

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización

Informe de auditoría

Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2024

Informe de gestión

Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

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

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2024, 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 2024, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

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

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo

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

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

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

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.

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 2024.

Tasa de mora

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

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

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
	<i>Prelación de cobros y pagos</i> Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes: • Comprobación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios. • Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa del cedente a 31 de diciembre de 2024. <i>Repercusión de pérdidas</i> 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. Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2024, 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 2024 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 relativos a 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 medidas de salvaguarda adoptadas para eliminar o reducir la amenaza.

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 en fecha 27 de marzo de 2025.

Periodo de contratación

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 20 de marzo de 2024, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024.

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

Servicios prestados

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

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Raúl Luño Biarge (21641)

27 de marzo de 2025



PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2025 Núm. 20/25/02609

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización

Cuentas Anuales del
Ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2024 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría Independiente

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Miles de euros)

ACTIVO	Nota	31/12/24	31/12/23(*)	PASIVO	Nota	31/12/24	31/12/23(*)
ACTIVO NO CORRIENTE		1.068.839	1.234.809	PASIVO NO CORRIENTE		1.136.388	1.309.872
Activos financieros a largo plazo		1.068.839	1.234.809	Provisiones a largo plazo			
Activos titulizados	4	1.068.839	1.234.809	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		1.037.500	1.200.881	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Pasivos financieros a largo plazo		1.136.388	1.309.872
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	1.094.367	1.260.426
Préstamos a promotores		-	-	Serie no subordinadas		839.367	1.005.426
Préstamos a PYMES		-	-	Serie subordinadas		255.000	255.000
Préstamos a empresas		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	42.022	49.446
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado		63.656	63.656
Créditos AAPP		-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(21.634)	(14.210)
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros		-	-	Derivados		-	-
Bonos de titulización		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Derivados de negociación		-	-
Otros		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos dudosos - principal		39.089	39.116	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos - intereses		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(7.750)	(5.188)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Pasivos por impuesto diferido		83.301	91.402
Derivados		-	-	PASIVO CORRIENTE			
Derivados de cobertura		-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta			
Derivados de negociación		-	-	Provisiones a corto plazo			
Otros activos financieros		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Otras provisiones		-	-
Garantías financieras		-	-	Pasivos financieros a corto plazo		83.292	91.392
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	78.978	86.000
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Serie no subordinadas		77.656	81.763
Activos por impuesto diferido		-	-	Serie subordinadas		-	-
Otros activos no corrientes		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		1.322	1.998
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	2.239
ACTIVO CORRIENTE		150.850	166.465	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	4.307	5.381
Activos financieros a corto plazo		83.957	88.881	Préstamo subordinado		-	-
Activos titulizados	4	83.957	88.881	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		77.677	81.793	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		167	190
Cédulas hipotecarias		-	-	Intereses vencidos e impagados		4.140	5.191
Préstamos a promotores		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES		-	-	Derivados		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Derivados de negociación		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Bonos de Tesorería		-	-	Otros pasivos financieros	8	8	11
Deuda subordinada		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar		8	11
Créditos AAPP		-	-	Garantías financieras		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Otros		-	-
Préstamo automoción		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Ajustes por periodificaciones		9	10
Cuentas a cobrar		-	-	Comisiones	5	9	10
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión sociedad gestora		-	-
Bonos de titulización		-	-	Comisión administrador	1	9	10
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión agente financiero/pagos	1	297	172
Otros		-	-	Comisión variable		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		3.698	4.342	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados		14	23	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	3-g	(297)	(172)
Activo dudoso - principal		3.135	3.073	Otras comisiones		-	-
Activos dudosos - intereses		69	66	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS			
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(635)	(416)	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	Coberturas de flujos de efectivo		-	-
Derivados		-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		-	-
Derivados de cobertura		-	-			-	-
Derivados de negociación		-	-			-	-
Otros activos financieros		-	-			-	-
Valores representativos de deuda		-	-			-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-			-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar		-	-			-	-
Garantías financieras		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-			-	-
Ajustes por periodificaciones		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5	66.893	77.584			-	-
Tesorería		66.893	77.584			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		1.219.689	1.401.274	TOTAL PASIVO		1.219.689	1.401.274

(*) 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 2024.

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 (Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023(*)
Intereses y rendimientos asimilados		56.803	49.028
Activos titulizados	4	53.031	46.020
Otros activos financieros	5	3.772	3.008
Intereses y cargas asimilados		(60.671)	(58.414)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(55.025)	(53.183)
Deudas con entidades de crédito	6	(5.646)	(5.231)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		(3.868)	(9.386)
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		(502)	(561)
Servicios exteriores		(67)	(66)
Servicios de profesionales independientes	9	(67)	(66)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(435)	(495)
Comisión de Sociedad gestora	1	(290)	(332)
Comisión administración	1	(125)	(143)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(3.179)	(2.809)
Deterioro neto de activos titulizados		(3.179)	(2.809)
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	7.549	12.756
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 2024.

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 (Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023(*)
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION		(7.590)	(3.676)
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		(7.208)	(3.260)
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	53.681	43.999
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(57.940)	(50.267)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		3.772	3.008
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	5	(6.721)	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(312)	(354)
Comisión sociedad gestora		(292)	(334)
Comisión administrador		-	-
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		-	-
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(70)	(62)
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		(70)	(62)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION		(3.101)	(5.201)
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	(3.101)	(5.201)
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		73.744	84.903
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		85.002	102.087
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		1.589	1.536
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		6.730	4.373
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(170.166)	(198.100)
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(+) DISMINUCION(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(10.691)	(8.877)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	5	77.584	86.461
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5	66.893	77.584

(*) 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 2024

CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACIÓN ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 (Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2024	Ejercicio 2023(*)
Activos financieros disponibles para la venta			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta		-	-
Cobertura de los flujos de efectivo			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables		-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-

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

Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos reconocidos del ejercicio 2024

CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización

Memoria correspondiente al
Ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2024

1. Reseña del Fondo

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

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

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora está compuesta por una parte fija inicial de 70 miles de euros pagada en la fecha de desembolso y una parte variable periódica que se devengará trimestralmente calculada como el 0,0225% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos con un mínimo de 25 miles de euros actualizado por el IPC. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2024 ha ascendido a 290 miles de euros (332 miles de euros en el ejercicio 2023).

La gestión y administración de los Activos Titulizados corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank, S.A. (en adelante CaixaBank o el Banco, indistintamente). El Banco no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual (pagadera trimestralmente los días 20 de marzo, 20 de junio, 20 de septiembre y 20 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) calculada en base al 0,01% anual del Saldo Vivo Pendiente de los Activos en la Fecha de Determinación del Fondo inmediatamente anterior a la Fecha de Pago en curso. El importe de la mencionada contraprestación ha ascendido a 125 miles de euros durante el ejercicio 2024 (143 miles de euros en el ejercicio 2023). Asimismo, el Banco obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-g.

La entidad depositaria de los activos titulizados es CaixaBank.

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

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2024 y hasta la fecha de formulación no se han producido cambios significativos en el fondo.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

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

a) *Imagen fiel*

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujos de efectivo y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.01, S.05.02, S.05.03, S.05.05 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06, adjuntos en el Anexo. Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables que del Fondo mantiene su Sociedad Gestora y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación al Fondo que es establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y, en su caso, el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el ICAC y el resto de normativa contable española que resulte de aplicación de forma que muestran la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2024 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 27 de marzo de 2025.

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

b) *Principios contables no obligatorios aplicados*

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

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

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

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2024, 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 2024, 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 2023 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2024.

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 2024.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2024 no se han producido cambios de criterios contables de otra naturaleza significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2023.

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 2024, 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 2024, 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 2024 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 la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, modificada por el Real Decreto Ley 3/2016, de 2 de diciembre, por el que se adoptan medidas en el ámbito tributario dirigidas a la consolidación de las finanzas públicas y otras medidas urgentes en materia social, que establece el tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades en el 25%.

De acuerdo con la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales, o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años. Al 31 de diciembre de 2024 el Fondo tiene abiertos a inspección por las autoridades fiscales todos los impuestos que le son de aplicación desde su constitución. Los Administradores de la Sociedad Gestora no esperan que, en caso de inspección del Fondo, surjan pasivos adicionales de importancia.

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 2024 y 2023 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 impositivas dan lugar a pasivos por impuesto diferido, mientras que las diferencias temporarias deducibles y los créditos por deducciones y ventajas fiscales que queden pendientes de aplicar fiscalmente dan lugar a activos por impuesto diferido. Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en el capítulo "Ajustes repercutidos en el balance de ingresos y gastos reconocidos" del pasivo del balance, se contabilizan, en su caso, también con contrapartida en dicho capítulo.

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

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

i) *Transacciones en moneda extranjera*

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

j) *Baja del balance de los activos y pasivos financieros*

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

k) *Compensación de saldos*

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

l) *Estados de ingresos y gastos reconocidos*

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

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

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

m) Estados de flujos de efectivo

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

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

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

4. Activos Titulizados

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

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

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
Saldos a 31 de diciembre de 2022	1.379.357	99.908	1.479.265
Amortización de principal	-	(86.439)	(86.439)
Amortizaciones anticipadas	-	(102.087)	(102.087)
Otros (1)	-	(8.065)	(8.065)
Traspasos a activo corriente	(178.476)	178.476	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	1.200.881	81.793	1.282.674
Amortización de principal	-	(75.333)	(75.333)
Amortizaciones anticipadas	-	(85.002)	(85.002)
Otros (1)	-	(7.162)	(7.162)
Traspasos a activo corriente	(163.381)	163.381	-
Saldos a 31 de diciembre de 2024	1.037.500	77.677	1.115.177

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

El tipo de interés medio de los activos, a 31 de diciembre de 2024, ha sido del 4,13% (4,21% durante el ejercicio 2023). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2024 asciende a 11,17%, siendo el mínimo 0,00% (12,07% y 0,00% respectivamente en el ejercicio 2023). El importe devengado en el ejercicio 2024 por este concepto ha ascendido a 52.861 miles de euros (45.748 miles de euros en el ejercicio 2023), que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados – Activos Titulizados” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 132 miles de euros por comisiones percibidos de los activos titulizados (243 miles de euros en el ejercicio 2023) y 38 miles de euros en concepto de intereses de demora (29 miles de euros en el ejercicio 2023). A 31 de diciembre de 2024, los intereses devengados pendientes de cobro y no vencidos ascendían a 3.698 miles de euros (4.342 miles de euros en el ejercicio 2023).

