,03	1.581.403,52	476.070,94	2.057.474,46	19.862.915,68
31/03/2023	180.414,83	105.128,65	285.543,48	177.229,55	35.337,54	212.567,09	1.584.588,80	545.708,82	2.130.297,62	19.689.674,54
30/04/2023	204.956,33	114.207,01	319.163,34	113.516,62	35.233,98	148.750,60	1.676.028,51	622.901,75	2.298.930,26	19.882.512,64
31/05/2023	253.364,82	161.770,48	415.135,30	231.604,37	76.742,43	308.346,80	1.697.788,96	707.770,80	2.405.559,76	20.778.825,70
30/06/2023	186.142,19	148.541,57	334.683,76	227.188,96	72.963,49	300.152,45	1.656.742,19	782.736,04	2.439.478,23	21.256.857,26
31/07/2023	195.269,41	172.075,59	367.345,00	186.599,69	114.036,12	300.635,81	1.665.411,91	839.744,59	2.505.156,50	21.407.245,21
31/08/2023	188.567,94	173.612,50	362.180,44	131.765,59	83.654,12	215.419,71	1.722.214,26	925.721,13	2.647.935,39	21.694.578,93
30/09/2023	201.368,66	202.656,04	404.024,70	183.688,01	82.859,13	266.547,14	1.739.894,91	1.045.399,55	2.785.294,46	21.938.637,33
31/10/2023	200.252,51	225.291,01	425.543,52	185.949,19	116.538,95	302.488,14	1.754.198,23	1.153.720,91	2.907.919,14	23.485.308,63
30/11/2023	186.770,16	233.161,83	419.931,99	160.055,04	97.825,97	257.881,01	1.780.913,35	1.287.715,48	3.068.628,83	22.642.507,94
31/12/2023	184.541,30	249.217,14	433.758,44	210.982,74	162.295,24	373.277,98	1.754.471,91	1.371.297,86	3.125.769,77	22.604.781,57
	21.816.530,70	9.094.479,46	30.911.010,16	20.062.058,79	7.657.917,90	27.719.976,69				

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

CAIXABANK RMBS 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	204.665.065,47	6.628.915,26	-88.048.419,45	-3.537.012,51	116.616.646,02	3.091.902,75	119.708.548,77	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	2.469.884,65	104.495,10	-390.028,83	0,00	118.696.501,84	3.196.397,85	121.892.899,69	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	1.350.349,09	51.839,49	-533.779,75	0,00	119.513.071,18	3.248.237,34	122.761.308,52	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	832.119,00	34.678,77	-1.587.536,62	0,00	118.757.653,56	3.282.916,11	122.040.569,67	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	810.393,99	70.545,22	-743.353,93	0,00	118.824.693,62	3.353.461,33	122.178.154,95	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	1.922.149,97	95.136,39	-688.004,03	0,00	120.058.839,56	3.448.597,72	123.507.437,28	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	1.814.068,63	73.108,23	-1.656.375,47	0,00	120.216.532,72	3.521.705,95	123.738.238,67	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	1.987.461,86	145.541,23	-642.904,21	0,00	121.561.090,37	3.667.247,18	125.228.337,55	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	1.173.049,98	142.868,16	-364.048,28	0,00	122.370.092,07	3.810.115,34	126.180.207,41	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	1.275.433,45	115.521,13	-609.891,28	0,00	123.035.634,24	3.925.636,47	126.961.270,71	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	1.920.159,88	158.074,95	-1.025.265,84	0,00	123.930.528,28	4.083.711,42	128.014.239,70	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	1.333.475,24	140.051,36	-880.477,69	0,00	124.383.525,83	4.223.762,78	128.607.288,61	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	2.276.125,32	222.166,61	-4.801.424,03	0,00	121.858.227,12	4.445.929,39	126.304.156,51	0,00	0,00	0,00	0,00
	223.829.736,53	7.982.941,90	-101.971.509,41	-3.537.012,51							

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

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

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

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

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total		
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt
HASTA 1 MES / Up to 1 month	56	11.417,09	10.986,56	22.403,65	3.437.909,30	3.460.312,95
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	86	41.520,89	40.344,71	81.865,60	6.839.512,74	6.921.378,34
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	6	3.966,89	5.080,64	9.047,53	544.593,58	553.641,11
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	546	457.471,94	435.890,53	893.362,47	41.602.326,11	42.495.688,58
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	810	798.813,60	638.177,40	1.436.991,00	65.641.708,87	67.078.699,87
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	114	498.186,37	297.229,93	795.416,30	8.797.735,71	9.593.152,01
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totales / Totals	1618	1.811.376,78	1.427.709,77	3.239.086,55	126.863.786,31	130.102.872,86

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total	Valor Garantía	% Deuda / v. Tasación
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total				
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt	Appraisal value	% Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	56	11.417,09	10.986,56	22.403,65	3.437.909,30	3.460.312,95	9.739.857,27	35,52735
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	85	41.430,45	40.258,55	81.689,00	6.828.948,28	6.910.637,28	17.407.881,97	39,69832
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	6	3.966,89	5.080,64	9.047,53	544.593,58	553.641,11	882.838,44	62,71149
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	546	457.471,94	435.890,53	893.362,47	41.602.326,11	42.495.688,58	112.330.075,92	37,83109
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	810	798.813,60	638.177,40	1.436.991,00	65.641.708,87	67.078.699,87	176.665.899,69	37,96924
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	114	498.186,37	297.229,93	795.416,30	8.797.735,71	9.593.152,01	23.261.911,86	41,23974
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
Totales / Totals	1617	1.811.286,34	1.427.623,61	3.238.909,95	126.853.221,85	130.092.131,80	340.288.465,15	38,22996

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

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN
SECURITISATION BONDS REPORTS

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 128.510

Código ISIN / ISIN Code: ES0305117006

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			
18/12/2023	4,36700 %	520,00	421,20	66.825.200,00	0,00	1.931,09	45.175,52	45,18 %	248.164.375,90	5.805.506.075,20	248.164.375,90	248.164.375,90	0,00
18/09/2023	4,04700 %	502,60	407,11	64.589.126,00	0,00	2.024,18	47.106,61	47,11 %	260.127.371,80	6.053.670.451,10	260.127.371,80	260.127.371,80	0,00
19/06/2023	3,31500 %	443,86	359,53	57.040.448,60	0,00	2.147,60	49.130,79	49,13 %	275.988.076,00	6.313.797.822,90	275.988.076,00	275.988.076,00	0,00
17/03/2023	2,56200 %	335,80	272,00	43.153.658,00	0,00	2.340,36	51.278,39	51,28 %	300.759.663,60	6.589.785.898,90	300.759.663,60	300.759.663,60	0,00
19/12/2022	1,53000 %	215,02	174,17	27.632.220,20	0,00	1.978,50	53.618,75	53,62 %	254.257.035,00	6.890.545.562,50	254.257.035,00	254.257.035,00	0,00
19/09/2022	0,31800 %	47,73	38,66	6.133.782,30	0,00	1.884,82	55.597,25	55,60 %	242.218.218,20	7.144.802.597,50	242.218.218,20	242.218.218,20	0,00
17/06/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.810,19	57.482,07	57,48 %	232.627.516,90	7.387.020.815,70	232.627.516,90	232.627.516,90	0,00
17/03/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.864,82	59.292,26	59,29 %	239.648.018,20	7.619.648.332,60	239.648.018,20	239.648.018,20	0,00
17/12/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.748,81	61.157,08	61,16 %	224.739.573,10	7.859.296.350,80	224.739.573,10	224.739.573,10	0,00
17/09/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.835,33	62.905,89	62,91 %	235.858.258,30	8.084.035.923,90	235.858.258,30	235.858.258,30	0,00
17/06/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.771,45	64.741,22	64,74 %	227.649.039,50	8.319.894.182,20	227.649.039,50	227.649.039,50	0,00
17/03/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	1.746,70	66.512,67	66,51 %	224.468.417,00	8.547.543.221,70	224.468.417,00	224.468.417,00	0,00
17/12/2020	0,01500 %	2,65	2,15	340.551,50	0,00	1.620,29	68.259,37	68,26 %	208.223.467,90	8.772.011.638,70	208.223.467,90	208.223.467,90	0,00
17/09/2020	0,14500 %	26,44	21,42	3.397.804,40	0,00	1.469,47	69.879,66	69,88 %	188.841.589,70	8.980.235.106,60	188.841.589,70	188.841.589,70	0,00
17/06/2020	0,07200 %	13,39	10,85	1.720.748,90	0,00	1.435,50	71.349,13	71,35 %	184.476.105,00	9.169.076.696,30	184.476.105,00	184.476.105,00	0,00
17/03/2020	0,10000 %	18,87	15,28	2.424.983,70	0,00	1.879,32	72.784,63	72,78 %	241.511.413,20	9.353.552.801,30	241.511.413,20	241.511.413,20	0,00
17/12/2019	0,10000 %	19,31	15,64	2.481.528,10	0,00	1.726,33	74.663,95	74,66 %	221.850.668,30	9.595.064.214,50	221.850.668,30	221.850.668,30	0,00
17/09/2019	0,18200 %	36,30	29,40	4.664.913,00	0,00	1.654,34	76.390,28	76,39 %	212.599.233,40	9.816.914.882,80	212.599.233,40	212.599.233,40	0,00
17/06/2019	0,19100 %	38,55	31,23	4.954.060,50	0,00	1.803,60	78.044,62	78,04 %	231.780.636,00	10.029.514.116,20	231.780.636,00	231.780.636,00	0,00