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 2024 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 2024 y 2023, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Activos Impagados:		
Principal	2.789	4.391
Intereses (1)	14	23
Total	2.803	4.414

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

Activos Dudosos

La composición del saldo de los Activos Titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre del ejercicio 2024 y 2023, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Activos Dudosos:		
Principal	42.224	42.189
Intereses (1)	69	66
Total	42.293	42.255

(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 2024 y 2023, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	42.189	40.531
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(7.670)	(6.540)
Recuperación	(23.959)	(23.402)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	31.664	31.600
Saldo al cierre del ejercicio	42.224	42.189

El movimiento que se ha producido durante el ejercicio 2024 y 2023 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	
	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	20.731	18.687
Entradas de activos fallidos durante el ejercicio	7.670	6.540
Recuperación en efectivo	(7.272)	(4.505)
Otros(*)	122	9
Saldos al cierre del ejercicio	21.251	20.731

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

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2024 y 2023, en el saldo de correcciones de valor por deterioro de los Activos Titulizados:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldo al inicio del ejercicio	(5.604)	(4.829)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(12.403)	(8.299)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	1.952	984
Utilizaciones	7.670	6.540
Saldos al cierre del ejercicio	(8.385)	(5.604)

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	
	2024	2023
Correcciones de valor por morosidad	(8.385)	(5.604)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(8.385)	(5.604)

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

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Derechos de Crédito pendientes de amortización sea inferior a 255.000 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas, los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2025.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 3,6358%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2024 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 2024.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El Saldo de este epígrafe del activo del balance corresponde a los depósitos en la Cuenta de Tesorería abierta en la Entidad Cedente. Esta cuenta devenga un tipo de interés de referencia de los bonos determinado para cada período de devengo de intereses, y aplicable desde el primer día del mes natural siguiente a cada fecha de pago, con un mínimo del 0%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 6). La cuenta de tesorería ha devengado un tipo de interés variable anual durante el ejercicio de 2024 de 3.772 miles de euros (3.008 miles de euros durante el ejercicio 2023).

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

Al 31 de diciembre de 2024, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2024, 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
20/03/2024	A	12.196	-	47.457	-	(1.848)	-
	B	3.569	-	-	-		
20/06/2024	A	11.766	-	42.593	-	(1.898)	-
	B	4.610	-	-	-		
20/09/2024	A	10.746	-	41.711	-	(1.704)	-
	B	2.846	-	-	-		
20/12/2024	A	9.559	-	38.405	-	(1.668)	-
	B	2.648	-	-	-		

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

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

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2024:

Liquidación de cobros y pagos del período (miles de euros)	Real	
	Período	Acumulado
Activo	224.518	1.755.101
Cobros por amortizaciones ordinarias	73.744	722.078
Cobros por amortizaciones anticipadas	85.002	611.129
Cobros por intereses	53.681	260.374
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	8.319	38.797
Otros cobros en efectivo	3.772	122.723
Pasivo	235.210	1.687.587
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	170.166	1.377.978
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	44.267	101.860
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	13.673	25.070
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	24.779
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.721	30.339
Otros pagos del período	382	127.560

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

Liquidación de cobros y pagos del período (miles de euros)	Real	
	Período	Acumulado
Activo	239.906	1.530.583
Cobros por amortizaciones ordinarias	84.903	648.334
Cobros por amortizaciones anticipadas	102.087	526.127
Cobros por intereses	43.999	206.693
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	5.909	30.478
Otros cobros en efectivo	3.008	118.951
Pasivo	248.782	1.452.377
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	198.100	1.207.812
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	42.956	57.593
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	7.311	11.397
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	24.779
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	23.618
Otros pagos del período	412	127.178

A continuación, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio 2024:

Liquidación de cobros y pagos del período (miles de euros)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activos	225.411	1.756.401
Cobros por amortizaciones ordinarias	139.050	954.660
Cobros por amortizaciones anticipadas	55.550	624.924
Cobros por intereses	30.521	175.369
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	290	1.448
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	187.095	1.421.456
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	178.944	1.356.152
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	1.858	20.177
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	840	5.880
Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie A)	-	-
Pagos por amortizaciones anticipadas (Serie B)	-	-
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.453	38.247
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 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período	Acumulado
Activo	238.655	1.530.990
Cobros por amortizaciones ordinarias	139.800	815.610
Cobros por amortizaciones anticipadas	65.831	569.374
Cobros por intereses	32.733	144.848
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	290	1.158
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	193.695	1.234.361
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	185.244	1.177.208
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.175	18.319
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	838	5.040
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	1.000
Pagos por intereses de préstamos subordinados	5.438	32.794
Otros pagos del período	-	-

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2024:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
Saldo al 31 de diciembre de 2023	10	172	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2024	290	125	20	-
Pagos a 20 de marzo de 2024	(76)	-	(5)	-
Pagos a 20 de junio de 2024	(74)	-	(5)	-
Pagos a 20 de septiembre de 2024	(72)	-	(5)	-
Pagos a 20 de diciembre de 2024	(69)	-	(5)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	9	297	-	-
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2023:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
Saldos al 31 de diciembre de 2022	12	29	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2023	332	143	20	-
Pagos a 21 de marzo de 2023	(88)	-	(5)	-
Pagos a 20 de junio de 2023	(84)	-	(5)	-
Pagos a 20 de septiembre de 2023	(83)	-	(5)	-
Pagos a 20 de diciembre de 2023	(79)	-	(5)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	10	172	-	-
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance “Pasivo – Comisiones”, del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véanse Nota 3-f y 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2024 y 2023:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	(172)	(30)
Repercusión de pérdidas	(125)	(142)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(297)	(172)

6. Deudas con Entidades de Crédito

Préstamo Subordinado 1:

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

A 31 de diciembre de 2024 el préstamo se encuentra totalmente amortizado.

Préstamo Subordinado 2:

El saldo de este epígrafe del pasivo del balance incluye al 31 de diciembre de 2024, un préstamo subordinado concedido por el Banco por un importe de 114.750 miles de euros. El importe está destinado a dotar un fondo de reserva (el “Fondo de Reserva”), que se aplicará en cada fecha de pago, junto al resto de los fondos disponibles, al cumplimiento de todas las obligaciones de pago o de retención del Fondo. Durante el ejercicio 2024, el Fondo ha amortizado 0 miles de euros (0 miles de euros durante el ejercicio 2023).

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés variable anual, pagadero trimestralmente, que coincide con el tipo de interés de referencia que devengan los Bonos en la fecha de fijación de tipo de interés del correspondiente período (con un mínimo del 0%) más un margen del 5%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en el folleto del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2024, ha ascendido a 5.646 miles de euros (5.321 miles de euros en el ejercicio 2023), que se incluye en el saldo del epígrafe “Intereses y cargas asimiladas – Deudas con entidades de crédito” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, de los cuales 166 miles de euros se encuentran pendientes de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2024 (190 miles de euros a 31 de diciembre de 2023). El importe devengado por intereses vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2024, ha ascendido a 4.140 miles de euros (5.191 miles de euros en el ejercicio 2023).

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2024, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 48.417 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 Prelación de Pagos o, en su caso, en el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2024 el importe correspondiente al Fondo de Reserva ascendía a 48.417 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2024 y 2023, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
Saldos al 31 de diciembre de 2022	63.656	63.656	86.461
Saldos a 21 de marzo de 2023	61.612	61.612	61.612
Saldos a 20 de junio de 2023	59.407	59.407	59.407
Saldos a 20 de septiembre de 2023	57.417	57.417	57.417
Saldos a 21 de diciembre de 2023	55.536	55.536	55.536
Saldos al 31 de diciembre de 2023	55.536	55.536	77.584
Saldos a 20 de marzo de 2024	53.688	53.688	53.688
Saldos a 20 de junio de 2024	51.789	51.789	51.789
Saldos a 20 de septiembre de 2024	50.086	50.086	50.086
Saldos a 20 de diciembre de 2024	48.417	48.417	48.417
Saldos al 31 de diciembre de 2024	48.417	48.417	66.893

Correcciones de valor por repercusión de pérdidas

El Fondo ha procedido a la imputación, en el epígrafe del balance "Pasivo – Deudas con entidades de crédito", del margen de intermediación positivo o negativo obtenido (véanse Nota 3-f y 3-g). A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en el saldo de estas correcciones de valor, durante los ejercicios 2024 y 2023:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Saldos al inicio del ejercicio	(14.210)	(1.596)
Repercusión de pérdidas	(7.424)	(12.614)
Repercusión de ganancias	-	-
Reclasificación de corrección de valor	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	(21.634)	(14.210)

7. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre del ejercicio 2024, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 13 de diciembre de 2017, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 22.950 bonos (2.295.000 miles de euros) y serie B, constituida por 2.550 bonos (255.000 miles de euros).

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

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

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

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Activos titulizados sea inferior al 10% del saldo inicial, y siempre y cuando la venta de los Activos Titulizados, pendientes de amortización, junto con el saldo que exista en ese momento en la Cuenta de Tesorería permita una total cancelación de las obligaciones pendientes con los titulares de los Bonos y respetando los pagos anteriores a éstos cuyo Orden de Prelación de Pagos de Liquidación sea preferente y se hayan obtenido las autorizaciones necesarias para ello de las autoridades competentes.
2. Cuando, por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole ajena o no al desenvolvimiento propio del Fondo se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo.
3. Obligatoriamente, en el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en concurso y habiendo transcurrido el plazo de cuatro (4) meses, sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y aceptación expresa de todos los tenedores de Bonos y de todos los que mantengan contratos en vigor con el Fondo, tanto en relación al pago de cantidades de dicha Liquidación Anticipada implique como en relación al procedimiento en que deba ser llevado, incluyendo la fecha en la que se hará efectiva.
5. Cuando hubieran transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido cuarenta y dos (42) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados, esto es el 20 de septiembre de 2062.

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

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

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

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

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2024 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2024, y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de la Agencia de Calificación:

Serie B	Modificación calificación de "CC(sf) a B(low)(sf)" DBRS	Feb-25
----------------	---	--------

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante el ejercicio 2024 y 2023, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie A		Serie B		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2022	1.185.420	99.869	255.000	-	1.540.289
Amortización de 21 de marzo de 2023	-	(55.104)	-	-	(55.104)
Amortización de 20 de junio de 2023	-	(49.768)	-	-	(49.768)
Amortización de 20 de septiembre de 2023	-	(47.018)	-	-	(47.018)
Amortización de 20 de diciembre de 2023	-	(46.210)	-	-	(46.210)
Traspasos a pasivo corriente	(179.994)	179.994	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	1.005.426	81.763	255.000	-	1.342.189
Amortización de 20 de marzo de 2024	-	(47.457)	-	-	(47.457)
Amortización de 20 de junio de 2024	-	(42.593)	-	-	(42.593)
Amortización de 20 de septiembre de 2024	-	(41.711)	-	-	(41.711)
Amortización de 20 de diciembre de 2024	-	(38.405)	-	-	(38.405)
Traspasos a pasivo corriente	(166.059)	166.059	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2024	839.367	77.656	255.000	-	1.172.023

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante los ejercicios 2024 y 2023, ha sido del 3,35% y 4,44%, respectivamente, para la serie A; del 3,50% y 4,59%, respectivamente, para la serie B. El importe devengado, durante los ejercicios 2024 y 2023, por este concepto ha ascendido a 55.025 y 53.183 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 2024 asciende a 1.322 miles de euros (1.998 miles de euros durante el ejercicio 2023). El importe de intereses vencidos e impagados a 31 de diciembre de 2024 es de 0 miles de euros (2.239 miles de euros durante el ejercicio 2023).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2024, se encuentra detallado en el cuadro S.05.2 cuadro E.

8. Otros pasivos financieros

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo del balance, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2024	2023
Acreeedores y otras cuentas a pagar	8	11
	8	11

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 2024 y 9 miles de euros en el ejercicio 2023 respectivamente. Asimismo, se incluyen, entre otros, 42 y 5 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales, respectivamente (42 euros miles y 4 respectivamente en el ejercicio 2023). Durante el presente ejercicio se ha devengado 9 miles de euros en concepto de comisiones del Banco Central Europeo (9 miles de euros en el ejercicio 2023) y 2 miles de euros devengados en concepto de gastos de servicios prestados por Iberclear (2 miles de euros en el ejercicio 2023).

Asimismo, durante el ejercicio 2024, 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 2024 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2024 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 2024 y de 2023, 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 complementado 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 2024**

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	3,65%	Importe Inicial	114.750.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	85,06%	Importe Requerido Actual	48.417.111,12
Tasa Fallidos	1,80%	Importe Actual	48.417.111,12
Tasa Recuperación Fallidos	32,47%		

Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	80.666	Número Operaciones	49.992
Principal Pendiente	2.549.495.237,63	Principal pendiente no vencido	1.156.631.121,35
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	45,37%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,72%	Tipo Interés Medio Ponderado	4,13%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	239,78	Vida Residual Media Ponderada (meses)	173,82
		Amortización Anticipada - TAA	6,85%

Bonos Titulización

Tipo Interés Medio Ponderado Actual	3,385%
Vida Final Estimada Anticipada	21/06/2032

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

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

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

Bonos Titulización

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

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK RMBS 3, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 10842
NIF Fondo: V87956157
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, S.A.
NIF Gestora: A58481227
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2024

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

Se modifica el cuadro S.03 del Informe Trimestral a 31/12/2024, debido a una reclasificación en el Estado de Flujos de Efectivo.

	S.01
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Período actual 31/12/2024		Período anterior 31/12/2023
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.068.839	1001	1.234.809
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.068.839	1002	1.234.809
1. Activos titulizados	0003	1.068.839	1003	1.234.809
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.037.500	1005	1.200.881
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 titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	39.089	1025	39.116
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-7.750	1027	-5.188
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	

	5.01
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	150.850	1041	166.465
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	83.957	1043	88.881
1. Activos titulizados	0044	83.957	1044	88.881
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	77.677	1046	81.793
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 titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	3.698	1065	4.342
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	14	1066	23
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	3.135	1067	3.073
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	69	1068	66
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-635	1069	-416
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, pignoralos 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	66.893	1085	77.584
1. Tesorería	0086	66.893	1086	77.584
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.219.689	1088	1.401.274

	S.01
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.136.388	1089	1.309.872
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	1.136.388	1094	1.309.872
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.094.367	1095	1.260.426
1.1 Series no subordinadas	0096	839.367	1096	1.005.426
1.2 Series subordinadas	0097	255.000	1097	255.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	42.022	1101	49.446
2.1 Préstamo subordinado	0102	63.656	1102	63.656
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	-21.634	1105	-14.209
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109		1109	
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

	S.01
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) PASIVO CORRIENTE	0117	83.301	1117	91.402
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	83.292	1123	91.392
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	78.978	1124	85.999
1.1 Series no subordinadas	0125	77.656	1125	81.763
1.2 Series subordinadas	0126		1126	
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.322	1128	1.998
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	2.239
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	4.307	1131	5.381
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	167	1136	190
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	4.140	1137	5.191
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	8	1143	11
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	8	1144	11
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	9	1148	10
1. Comisiones	0149	9	1149	10
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	9	1150	10
1.2 Comisión administrador	0151	297	1151	172
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	0	1153	0
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-297	1155	-172
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	0	1158	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.219.689	1162	1.401.274

	S.02
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2024		Acumulado anterior 31/12/2023
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	13.154	1201	14.636	2201	56.803	3201	49.028
1.1 Activos titulizados	0202	12.341	1202	13.653	2202	53.031	3202	46.020
1.2 Otros activos financieros	0203	814	1203	983	2203	3.772	3203	3.008
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-13.417	1204	-17.117	2204	-60.672	3204	-58.415
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-12.054	1205	-15.668	2205	-55.025	3205	-53.183
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1.363	1206	-1.449	2206	-5.647	3206	-5.231
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208		1208		2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	-262	1209	-2.481	2209	-3.868	3209	-9.386
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	-166	1217	-179	2217	-502	3217	-561
7.1 Servicios exteriores	0218	-62	1218	-61	2218	-67	3218	-66
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-62	1219	-61	2219	-67	3219	-66
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-104	1224	-119	2224	-435	3224	-495
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-69	1225	-79	2225	-290	3225	-332
7.3.2 Comisión administrador	0226	-30	1226	-34	2226	-125	3226	-143
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-1.346	1231	-568	2231	-3.179	3231	-2.809
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-1.346	1232	-568	2232	-3.179	3232	-2.809
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234	0	3234	0
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238		1238		2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	1.775	1239	3.228	2239	7.550	3239	12.756
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

	S.03
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2024		Acumulado anterior 31/12/2023
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-829	1300	-714	2300	-7.590	3300	-3.675
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-701	1301	-581	2301	-7.207	3301	-3.260
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	12.652	1302	13.374	2302	53.682	3302	43.999
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-12.207	1303	-14.938	2303	-57.940	3303	-50.267
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	814	1306	983	2306	3.772	3306	3.008
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-1.960	1307	0	2307	-6.721	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-74	1309	-84	2309	-312	3309	-354
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-69	1310	-79	2310	-292	3310	-334
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313	0	1313		2313		3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-55	1315	-49	2315	-71	3315	-62
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	-55	1320	-49	2320	-71	3320	-62
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	1.568	1322	1.836	2322	-3.102	3322	-5.201
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	1.568	1325	1.836	2325	-3.102	3325	-5.201
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	17.735	1326	19.483	2326	73.743	3326	84.903
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	20.708	1327	26.234	2327	85.002	3327	102.087
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	376	1328	416	2328	1.588	3328	1.536
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	1.154	1329	1.912	2329	6.730	3329	4.373
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	-38.405	1331	-46.210	2331	-170.166	3331	-198.100
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	738	1337	1.122	2337	-10.692	3337	-8.877
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	66.154	1338	76.463	2338	77.584	3338	86.461
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	66.893	1339	77.584	2339	66.893	3339	77.584

	S.04
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2024		Acumulado anterior 31/12/2023
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 periodo	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 periodo	0368		1368		2368		3368	
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	3,65	0401	1,80	0421	32,47	0441	6,85	1381	3,18	1401	1,54	1421	23,40	1441	7,16	2381	1,45	2401	0,55	2421	21,05	2441	3
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Prestamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido	Otros importes		Deuda Total		
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	70	0467	6	0474	4	0481		0488	11	0495	1.311	0502	5	0509	1.327
De 1 a 3 meses	0461	98	0468	15	0475	10	0482		0489	24	0496	1.457	0503	6	0510	1.487
De 3 a 6 meses	0462	627	0469	194	0476	31	0483	120	0490	345	0497	13.006	0504	51	0511	13.403
De 6 a 9 meses	0463	1.206	0470	174	0477	18	0484	147	0491	338	0498	21.888	0505	79	0512	22.306
De 9 a 12 meses	0464	140	0471	149	0478	7	0485	124	0492	279	0499	3.042	0506	12	0513	3.333
Más de 12 meses	0465	168	0472	232	0479	13	0486	187	0493	432	0500	3.538	0507	13	0514	3.983
Total	0466	2.309	0473	770	0480	83	0487	577	0494	1.430	0501	44.243	0508	166	1515	45.839

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	70	0522	6	0529	4	0536		0543	11	0550	1.311	0557	5	0564	1.327	0571	17.508	0578	17.508	0584	7,58
De 1 a 3 meses	0516	98	0523	15	0530	10	0537		0544	24	0551	1.457	0558	6	0565	1.487	0572	22.506	0579	22.506	0585	6,61
De 3 a 6 meses	0517	627	0524	194	0531	31	0538	120	0545	345	0552	13.006	0559	51	0566	13.403	0573	158.445	0580	157.053	0586	8,46
De 6 a 9 meses	0518	1.206	0525	174	0532	18	0539	147	0546	338	0553	21.888	0560	79	0567	22.306	0574	298.029	0581	297.293	0587	7,48
De 9 a 12 meses	0519	140	0526	149	0533	7	0540	124	0547	279	0554	3.042	0561	12	0568	3.333	0575	30.256	0582	29.137	0588	11,02
Más de 12 meses	0520	168	0527	232	0534	13	0541	187	0548	432	0555	3.538	0562	13	0569	3.983	0576	36.795	0583	36.210	0589	10,83
Total	0521	2.309	0528	770	0535	83	0542	577	0549	1.430	0556	44.243	0563	166	0570	45.839	0577	563.539			0590	8,13

	S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017	
Inferior a 1 año	0600	1.112	1600	966	2600	1.423
Entre 1 y 2 años	0601	3.891	1601	3.222	2601	2.591
Entre 2 y 3 años	0602	6.724	1602	6.558	2602	4.501
Entre 3 y 4 años	0603	7.987	1603	10.963	2603	7.019
Entre 4 y 5 años	0604	13.445	1604	10.435	2604	10.347
Entre 5 y 10 años	0605	174.828	1605	162.491	2605	122.003
Superior a 10 años	0606	949.413	1606	1.130.226	2606	2.402.115
Total	0607	1.157.401	1607	1.324.862	2607	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	14,50	1608	15,24	2608	20

Antigüedad	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	14,57	1609	13,61	2609	7,52

	5.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 12/12/2017			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	45.007	0630	705.904	1620	48.612	1630	781.940	2620	69.428	2630	1.275.922
40% - 60%	0621	3.489	0631	308.339	1621	3.968	1631	352.596	2621	4.662	2631	493.995
60% - 80%	0622	1.389	0632	133.411	1622	1.687	1632	170.838	2622	4.740	2632	574.197
80% - 100%	0623	105	0633	9.352	1623	205	1633	18.878	2623	1.783	2633	201.010
100% - 120%	0624	1	0634	32	1624	3	1634	155	2624	29	2634	3.345
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625	9	2635	443
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626	7	2636	561
superior al 160%	0627	1	0637	178	1627	2	1637	273	2627	8	2637	527
Total	0628	49.992	0638	1.157.216	1628	54.477	1638	1.324.680	2628	80.666	2638	2.550.000
Media ponderada (%)	0639	35,71	0649		1639	36,90	1649		2639	45,43	2649	

	S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,13	1650	4,21	2650	1,72
Tipo de interés nominal máximo	0651	11,17	1651	12,07	2651	9,90
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