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 128.510

Código ISIN / ISIN Code: ES0305117006

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			
18/03/2019	0,18900 %	39,02	31,61	5.014.460,20	0,00	1.834,57	79.848,22	79,85 %	235.760.590,70	10.261.294.752,20	235.760.590,70	235.760.590,70	0,00
17/12/2018	0,18100 %	38,13	30,89	4.900.086,30	0,00	1.657,45	81.682,79	81,68 %	212.998.899,50	10.497.055.342,90	212.998.899,50	212.998.899,50	0,00
17/09/2018	0,17900 %	38,53	31,21	4.951.490,30	0,00	1.813,47	83.340,24	83,34 %	233.049.029,70	10.710.054.242,40	233.049.029,70	233.049.029,70	0,00
18/06/2018	0,17200 %	37,77	30,59	4.853.822,70	0,00	1.726,57	85.153,71	85,15 %	221.881.510,70	10.943.103.272,10	221.881.510,70	221.881.510,70	0,00
19/03/2018	0,16900 %	37,87	30,67	4.866.673,70	0,00	1.777,58	86.880,28	86,88 %	228.436.805,80	11.164.984.782,80	228.436.805,80	228.436.805,80	0,00
18/12/2017	0,17100 %	39,08	31,65	5.022.170,80	0,00	1.741,65	88.657,86	88,66 %	223.819.441,50	11.393.421.588,60	223.819.441,50	223.819.441,50	0,00
18/09/2017	0,17100 %	39,77	32,21	5.110.842,70	0,00	1.618,06	90.399,51	90,40 %	207.936.890,60	11.617.241.030,10	207.936.890,60	207.936.890,60	0,00
19/06/2017	0,17100 %	41,81	33,87	5.373.003,10	0,00	1.623,77	92.017,57	92,02 %	208.670.682,70	11.825.177.920,70	208.670.682,70	208.670.682,70	0,00
17/03/2017	0,18400 %	42,90	34,75	5.513.079,00	0,00	1.748,04	93.641,34	93,64 %	224.640.620,40	12.033.848.603,40	224.640.620,40	224.640.620,40	0,00
19/12/2016	0,19900 %	48,73	39,47	6.262.292,30	0,00	1.481,12	95.389,38	95,39 %	190.338.731,20	12.258.489.223,80	190.338.731,20	190.338.731,20	0,00
19/09/2016	0,23800 %	61,06	49,46	7.846.820,60	0,00	1.390,52	96.870,50	96,87 %	178.695.725,20	12.448.827.955,00	178.695.725,20	178.695.725,20	0,00
17/06/2016	0,31400 %	95,07	77,01	12.217.445,70	0,00	1.738,98	98.261,02	98,26 %	223.476.319,80	12.627.523.680,20	223.476.319,80	223.476.319,80	0,00
29/02/2016							100.000,00			12.851.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 13.490