Entidades cedentes de los activos titulizados: 0

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 12/12/2017			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	8.906	0683	160.560	1660	9.640	1683	182.831	2660	13.685	2683	343.015
Aragón	0661	871	0684	27.502	1661	954	1684	32.103	2661	1.327	2684	59.799
Asturias	0662	330	0685	8.191	1662	374	1685	9.639	2662	578	2685	18.168
Baleares	0663	2.754	0686	66.484	1663	3.022	1686	75.525	2663	4.663	2686	142.688
Canarias	0664	1.573	0687	38.873	1664	1.713	1687	44.089	2664	2.544	2687	80.847
Cantabria	0665	439	0688	7.712	1665	492	1688	8.964	2665	709	2688	17.487
Castilla-León	0666	1.171	0689	23.248	1666	1.275	1689	26.612	2666	1.802	2689	50.182
Castilla La Mancha	0667	2.765	0690	44.801	1667	2.945	1690	50.852	2667	4.048	2690	96.017
Cataluña	0668	14.835	0691	441.988	1668	16.109	1691	503.461	2668	24.932	2691	958.393
Ceuta	0669	31	0692	753	1669	33	1692	848	2669	44	2692	1.527
Extremadura	0670	741	0693	11.657	1670	807	1693	13.162	2670	1.141	2693	24.796
Galicia	0671	1.643	0694	26.878	1671	1.807	1694	31.288	2671	2.602	2694	61.142
Madrid	0672	6.044	0695	137.086	1672	6.651	1695	160.083	2672	10.220	2695	348.608
Melilla	0673	11	0696	172	1673	13	1696	191	2673	32	2696	481
Murcia	0674	2.316	0697	32.640	1674	2.492	1697	37.450	2674	3.415	2697	68.342
Navarra	0675	419	0698	12.528	1675	458	1698	13.941	2675	685	2698	26.442
La Rioja	0676	242	0699	8.113	1676	263	1699	9.055	2676	345	2699	15.589
Comunidad Valenciana	0677	4.035	0700	83.139	1677	4.475	1700	95.926	2677	6.400	2700	178.989
País Vasco	0678	874	0701	25.076	1678	962	1701	28.839	2678	1.494	2701	57.487
Total España	0679	50.000	0702	1.157.401	1679	54.485	1702	1.324.862	2679	80.666	2702	2.550.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	50.000	0705	1.157.401	1682	54.485	1705	1.324.862	2682	80.666	2705	2.550.000

	S.05.1
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
Entidades cedentes de los activos titulizados: 0	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 12/12/2017			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,75			1710	0,72			2710	0,63		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2024					Situación cierre anual anterior 31/12/2023					Situación inicial 12/12/2017				
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente	
		0720		0721		0722		1720		1721		1722		2720		2721
ES0305308001	A	22.950		39.957	917.022		22.950		47.372	1.087.188		22.950		100.000	2.295.000	
ES0305308019	B	2.550		100.000	255.000		2.550		100.000	255.000		2.550		100.000	255.000	
Total		0723	25.500		0724	1.172.022	1723	25.500		1724	1.342.188	2723	25.500		2724	2.550.000

	S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2024	
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					
		0730													0731	0732	0733	0734
ES0305308001	A	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,50	3,35	1.025		0		SI	917.022		0		918.047		0	
ES0305308019	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,65	3,50	298		0		SI	255.000		0		255.298		0	
Total						0740	1.322	0741	0		0743	1.172.022	0744	0	0745	1.173.345	0746	0

	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	3,38	0748	4,47	0749	0,19

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2024								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2023							
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		1750		1751		1752		1753	
ES0305308001	A	38.405		1.377.978		9.559		102.483		46.210		1.207.812		12.614		58.216	
ES0305308019	B	0		0		2.648		18.472		0		0		2.323		8.665	
Total		0754	38.405	0755	1.377.978	0756	12.207	0757	120.955	1754	46.210	1755	1.207.812	1756	14.938	1757	66.881

	S.05.2
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2024	
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 31/12/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 12/12/2017
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0305308001	A	26/10/2023	MOODY'S	Aa2(sf)	Aa2(sf)	A3(sf)
ES0305308001	A	06/11/2023	DBRS	AA(sf)	AA(sf)	A (low)(sf)
ES0305308019	B	26/10/2023	MOODY'S	Caa2(sf)	Caa2(sf)	Caa3(sf)
ES0305308019	B	13/12/2017	DBRS	CC(sf)	CC(sf)	CC(sf)

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2024

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 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017	
Inferior a 1 año	0765	77.656	1765	81.763	2765	201.213
Entre 1 y 2 años	0766	78.973	1766	83.702	2766	271.579
Entre 2 y 3 años	0767	79.660	1767	84.885	2767	258.677
Entre 3 y 4 años	0768	80.531	1768	85.583	2768	246.189
Entre 4 y 5 años	0769	81.300	1769	86.403	2769	234.003
Entre 5 y 10 años	0770	388.013	1770	425.855	2770	999.218
Superior a 10 años	0771	385.890	1771	493.998	2771	339.120
Total	0772	1.172.022	1772	1.342.188	2772	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	7,46	1773	8,05	2773	6,71

	S.05.3
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017	
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	48.417	1775	55.536	2775	114.750
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	48.417	1776	55.536	2776	114.750
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	4,13	1777	4,14	2777	4,50
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	CAIXABANK	1778	CAIXABANK	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A2 Moodys - AA (low) DBRS	1779	A3 Moody's-AA (low)DBRS	2779	Baa2 Moody's-A (high) DBRS
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Ba2 Moody's BBB DBRS	1780	Ba2 Moody's BBB DBRS	2780	Ba2 Moody's BBB DBRS
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	0	1786	0	2786	0
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	0	1787	0	2787	0
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	0	1788	0	2788	0
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	78,24	1792	80,87	2792	90
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

	S.05.3
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

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 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806		1806		2806		
Total							0808		0809		0810		

Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
Naturaleza riesgo cubierto	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017		Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 12/12/2017			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

	S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Minimo (miles de euros)		Periodidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,023	4862	0	5862	30	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863		1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK	1864	5	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

	S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	3.4.7.1 Contrato Intermediación Financ. (pág 178)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	20/03/2024	20/06/2024	20/09/2024	20/12/2024	31/12/2024						
Margen de intereses	0873	-4.082	-1.402	-774	-126	2.516						-3.868
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-1.164	-3.529	2.863	-1.516	169						-3.179
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	-101	-115	-108	-157	-21						-502
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-5.347	-5.046	1.980	-1.800	2.663						-7.550
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0						0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	2.482	5.046	0	1.800	-1.779						7.550
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	2.865	0	-1.980	0	-885						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						

	S.05.5
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885													
Saldo inicial	0886													
Cobros del periodo	0887													
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888													
Pagos por derivados	0889													
Retención importe Fondo de Reserva	0890													
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891													
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892													
Resto pagos/retenciones	0893													
Saldo disponible	0894													
Liquidación de comisión variable	0895													

	S.06
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	
NOTAS EXPLICATIVAS	
Contiene  Información adicional en fichero adjunto	
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 - Ningún comentario significativo.

Barcelona, 31 de diciembre de 2024.

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

INFORME DE GESTION – EJERCICIO 2024

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 2024, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las restantes notas de esta memoria que tenga un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

	S.05.4
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

					Importe impagado acumulado				Ratio						Ref. Folleto	
Concepto	Meses impago		Días impago		Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	20.854	7006	26.977	7009	1,80	7012	2,04	7015	2,25		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	21.369	7007	15.212	7010	1,85	7013	1,14	7016	1,36		
Total Morosos					7005	42.224	7008	42.188	7011	3,65	7014	3,18	7017	3,61	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020	0	7021	18.400	7024	17.818	7027	1,56	7030	1,32	7033	1,52		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	2.851	7025	2.913	7028	0,24	7031	0,22	7034	0,24		
Total Fallidos					7023	21.251	7026	20.731	7029	1,80	7032	1,54	7035	1,76	7036	0

	Ratio						Ref. Folleto	
Otras ratios relevantes	Situación actual 31/12/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Última Fecha Pago			
	0850		1850		2850		3850	
	0851		1851		2851		3851	
	0852		1852		2852		3852	
	0853		1853		2853		3853	

	S.05.4
Denominación Fondo: CAIXABANK RMBS 3, F.T.	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2024	

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
ES0305308001	0	0	0	
ES0305308019	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305308001	0	0	0	
ES0305308019	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305308019	0	0	0	
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

Comisión Nacional Mercado de Valores
Estados Financieros Públicos
Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo

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

Periodo: Cuarto Trimestre 2024.

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

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

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

Barcelona, 31 de diciembre de 2024.

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

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	64	0,13	1.693.306,26	0,15	4,203852	0,627407	2,504000	5,218000	90,813954	26/07/2032
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	120	0,24	3.177.031,59	0,27	4,246697	0,817345	2,504000	6,276000	95,289067	09/12/2032
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	127	0,25	4.017.906,01	0,35	4,337357	0,774040	1,150000	6,429000	103,725928	23/08/2033
Del 01/07/2003 al 31/12/2003	132	0,26	4.305.475,38	0,37	4,439954	0,942408	2,995000	6,305000	129,015062	01/10/2035
Del 01/01/2004 al 30/06/2004	210	0,42	7.744.356,25	0,67	4,416027	0,881468	2,700000	6,772000	126,674685	22/07/2035
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	262	0,52	8.920.436,41	0,77	4,280921	0,841787	2,600000	6,772000	126,731575	24/07/2035
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	567	1,13	25.697.575,96	2,22	4,455463	0,912425	2,595000	6,660000	147,130157	05/04/2037
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	2.690	5,38	74.637.386,57	6,45	4,316319	0,898857	1,800000	7,160000	147,133294	05/04/2037
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	4.161	8,32	97.877.007,15	8,46	4,320972	0,864802	1,150000	8,703000	148,608844	20/05/2037
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	3.476	6,95	90.398.847,21	7,82	4,286665	0,855118	0,809000	7,522000	164,722489	22/09/2038
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	4.013	8,03	97.525.587,38	8,43	4,281364	0,834054	0,000000	7,555000	161,082016	03/06/2038
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	3.144	6,29	71.789.115,36	6,21	4,374034	0,832199	0,000000	7,660000	162,950147	30/07/2038
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	2.908	5,82	54.700.638,33	4,73	4,416304	0,930302	0,800000	7,660000	161,605346	19/06/2038
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	1.765	3,53	30.943.807,43	2,68	4,543862	0,958483	1,500000	7,660000	154,249846	07/11/2037
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	1.806	3,61	27.568.646,80	2,38	4,826401	1,311115	1,500000	8,680000	136,528853	17/05/2036
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	2.266	4,53	28.371.739,08	2,45	5,057789	1,538294	1,500000	8,680000	129,460383	15/10/2035
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	2.338	4,68	28.059.179,55	2,43	5,005691	1,417621	0,850000	8,000000	134,922589	29/03/2036
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	2.042	4,08	27.560.399,23	2,38	4,693187	1,289951	0,000000	8,680000	140,817886	25/09/2036
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	2.087	4,17	29.118.817,18	2,52	4,796621	1,294290	1,850000	8,203000	138,317849	11/07/2036
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	1.768	3,54	30.326.436,68	2,62	4,851842	1,452600	1,000000	8,666000	146,465310	16/03/2037
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	1.705	3,41	28.544.203,24	2,47	5,092550	1,601326	2,500000	9,526000	152,728893	22/09/2037

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date

Intervalo Fechas Formalización <i>Arrangement Date Intervals</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		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>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	1.591	3,18	21.717.934,57	1,88	5,061153	1,605489	1,350000	11,166000	145,086848	02/02/2037
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	1.294	2,59	10.099.138,91	0,87	5,704905	2,098308	1,300000	9,129000	148,498858	16/05/2037
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	916	1,83	8.567.293,73	0,74	5,688883	2,048360	2,500000	9,180000	151,747973	23/08/2037
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	864	1,73	8.078.696,81	0,70	5,540159	2,045766	2,000000	9,179000	154,072760	02/11/2037
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	790	1,58	9.542.459,62	0,83	5,373398	1,866810	2,000000	9,550000	175,632367	20/08/2039
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	756	1,51	10.962.031,38	0,95	5,005556	1,571170	1,200000	9,109000	175,539146	17/08/2039
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	818	1,64	24.520.689,49	2,12	3,859323	0,954957	0,000000	7,680000	209,531205	17/06/2042
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	1.186	2,37	66.635.476,02	5,76	3,012907	0,394370	0,840000	8,680000	239,473380	14/12/2044
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	995	1,99	81.291.304,00	7,03	2,534171	0,156912	0,800000	7,522000	248,249401	08/09/2045
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	2.055	4,11	97.422.406,75	8,42	3,041784	0,305684	0,000000	7,660000	228,401243	12/01/2044
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	1.076	2,15	44.815.791,02	3,87	3,320988	0,373771	0,850000	7,660000	226,985081	30/11/2043
Total Cartera / Total	49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:					23.136,32	4,862260	1,361104		129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:					6,98	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					1.584.873,78	11,166000	8,000000		396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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 Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
Interest Rate Interval		Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
0,00	0,49	8	0,02	185.859,67	0,02	0,000000	0,924694	0,000000	0,000000	192,687017	20/01/2041
0,50	0,99	16	0,03	2.862.718,37	0,25	0,885761	0,022227	0,600000	0,990000	239,228785	07/12/2044
1,00	1,49	77	0,15	11.024.996,80	0,95	1,220675	0,171983	1,000000	1,480000	239,953160	29/12/2044
1,50	1,99	284	0,57	36.586.493,37	3,16	1,885481	0,081827	1,500000	1,990000	238,043159	01/11/2044
2,00	2,49	1.068	2,14	102.665.308,96	8,88	2,248821	0,084535	2,000000	2,498000	241,152322	04/02/2045
2,50	2,99	1.348	2,70	78.828.279,23	6,82	2,724358	0,377307	2,500000	2,998000	215,048738	02/12/2042
3,00	3,49	1.561	3,12	67.738.822,93	5,86	3,218492	0,362155	3,000000	3,498000	206,682201	22/03/2042
3,50	3,99	4.792	9,59	142.258.748,50	12,30	3,787208	0,514808	3,500000	3,998000	157,169854	04/02/2038
4,00	4,49	7.291	14,58	196.362.543,20	16,98	4,299618	0,759302	4,000000	4,499000	159,137925	05/04/2038
4,50	4,99	12.666	25,34	305.783.948,45	26,44	4,725838	1,064024	4,500000	4,999000	157,546924	16/02/2038
5,00	5,49	8.890	17,78	117.350.225,69	10,15	5,217062	1,397795	5,000000	5,498000	156,767571	23/01/2038
5,50	5,99	5.088	10,18	41.804.667,84	3,61	5,721466	1,939633	5,500000	5,999000	142,060385	01/11/2036
6,00	6,49	3.094	6,19	23.119.910,91	2,00	6,198825	2,435921	6,000000	6,499000	143,191069	06/12/2036
6,50	6,99	2.189	4,38	16.686.396,51	1,44	6,694138	2,955114	6,500000	6,998000	131,089017	04/12/2035
7,00	7,49	1.154	2,31	7.809.968,27	0,68	7,162442	3,451967	7,000000	7,499000	134,679975	22/03/2036
7,50	7,99	375	0,75	4.124.325,03	0,36	7,647001	3,887533	7,500000	7,985000	131,236726	08/12/2035
8,00	8,49	56	0,11	1.022.221,53	0,09	8,114207	4,225575	8,000000	8,476000	137,900897	28/06/2036
8,50	8,99	23	0,05	307.070,99	0,03	8,653494	5,019534	8,522000	8,968000	135,805610	25/04/2036
9,00	9,49	9	0,02	70.284,28	0,01	9,156613	5,312913	9,022000	9,180000	98,009033	02/03/2033
9,50	9,99	2	0,00	27.846,02	0,00	9,539199	5,945003	9,526000	9,550000	75,431123	14/04/2031

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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

Intervalo del Tipo <i>Interest Rate Interval</i>		Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		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>	
								Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
11,00	11,49	1	0,00	10.484,80	0,00	11,166000	8,000000	11,166000	11,166000	94,093151	02/11/2032
Total Cartera / Total		49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:				23.136,32		4,862260	1,361104			129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:				6,98		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:				1.584.873,78		11,166000	8,000000			396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
<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	42.679	85,37	473.410.789,24	40,93	4,637251	1,119650	0,000000	11,166000	132,722740	22/01/2036
50,000.00	99,999.99	5.158	10,32	359.550.889,96	31,09	4,065165	0,794565	0,000000	8,649000	182,542805	18/03/2040
100,000.00	149,999.99	1.470	2,94	175.972.461,95	15,21	3,642907	0,626368	0,950000	7,649000	219,433578	15/04/2043
150,000.00	199,999.99	425	0,85	72.105.966,94	6,23	3,432004	0,655026	0,900000	6,918000	232,728973	23/05/2044
200,000.00	249,999.99	127	0,25	27.981.161,40	2,42	3,247285	0,542242	0,990000	7,026000	238,613960	18/11/2044
250,000.00	299,999.99	59	0,12	15.901.776,41	1,37	3,464573	0,881208	0,900000	6,380000	227,520640	17/12/2043
300,000.00	349,999.99	34	0,07	10.904.806,74	0,94	3,065066	0,470865	0,850000	5,400000	216,808600	25/01/2043
350,000.00	399,999.99	17	0,03	6.405.115,85	0,55	3,128570	0,429115	1,850000	5,286000	227,043276	02/12/2043
400,000.00	449,999.99	8	0,02	3.403.462,90	0,29	3,009189	0,516277	0,800000	5,436000	240,146622	04/01/2045
450,000.00	499,999.99	2	0,00	951.061,44	0,08	2,257166	0,000000	1,990000	2,500000	257,425718	14/06/2046
500,000.00	549,999.99	5	0,01	2.634.219,25	0,23	2,183580	0,000000	1,950000	2,700000	263,687198	21/12/2046
550,000.00	599,999.99	2	0,00	1.140.971,02	0,10	3,376580	0,383538	2,250000	4,453000	267,602844	20/04/2047
700,000.00	749,999.99	2	0,00	1.448.455,81	0,13	4,424159	0,725663	4,418000	4,430000	156,284464	08/01/2038
1,000,000.00	1,049,999.99	1	0,00	1.017.929,69	0,09	1,700000	0,000000	1,700000	1,700000	142,126027	03/11/2036
1,050,000.00	1,099,999.99	1	0,00	1.075.016,40	0,09	2,750000	1,650000	2,750000	2,750000	251,178082	06/12/2045
1,100,000.00	1,149,999.99	1	0,00	1.142.162,57	0,10	1,300000	0,000000	1,300000	1,300000	259,167123	06/08/2046

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites Interest Rates		Vida Residual Residual Life	
<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>
1,550,000.00	1,599,999.99	1	0,00	1.584.873,78	0,14	2,000000	0,450000	2,000000	2,000000	135,090411	03/04/2036
Total	Cartera / Total	49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:				23.136,32		4,862260	1,361104			129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:				6,98		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:				1.584.873,78		11,166000	8,000000			396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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

								Tipos Limites		Vida Residual		
								Interest Rates		Residual Life		
Indice			Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Reference Indexes			Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
Indice 053	I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES		10.250	20,50	117.947.275,36	10,20	3,842201	0,486833	0,809000	7,932000	146,377919	13/03/2037
Indice 023	MIBOR (IND.OFIC)		2	0,00	29.300,23	0,00	3,083916	0,523697	3,006000	4,650000	207,578898	19/04/2042
Indice 171	EURIBOR - A LAS 11 HORAS		4	0,01	210.021,76	0,02	5,909236	2,719329	4,525000	6,477000	168,326979	10/01/2039
Indice 142	IRPH CONJ. ENTIDADES (B.HERRERO)		346	0,69	6.022.458,59	0,52	4,868110	1,125910	2,950000	8,062000	153,826468	26/10/2037
Indice 173	EURIBOR OFICIAL		35.478	70,97	752.808.381,24	65,09	4,751649	1,201902	0,000000	11,166000	157,957809	28/02/2038
Indice 000	TIPO FIJO		3.030	6,06	246.012.071,08	21,27	2,495761	0,000245	0,800000	8,000000	237,814195	25/10/2044
Indice 188	VPO MFOMENTO 2002/05		53	0,11	520.185,47	0,04	3,735000	0,000000	3,735000	3,735000	39,096377	03/04/2028
Indice 268	TIPO REF. ICO 2010 VARIABLE REVISI		2	0,00	31.858,32	0,00	6,980199	1,500000	6,800000	7,043000	79,317768	11/08/2031
Indice 634	TIPO FIJO		398	0,80	17.285.980,25	1,49	2,652948	2,668984	0,000000	6,531000	201,268316	09/10/2041
Indice 228	V.P.O. MINISTERIO DE VIVIENDA 2005		427	0,85	15.697.444,97	1,36	3,778201	0,005876	3,774000	3,874000	129,247073	08/10/2035
Indice 230	V.P.O. GOB.DE NAVARRA 90%(L.MIB+0,		1	0,00	26.544,08	0,00	4,190000	0,000000	4,190000	4,190000	131,736986	23/12/2035

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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

Índice		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Interest Rates		Residual Life	
Reference Indexes		Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
Índice 530	REF.ICO 2012 VAR.SIN CARENCIA REV.	1	0,00	39.600,00	0,00	7,577000	1,800000	7,577000	7,577000	88,010959	01/05/2032
Total Cartera / Total		49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:						23,136,32	4,862260	1,361104		129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:						6,98	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:						1.584.873,78	11,166000	8,000000		396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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 01/01/2025 al 30/06/2025	467	0,93	256.155,89	0,02	5,247219	1,517250	2,750000	9,109000	3,402825	13/04/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	522	1,04	840.534,06	0,07	4,758269	1,301391	1,990000	8,936000	9,047525	02/10/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	656	1,31	1.730.726,44	0,15	4,803956	1,191786	2,000000	9,022000	14,608380	20/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	580	1,16	2.142.033,80	0,19	4,739625	1,209266	1,772000	9,166000	20,448408	14/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	716	1,43	3.341.558,87	0,29	4,560622	0,958730	2,200000	9,526000	26,678439	23/03/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	634	1,27	3.363.293,99	0,29	4,763597	1,172486	2,000000	9,149000	32,385842	12/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	566	1,13	3.835.030,80	0,33	4,942053	1,319446	2,100000	8,526000	38,589715	19/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	522	1,04	4.112.806,12	0,36	4,615688	1,095098	1,990000	9,180000	44,754460	23/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	748	1,50	5.795.950,59	0,50	4,940647	1,341185	2,000000	8,022000	50,617030	20/03/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	839	1,68	7.636.990,11	0,66	4,979449	1,507345	1,500000	7,718000	56,606657	18/09/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	988	1,98	8.520.285,22	0,74	5,127901	1,514033	1,700000	8,149000	62,574529	19/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	1.233	2,47	12.670.221,85	1,10	4,758786	1,329911	2,100000	9,160000	68,862549	27/09/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	1.301	2,60	14.983.904,66	1,30	4,699152	1,162017	1,300000	7,776000	74,579999	20/03/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	1.081	2,16	12.464.380,76	1,08	4,774765	1,238176	1,750000	8,203000	80,497113	16/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	1.393	2,79	18.631.948,52	1,61	4,487781	1,056511	1,500000	8,718000	86,833128	26/03/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	1.333	2,67	18.559.877,83	1,60	4,477913	0,961706	1,990000	11,166000	92,466157	14/09/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	1.553	3,11	18.761.625,81	1,62	4,728263	1,192334	1,000000	9,129000	98,572967	19/03/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	1.397	2,79	16.840.955,17	1,46	4,692937	1,181819	1,500000	9,149000	104,609772	19/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	1.806	3,61	26.134.598,75	2,26	4,707896	1,160504	1,850000	8,968000	110,772593	25/03/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	1.763	3,53	27.103.036,40	2,34	4,669432	1,203088	1,500000	9,550000	116,578374	18/09/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	2.058	4,12	34.093.565,93	2,95	4,677679	1,133464	1,300000	8,000000	122,842476	28/03/2035