Código ISIN / ISIN Code: ES0305117014

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			
18/12/2023	4,51700 %	0,00	0,00	0,00	15.402.882,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/09/2023	4,19700 %	0,00	0,00	0,00	14.311.675,90	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/06/2023	3,46500 %	0,00	0,00	0,00	12.205.077,50	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/03/2023	2,71200 %	0,00	0,00	0,00	8.942.925,70	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/12/2022	1,68000 %	144,79	117,28	1.953.217,10	3.775.581,20	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/09/2022	0,46800 %	122,20	98,98	1.648.478,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/06/2022	0,14800 %	37,82	30,63	510.191,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/03/2022	0,04800 %	12,00	9,72	161.880,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/12/2021	0,10700 %	27,05	21,91	364.904,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/09/2021	0,10800 %	27,60	22,36	372.324,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/06/2021	0,11200 %	28,62	23,18	386.083,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/03/2021	0,10600 %	26,50	21,47	357.485,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/12/2020	0,16500 %	41,71	33,79	562.667,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/09/2020	0,29500 %	75,39	61,07	1.017.011,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/06/2020	0,22200 %	56,73	45,95	765.287,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/03/2020	0,25000 %	63,19	51,18	852.433,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/12/2019	0,25000 %	63,19	51,18	852.433,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/09/2019	0,33200 %	84,84	68,72	1.144.491,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/06/2019	0,34100 %	86,20	69,82	1.162.838,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 13.490

Código ISIN / ISIN Code: ES0305117014

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			
18/03/2019	0,33900 %	85,69	69,41	1.155.958,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/12/2018	0,33100 %	83,67	67,77	1.128.708,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/09/2018	0,32900 %	83,16	67,36	1.121.828,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/06/2018	0,32200 %	81,39	65,93	1.097.951,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/03/2018	0,31900 %	80,64	65,32	1.087.833,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/12/2017	0,32100 %	81,14	65,72	1.094.578,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
18/09/2017	0,32100 %	81,14	65,72	1.094.578,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/06/2017	0,32100 %	83,82	67,89	1.130.731,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/03/2017	0,33400 %	81,64	66,13	1.101.323,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/12/2016	0,34900 %	88,22	71,46	1.190.087,80	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
19/09/2016	0,38800 %	101,31	82,06	1.366.671,90	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
17/06/2016	0,46400 %	140,49	113,80	1.895.210,10	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	1.349.000.000,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2016							100.000,00			1.349.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 1, F.T.

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

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

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.71	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	8.15	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	
BONOS SERIE A / SERIES A BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	7.80	3.81	3.70	3.17	2.77	2.47	2.22	2.03	
Amortización Final / Final maturity	19/09/2039	17/12/2031	17/12/2031	17/12/2030	18/03/2030	18/06/2029	18/12/2028	18/09/2028	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	7.80	3.81	3.70	3.17	2.77	2.47	2.22	2.03	
Amortización Final / Final maturity	17/06/2039	17/12/2031	17/12/2031	17/12/2030	18/03/2030	18/06/2029	18/12/2028	18/09/2028	
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	20.07	9.59	9.37	8.31	7.49	6.83	6.28	5.82	
Amortización Final / Final maturity	17/09/2059	18/12/2034	18/09/2034	17/06/2033	17/09/2032	17/12/2031	17/06/2031	17/12/2030	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	15.72	8.37	8.11	7.10	6.34	5.83	5.32	4.82	
Amortización Final / Final maturity	17/06/2039	17/03/2032	17/12/2031	17/12/2030	18/03/2030	17/09/2029	19/03/2029	18/09/2028	

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

(2) CPR: Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 1,6685 %, Tasa Recuperación Morosidad - 87,7773 %, Tasa Fallidos - 1,7261 %, Tasa Recuperación Fallidos - 46,0257 % / Other used information source: Delinquency Rate - 1,6685 %, Delinquency Recoveries Date - 87,7773 %, Default Rate - 1,7261 % and Default Recoveries Date - 46,0257 % .

Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión

Reunido el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U. en sesión de 20 de marzo de 2024, y en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, se procede a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 de CAIXABANK RMBS 1, Fondo de Titulización, que se compone de 95 hojas de papel timbrado por el reverso, más la hoja de formulación, las cuales vienen constituidas por los documentos que preceden a este escrito:

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

Firmantes:

D. Alex Valencia Baeza
Presidente del Consejo

D. Ivan Lorente Navarro
Consejero

D. Álvaro Hernández Martínez
Consejero

D. Juan Morgado Cruz
Consejero