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
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 01/07/2035 al 31/12/2035	2.968	5,94	57.159.774,63	4,94	4,382931	1,018645	0,850000	8,022000	129,087394	04/10/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	4.037	8,08	75.432.479,40	6,52	4,466421	0,937852	1,400000	8,160000	134,718277	23/03/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	3.301	6,60	70.143.802,20	6,06	4,350763	0,968525	0,809000	8,160000	140,865581	26/09/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	3.736	7,47	98.065.979,62	8,48	4,341336	0,927554	0,000000	8,218000	146,804546	26/03/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	2.937	5,87	73.503.204,91	6,35	4,331474	0,935415	0,000000	8,666000	152,209062	06/09/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	1.951	3,90	46.330.220,75	4,01	4,496321	1,013911	1,500000	8,526000	158,447312	15/03/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	1.228	2,46	32.570.279,50	2,82	4,552680	1,030814	0,600000	8,859000	164,405199	13/09/2038
Del 01/01/2039 al 30/06/2039	537	1,07	17.572.630,11	1,52	4,526425	1,099363	0,000000	9,179000	170,376497	13/03/2039
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	369	0,74	14.073.679,71	1,22	4,704205	1,197738	2,000000	8,050000	176,599105	19/09/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	271	0,54	11.484.801,24	0,99	4,633711	1,169471	1,800000	8,650000	182,464811	15/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	299	0,60	11.981.600,04	1,04	4,581789	1,186893	1,250000	7,660000	188,806977	24/09/2040
Del 01/01/2041 al 30/06/2041	205	0,41	9.267.408,39	0,80	4,529226	1,230302	1,150000	8,022000	194,508143	17/03/2041
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	146	0,29	7.970.076,62	0,69	4,334055	1,215155	1,990000	8,666000	200,868281	26/09/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	299	0,60	17.017.495,90	1,47	3,705395	0,722571	0,950000	8,062000	206,742724	24/03/2042
Del 01/07/2042 al 31/12/2042	200	0,40	13.552.122,09	1,17	3,838179	0,822502	0,800000	7,900000	211,917330	29/08/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	150	0,30	6.489.476,68	0,56	4,126516	1,045163	1,990000	8,526000	218,629736	21/03/2043
Del 01/07/2043 al 31/12/2043	254	0,51	7.049.431,77	0,61	4,006158	0,896591	1,500000	7,060000	224,331223	11/09/2043
Del 01/01/2044 al 30/06/2044	212	0,42	8.718.605,95	0,75	4,346118	1,074673	0,900000	7,679000	230,835407	27/03/2044
Del 01/07/2044 al 31/12/2044	205	0,41	7.219.299,27	0,62	4,195406	1,111846	2,190000	7,526000	237,088679	03/10/2044
Del 01/01/2045 al 30/06/2045	183	0,37	10.092.093,87	0,87	3,976170	0,837067	0,000000	7,660000	242,904397	29/03/2045
Del 01/07/2045 al 31/12/2045	319	0,64	21.556.553,99	1,86	3,846167	0,905923	1,300000	7,203000	249,416924	13/10/2045

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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 01/01/2046 al 30/06/2046	747	1,49	59.917.933,11	5,18	3,259403	0,516982	0,840000	8,166000	255,018906	02/04/2046
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	953	1,91	80.711.077,08	6,98	2,829926	0,274947	0,800000	8,026000	260,677754	21/09/2046
Del 01/01/2047 al 30/06/2047	1.047	2,09	75.858.601,49	6,56	3,143227	0,382929	0,900000	7,422000	266,489521	17/03/2047
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	630	1,26	43.548.438,98	3,77	3,509198	0,463724	0,850000	7,660000	271,644762	21/08/2047
Del 01/01/2048 al 30/06/2048	312	0,62	18.302.385,40	1,58	3,640873	0,599225	1,800000	7,421000	278,706830	23/03/2048
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	171	0,34	9.017.449,25	0,78	4,064016	0,634492	2,100000	8,680000	283,565561	18/08/2048
Del 01/01/2049 al 30/06/2049	46	0,09	2.314.238,17	0,20	4,232280	0,897406	2,500000	8,680000	290,328975	11/03/2049
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	33	0,07	1.139.615,85	0,10	4,722901	1,067738	3,062000	7,179000	296,263691	08/09/2049
Del 01/01/2050 al 30/06/2050	11	0,02	809.651,44	0,07	4,150020	0,641894	2,390000	5,160000	301,117363	03/02/2050
Del 01/07/2050 al 31/12/2050	7	0,01	630.718,69	0,05	3,489044	0,572083	1,500000	4,536000	309,059070	02/10/2050
Del 01/01/2051 al 30/06/2051	6	0,01	279.338,00	0,02	4,291756	0,488048	2,700000	4,460000	315,657846	21/04/2051
Del 01/07/2051 al 31/12/2051	11	0,02	755.417,65	0,07	4,455500	0,729555	2,590000	7,703000	319,223170	08/08/2051
Del 01/01/2052 al 30/06/2052	24	0,05	2.436.093,94	0,21	3,655169	0,271380	1,000000	4,960000	326,745578	24/03/2052
Del 01/07/2052 al 31/12/2052	11	0,02	731.802,90	0,06	4,201474	0,364951	2,750000	5,160000	331,387231	12/08/2052
Del 01/01/2053 al 30/06/2053	2	0,00	47.324,21	0,00	4,168751	0,968648	3,186000	5,921000	338,699798	23/03/2053
Del 01/07/2053 al 31/12/2053	1	0,00	20.533,72	0,00	4,272000	0,250000	4,272000	4,272000	346,257534	08/11/2053
Del 01/01/2054 al 30/06/2054	3	0,01	36.069,62	0,00	4,953922	1,590588	3,416000	7,718000	350,194910	08/03/2054
Del 01/01/2055 al 30/06/2055	2	0,00	257.654,06	0,02	5,260865	1,461978	5,160000	5,422000	361,009773	31/01/2055
Del 01/01/2056 al 30/06/2056	2	0,00	99.991,19	0,01	4,214344	0,559392	3,603000	4,468000	375,794860	25/04/2056
Del 01/07/2056 al 31/12/2056	3	0,01	177.924,75	0,02	4,102684	0,425098	3,304000	5,421000	383,075141	02/12/2056
Del 01/01/2057 al 30/06/2057	5	0,01	395.119,05	0,03	4,090707	0,727770	3,610000	4,936000	386,474757	16/03/2057

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date

Intervalo Fechas Amortización Final <i>Final Maturity Interval</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		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>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
Del 01/07/2057 al 31/12/2057	1	0,00	46.162,81	0,00	5,410000	1,250000	5,410000	5,410000	390,246575	09/07/2057
Del 01/01/2058 al 30/06/2058	1	0,00	27.081,78	0,00	4,703000	1,000000	4,703000	4,703000	396,295890	09/01/2058
Total Cartera / Total	49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:					23.136,32	4,862260	1,361104		129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:					6,98	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					1.584.873,78	11,166000	8,000000		396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
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	Minimum	Maximum	Month	Date
04 ALMERIA	444	0,89	8.710.036,95	0,75	4,293775	0,895121	1,150000	7,296000	149,813962	25/06/2037
11 CADIZ	1.205	2,41	21.888.134,02	1,89	4,374997	0,970331	1,000000	9,022000	161,081127	03/06/2038
14 CORDOBA	1.114	2,23	18.301.900,73	1,58	4,399842	0,971832	1,600000	8,160000	154,000231	31/10/2037
18 GRANADA	844	1,69	15.187.537,01	1,31	4,318689	0,941343	1,500000	7,910000	159,855988	27/04/2038
21 HUELVA	945	1,89	18.846.726,10	1,63	4,444373	1,017795	1,990000	11,166000	173,049035	03/06/2039
23 JAEN	655	1,31	9.475.866,39	0,82	4,424050	1,027800	0,000000	9,166000	163,627380	20/08/2038
29 MÁLAGA	610	1,22	14.090.100,34	1,22	4,126387	0,757799	1,990000	7,660000	174,145737	06/07/2039
41 SEVILLA	3.088	6,18	53.925.034,96	4,66	4,446248	1,044836	1,200000	8,968000	166,268993	08/11/2038
ANDALUCIA	8.905	17,81	160.425.336,50	13,87	4,387367	0,984563	0,000000	11,166000	163,668691	21/08/2038
22 HUESCA	91	0,18	2.082.306,51	0,18	4,602259	1,036438	2,400000	7,680000	163,736680	23/08/2038
44 TERUEL	33	0,07	700.482,22	0,06	4,542461	1,051073	2,100000	7,436000	119,209556	07/12/2034
50 ZARAGOZA	747	1,49	24.709.211,55	2,14	4,368737	1,025740	0,800000	8,859000	154,088261	03/11/2037
ARAGON	871	1,74	27.492.000,28	2,38	4,399717	1,027818	0,800000	8,859000	153,774838	24/10/2037
33 ASTURIAS	329	0,66	8.187.203,96	0,71	4,607405	1,028760	2,100000	7,522000	170,861786	28/03/2039
PRINCIPADO DE ASTURIAS	329	0,66	8.187.203,96	0,71	4,607405	1,028760	2,100000	7,522000	170,861786	28/03/2039
07 BALEARES	2.754	5,51	66.461.548,47	5,75	4,028962	0,861012	1,050000	8,160000	180,701609	22/01/2040
BALEARES	2.754	5,51	66.461.548,47	5,75	4,028962	0,861012	1,050000	8,160000	180,701609	22/01/2040
35 LAS PALMAS	798	1,60	18.710.698,45	1,62	4,255958	0,964495	0,000000	7,953000	179,364799	12/12/2039
38 TENERIFE	775	1,55	20.142.458,56	1,74	4,152598	0,843981	1,990000	8,718000	183,458461	15/04/2040
CANARIAS	1.573	3,15	38.853.157,01	3,36	4,205034	0,905119	0,000000	8,718000	181,381702	11/02/2040
39 SANTANDER	439	0,88	7.706.652,37	0,67	4,343246	0,908250	1,250000	7,660000	166,350624	11/11/2038

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Limites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Region</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>
CANTABRIA	439	0,88	7.706.652,37	0,67	4,343246	0,908250	1,250000	7,660000	166,350624	11/11/2038
02 ALBACETE	466	0,93	5.912.989,63	0,51	4,793369	1,259918	2,390000	8,022000	146,695090	23/03/2037
13 CIUDAD REAL	281	0,56	5.361.907,21	0,46	4,543882	1,069306	2,390000	8,668000	152,212943	06/09/2037
16 CUENCA	92	0,18	1.618.105,02	0,14	4,178880	0,820632	2,200000	7,899000	177,162428	06/10/2039
19 GUADALAJARA	605	1,21	9.755.845,90	0,84	4,428484	1,041422	0,600000	8,936000	150,881736	28/07/2037
45 TOLEDO	1.321	2,64	22.086.255,97	1,91	4,478936	1,095393	0,000000	8,666000	168,822109	25/01/2039
CASTILLA-LA MANCHA	2.765	5,53	44.735.103,73	3,87	4,517506	1,099519	0,000000	8,936000	159,757016	24/04/2038
05 AVILA	90	0,18	1.802.827,52	0,16	4,548669	1,058681	2,590000	7,679000	153,352897	11/10/2037
09 BURGOS	204	0,41	4.761.986,27	0,41	3,863955	0,730895	1,000000	7,418000	174,527097	18/07/2039
24 LEON	326	0,65	4.524.338,47	0,39	4,651380	1,202981	1,990000	7,703000	163,847496	27/08/2038
34 PALENCIA	36	0,07	1.096.063,76	0,09	3,989183	0,691305	2,200000	6,703000	188,568312	17/09/2040
37 SALAMANCA	94	0,19	1.745.917,33	0,15	4,166068	1,033951	1,250000	7,649000	165,872407	27/10/2038
40 SEGOVIA	90	0,18	1.542.437,07	0,13	4,690162	1,103946	3,724000	7,660000	130,987532	30/11/2035
42 SORIA	17	0,03	505.838,49	0,04	4,392719	0,905231	2,700000	6,680000	158,728782	24/03/2038
47 VALLADOLID	255	0,51	6.359.745,84	0,55	4,235693	0,884479	1,990000	7,660000	169,396102	11/02/2039
49 ZAMORA	59	0,12	893.124,08	0,08	4,193729	0,825896	2,500000	7,218000	166,011653	31/10/2038
CASTILLA Y LEON	1.171	2,34	23.232.278,83	2,01	4,332639	0,980058	1,000000	7,703000	164,541416	17/09/2038
08 BARCELONA	10.084	20,17	317.047.889,73	27,41	3,739539	0,711297	0,800000	8,218000	190,070202	02/11/2040
17 GIRONA	1.144	2,29	40.144.856,07	3,47	3,871780	0,719983	0,850000	8,100000	190,547951	16/11/2040
25 LLEIDA	882	1,76	23.416.255,86	2,02	4,122338	0,797168	1,000000	8,160000	176,462901	15/09/2039
43 TARRAGONA	2.724	5,45	61.136.262,70	5,29	4,106032	0,805729	1,000000	7,932000	168,735832	22/01/2039

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
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	Minimum	Maximum	Month	Date
CATALUNYA	14.834	29,67	441.745.264,36	38,19	3,839798	0,734413	0,800000	8,218000	185,380306	12/06/2040
06 BADAJOZ	524	1,05	8.171.360,46	0,71	4,260006	0,937867	1,450000	9,550000	159,478882	16/04/2038
10 CACERES	217	0,43	3.481.094,77	0,30	4,425401	1,102339	2,390000	7,932000	165,945562	29/10/2038
EXTREMADURA	741	1,48	11.652.455,23	1,01	4,308442	0,986032	1,450000	9,550000	161,372633	12/06/2038
15 LA CORUÑA	534	1,07	8.981.293,56	0,78	4,381462	1,014815	1,900000	8,199000	157,547703	16/02/2038
27 LUGO	137	0,27	2.153.722,86	0,19	4,633788	1,220604	2,000000	8,680000	151,624348	20/08/2037
32 ORENSE	66	0,13	1.142.656,66	0,10	4,103723	0,778832	2,100000	7,218000	163,547286	17/08/2038
36 PONTEVEDRA	905	1,81	14.581.634,92	1,26	4,486898	0,995705	1,200000	7,936000	162,090503	04/07/2038
GALICIA	1.642	3,28	26.859.308,00	2,32	4,449463	1,011967	1,200000	8,680000	159,798438	25/04/2038
28 MADRID	6.042	12,09	136.978.550,51	11,84	4,313207	0,937513	0,000000	9,180000	159,643316	21/04/2038
COMUNIDAD DE MADRID	6.042	12,09	136.978.550,51	11,84	4,313207	0,937513	0,000000	9,180000	159,643316	21/04/2038
30 MURCIA	2.315	4,63	32.616.654,28	2,82	4,685983	1,188124	1,990000	8,109000	156,469437	14/01/2038
REGION DE MURCIA	2.315	4,63	32.616.654,28	2,82	4,685983	1,188124	1,990000	8,109000	156,469437	14/01/2038
31 NAVARRA	419	0,84	12.523.492,45	1,08	3,822865	0,694445	1,150000	9,129000	195,060181	03/04/2041
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	419	0,84	12.523.492,45	1,08	3,822865	0,694445	1,150000	9,129000	195,060181	03/04/2041
01 ALAVA	94	0,19	3.200.949,32	0,28	4,103685	0,839668	1,750000	7,160000	193,985526	01/03/2041
20 GUIPUZCOA	281	0,56	8.522.092,07	0,74	4,365070	1,029137	1,990000	7,526000	180,489918	15/01/2040
48 VIZCAYA	499	1,00	13.339.754,04	1,15	4,278780	0,943951	0,950000	7,899000	184,549957	18/05/2040
PAIS VASCO	874	1,75	25.062.795,43	2,17	4,287691	0,960123	0,950000	7,899000	184,259422	09/05/2040
26 LA RIOJA	242	0,48	8.102.387,67	0,70	4,316925	1,009806	1,800000	7,109000	164,781936	24/09/2038
LA RIOJA	242	0,48	8.102.387,67	0,70	4,316925	1,009806	1,800000	7,109000	164,781936	24/09/2038

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
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	Minimum	Maximum	Month	Date
03 ALICANTE	1.655	3,31	29.474.891,54	2,55	4,351937	0,970677	1,200000	9,526000	157,007630	30/01/2038
12 CASTELLON	354	0,71	7.045.004,43	0,61	4,583715	1,153835	2,190000	8,218000	174,727454	24/07/2039
46 VALENCIA	2.025	4,05	46.552.222,80	4,02	4,280074	0,977641	1,000000	8,666000	171,440068	15/04/2039
COMUNIDAD VALENCIANA	4.034	8,07	83.072.118,77	7,18	4,336202	0,990246	1,000000	9,526000	165,807458	25/10/2038
51 CEUTA	31	0,06	753.189,47	0,07	3,808522	0,780660	2,300000	7,660000	158,638219	21/03/2038
CEUTA	31	0,06	753.189,47	0,07	3,808522	0,780660	2,300000	7,660000	158,638219	21/03/2038
52 MELILLA	11	0,02	171.624,03	0,01	5,397820	1,659637	3,572000	7,060000	118,666592	20/11/2034
MELILLA	11	0,02	171.624,03	0,01	5,397820	1,659637	3,572000	7,060000	118,666592	20/11/2034
Total Cartera / Total	49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,134970	0,878411		173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:						23.136,32	4,862260	1,361104	129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:						6,98	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:						1.584.873,78	11,166000	8,000000	396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral

Garantías <i>Types of Security</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>			<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
1 HIPOTECARIA	49.984	99,98	1.156.446.828,55	99,98	4,135100	0,878481	0,000000	11,166000	173,937864	30/06/2039
HIPOTECARIO	49.984	99,98	1.156.446.828,55	99,98	4,135100	0,878481	0,000000	11,166000	173,937864	30/06/2039
3 DEPOSITOS DINERARIOS	1	0,00	100.487,07	0,01	2,390000	0,000000	2,390000	2,390000	257,161644	06/06/2046
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	7	0,01	83.805,73	0,01	4,477727	0,962592	3,304000	7,703000	142,389004	11/11/2036
PERSONAL	8	0,02	184.292,80	0,02	4,216761	0,842268	2,390000	7,703000	156,735584	22/01/2038
Total Cartera / Total	49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						4,134970	0,878411		173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:						23.136,32	4,862260	1,361104	129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:						6,98	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:						1.584.873,78	11,166000	8,000000	396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>			<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
MENSUAL	49.902	99,82	1.155.282.534,15	99,88	4,134125	0,878018	0,000000	11,166000	173,998617	02/07/2039
TRIMESTRAL	7	0,01	57.728,23	0,00	5,418579	1,721558	3,873000	6,526000	106,513660	16/11/2033
SEMESTRAL	60	0,12	836.492,46	0,07	4,804799	1,175129	3,336000	9,109000	127,130490	05/08/2035
ANUAL	23	0,05	454.366,51	0,04	4,896613	1,222351	3,573000	7,203000	126,790649	26/07/2035
Total Cartera / Total	49.992	100,00	1.156.631.121,35	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039
Media Simple / Arithmetic Average:					23.136,32	4,862260	1,361104		129,066728	30/09/2035
Mínimo / Minimum:					6,98	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2025
Máximo / Maximum:					1.584.873,78	11,166000	8,000000		396,295890	01/01/2058

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024

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

Intervalo de la Relación		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Limites Interest Rates		Vida Residual Residual Life		Principal Tasación
Interval Ranking		Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date	LTV
000.00	004.99	17.146	34,30	170.055.066,59	14,70	4,756634	1,203981	0,950000	9,526000	117,804606	25/10/2034	6,391361
005.00	009.99	9.629	19,26	190.787.289,55	16,50	4,571761	1,068248	0,000000	11,166000	140,893431	27/09/2036	14,516352
010.00	014.99	5.714	11,43	118.927.305,29	10,28	4,316622	0,954208	0,000000	8,149000	148,057727	03/05/2037	24,979448
015.00	019.99	6.358	12,72	152.006.768,40	13,14	4,356715	0,976089	0,000000	8,703000	151,607882	19/08/2037	35,320401
020.00	024.99	5.906	11,81	202.556.805,93	17,51	4,171625	0,908722	0,000000	8,859000	177,538185	17/10/2039	44,657676
025.00	029.99	2.948	5,90	155.446.658,19	13,44	3,571985	0,657851	0,000000	8,680000	231,871433	27/04/2044	54,806366
030.00	034.99	1.397	2,79	102.545.193,01	8,87	3,163959	0,418279	0,800000	8,166000	243,044793	02/04/2045	63,986615
035.00	039.99	690	1,38	50.650.774,04	4,38	3,080194	0,253906	0,900000	7,421000	258,985571	31/07/2046	74,443430
040.00	044.99	168	0,34	12.398.868,58	1,07	3,239761	0,203236	1,200000	7,422000	264,916364	28/01/2047	82,844410
045.00	049.99	12	0,02	522.773,59	0,05	3,705860	0,941404	2,700000	6,351000	216,402043	12/01/2043	95,460534
050.00	054.99	10	0,02	348.937,62	0,03	4,409794	0,590515	4,166000	5,682000	248,921651	28/09/2045	107,994439
055.00	059.99	1	0,00	3.662,46	0,00	3,000000	3,000000	3,000000	3,000000	271,167123	06/08/2047	119,176484
070.00	074.99	1	0,00	14.217,54	0,00	4,748000	1,250000	4,748000	4,748000	136,076712	03/05/2036	140,888794
135.00	139.99	3	0,01	4.769,36	0,00	4,727493	1,092916	4,671000	4,823000	150,510011	17/07/2037	271,405349

CAIXABANK RMBS 3, F.T.
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024
Loan Portfolio at 31/12/2024
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 Interest Rates		Vida Residual Residual Life		Principal Tasación
<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>
250.00	254.99	1	0,00	177.738,40	0,02	4,680000	1,000000	4,680000	4,680000	270,147945	06/07/2047	500,108047
Total Cartera / Total		49.984	100,00	1.156.446.828,55	100,00							
Media Ponderada / Weighted Average:						4,134970	0,878411			173,823751	26/06/2039	35,713534
Media Simple / Arithmetic Average:				23.136,32		4,862260	1,361104			129,066728	30/09/2035	12,046584
Mínimo / Minimum:				6,98		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2025	0,005273
Máximo / Maximum:				1.584.873,78		11,166000	8,000000			396,295890	01/01/2058	500,108047

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2024

Loan Portfolio at 31/12/2024

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor	Principal Pendiente	%
<i>Obligor</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>
1	1.584.873,78	0,14
2	1.142.162,57	0,10
3	1.075.016,40	0,09
4	1.017.929,69	0,09
5	771.641,59	0,07
6	705.008,83	0,06
7	641.526,24	0,06
8	603.774,71	0,05
9	557.496,20	0,05
10	542.054,92	0,05
11	536.178,02	0,05
12	532.536,09	0,05
13	528.966,95	0,05
14	525.536,36	0,05
15	517.294,98	0,04
16	513.366,31	0,04
17	498.218,80	0,04
18	452.842,64	0,04
19	449.281,47	0,04
20	443.127,27	0,04
Total:	13.638.833,82	1,20

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

1.156.631.121,35

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Movimiento Mensual Cartera de Préstamos Loan Repayments

Fecha Date	Amortizaciones / Repayments		Principal Pendiente / Outstanding Principal		Num. Op. Number
	Ordinarias (1) Ordinary	Anticipaciones (2) Prepayment	Importe Amount	% Sobre Inicial % Over Initial Balance	
Saldo Anterior / Previous Balance	699.337.538,83	526.127.241,05	1.324.030.457,75	51,9330	54.475
31/01/2024	7.066.803,22	8.162.185,61	1.308.801.468,92	51,3357	54.091
29/02/2024	7.162.112,40	7.741.434,89	1.293.897.921,63	50,7511	53.717
31/03/2024	6.802.513,96	6.307.848,92	1.280.787.558,75	50,2369	53.394
30/04/2024	7.047.189,50	7.842.260,65	1.265.898.108,60	49,6529	52.983
31/05/2024	6.405.566,95	8.181.208,46	1.251.311.333,19	49,0808	52.579
30/06/2024	7.034.879,98	8.006.426,33	1.236.270.026,88	48,4908	52.193
31/07/2024	7.224.880,90	8.638.637,92	1.220.406.508,06	47,8686	51.721
31/08/2024	6.704.563,65	4.072.183,16	1.209.629.761,25	47,4458	51.436
30/09/2024	6.750.986,54	5.342.513,35	1.197.536.261,36	46,9715	51.129
31/10/2024	6.633.959,95	6.825.900,56	1.184.076.400,85	46,4436	50.719
30/11/2024	6.948.967,80	5.903.947,72	1.171.223.485,33	45,9394	50.360
31/12/2024	6.614.577,05	7.977.786,93	1.156.631.121,35	45,3671	49.992
	781.734.540,73	611.129.575,55			

Notas / Notes: (1) Incluye cuotas de principal vencidas y no cobradas. / Includes overdue instalments.
(2) Cuotas de principal con vencimiento en el mes de la anticipación se incluyen en amortización ordinaria.
Principal instalments maturing on the prepayment month are included in the ordinary amount.

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Amortización Anticipada y Tasa de Prepago Prepayments and Prepayments Rate

Fecha	Principal Pendiente (1)	% Sobre Inicial	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2)	Datos del Mes		Datos de 3 meses		Datos de 6 meses		Datos de 12 meses	
				Monthly		Quarterly		Semi Annually		Annual	
Date	Outstanding Principal	% Over Initial Balance	Prepayment Amount	% TMC (3)	% TAE (4)	% TMC	% TAE	% TMC	% TAE	% TMC	% TAE
				% CMR (3)	% APR (4)	% CMR	% APR	% CMR	% APR	% CMR	% APR
31/01/2024	1.308.801.468,92	51,33571	8.162.185,61	0,61647	7,15185	0,65071	7,53501	0,58238	6,76902	0,60080	6,97612
29/02/2024	1.293.897.921,63	50,75114	7.741.434,89	0,59149	6,87147	0,63955	7,41035	0,61755	7,16403	0,59925	6,95871
31/03/2024	1.280.787.558,75	50,23691	6.307.848,92	0,48751	5,69575	0,56517	6,57516	0,60504	7,02373	0,58444	6,79221
30/04/2024	1.265.898.108,60	49,65289	7.842.260,65	0,61230	7,10514	0,56378	6,55949	0,60725	7,04854	0,59721	6,93575
31/05/2024	1.251.311.333,19	49,08075	8.181.208,46	0,64628	7,48551	0,58205	6,76531	0,61081	7,08839	0,59939	6,96024
30/06/2024	1.236.270.026,88	48,49078	8.006.426,33	0,63984	7,41359	0,63281	7,33491	0,59900	6,95581	0,59781	6,94253
31/07/2024	1.220.406.508,06	47,86855	8.638.637,92	0,69877	8,07032	0,66163	7,65695	0,61272	7,10984	0,59755	6,93959
31/08/2024	1.209.629.761,25	47,44585	4.072.183,16	0,33367	3,93142	0,55756	6,48927	0,56981	6,62740	0,59368	6,89610
30/09/2024	1.197.536.261,36	46,97150	5.342.513,35	0,44167	5,17311	0,49149	5,74099	0,56217	6,54134	0,58361	6,78285
31/10/2024	1.184.076.400,85	46,44356	6.825.900,56	0,57000	6,62954	0,44849	5,25111	0,55512	6,46177	0,58119	6,75562
30/11/2024	1.171.223.485,33	45,93943	5.903.947,72	0,49861	5,82196	0,50344	5,87679	0,53050	6,18352	0,57066	6,63706
31/12/2024	1.156.631.121,35	45,36706	7.977.786,93	0,68115	7,87443	0,58328	6,77915	0,53740	6,26151	0,56820	6,60931

(1) Saldo de Fin de Mes/ Balance at the end of the month

(2) Amortización de principal realizada durante el mes menos amortización de principal esperada al inicio del mes. / Monthly Principal repayment less monthly expected principal repayment

(3) % TMC. % Tasa Mensual Constante. / % CMR. % Constant Monthly Rate.

(4) % TAE. % Tasa Anual Equivalente. / % APR. % Annual Percentage Rate.

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
Fecha Date	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total
Saldo anterior / Previous Balance	8.611.562,67	3.044.130,25	11.655.692,92	8.249.524,06	2.672.251,67	10.921.775,73	831.644,66	512.115,13	1.343.759,79
31/01/2024	107.195,11	99.848,45	207.043,56	118.879,04	59.782,75	178.661,79	819.960,73	552.180,83	1.372.141,56
29/02/2024	107.248,73	101.535,69	208.784,42	93.601,21	65.996,20	159.597,41	833.608,25	587.720,32	1.421.328,57
31/03/2024	112.935,15	110.333,37	223.268,52	111.716,10	75.459,74	187.175,84	834.827,30	622.593,95	1.457.421,25
30/04/2024	98.613,29	104.242,23	202.855,52	113.751,38	82.986,73	196.738,11	819.689,21	643.849,45	1.463.538,66
31/05/2024	106.519,29	101.075,18	207.594,47	98.969,22	72.465,35	171.434,57	827.239,28	672.459,28	1.499.698,56
30/06/2024	101.594,73	93.054,86	194.649,59	130.847,90	91.987,10	222.835,00	797.986,11	673.527,04	1.471.513,15
31/07/2024	95.969,39	86.787,97	182.757,36	130.907,87	112.477,28	243.385,15	763.047,63	647.837,73	1.410.885,36
31/08/2024	101.347,94	89.817,26	191.165,20	66.336,83	61.560,69	127.897,52	798.058,74	676.094,30	1.474.153,04
30/09/2024	95.025,16	87.633,71	182.658,87	101.300,51	82.604,64	183.905,15	791.783,39	681.123,37	1.472.906,76
31/10/2024	88.293,66	79.134,64	167.428,30	69.064,41	55.006,02	124.070,43	811.012,64	705.251,99	1.516.264,63
30/11/2024	91.486,85	81.987,57	173.474,42	103.662,80	104.319,96	207.982,76	798.836,69	682.919,60	1.481.756,29
31/12/2024	90.962,89	75.456,18	166.419,07	120.193,41	98.042,03	218.235,44	769.606,17	660.333,75	1.429.939,92
	9.808.754,86	4.155.037,36	13.963.792,22	9.508.754,74	3.634.940,16	13.143.694,90			

Nota: El concepto "Impagados" incluye las operaciones no pagadas a partir de un día hasta su entrada a fallidos.
 Note: the term "Arrears" includes the unpaid loans from one day until the day they are considered as default.

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

	Incorporaciones / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
Fecha Date	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Principal Principal	Intereses Interests	Total Total	Importe Amount
Saldo anterior / Previous Balance	6.989.832,05	2.546.406,59	9.536.238,64	6.188.722,37	2.022.924,46	8.211.646,83	801.109,68	488.958,07	1.290.067,75	5.603.813,50
31/01/2024	100.842,77	96.327,43	197.170,20	110.457,41	51.881,13	162.338,54	791.495,04	532.141,29	1.323.636,33	5.799.292,28
29/02/2024	89.613,98	87.320,84	176.934,82	86.433,09	60.923,91	147.357,00	794.675,93	557.629,81	1.352.305,74	5.779.130,67
31/03/2024	107.025,06	106.025,43	213.050,49	102.747,98	65.674,03	168.422,01	798.953,01	595.795,14	1.394.748,15	5.880.646,50
30/04/2024	83.155,25	90.162,99	173.318,24	98.847,91	72.737,31	171.585,22	783.260,35	609.964,58	1.393.224,93	5.618.183,90
31/05/2024	100.539,82	100.534,55	201.074,37	85.793,81	58.663,11	144.456,92	798.006,36	649.423,02	1.447.429,38	8.962.780,85
30/06/2024	90.889,28	87.793,95	178.683,23	124.784,98	85.116,95	209.901,93	764.110,66	648.990,01	1.413.100,67	8.651.751,01
31/07/2024	93.949,01	85.645,33	179.594,34	119.679,10	104.708,12	224.387,22	738.380,57	629.333,16	1.367.713,73	8.697.340,72
31/08/2024	96.151,66	85.232,20	181.383,86	59.318,98	54.591,89	113.910,87	775.213,25	658.347,95	1.433.561,20	8.374.003,68
30/09/2024	81.083,71	76.871,88	157.955,59	92.266,56	75.706,66	167.973,22	764.030,40	658.737,14	1.422.767,54	7.992.520,49
31/10/2024	80.869,78	77.155,41	158.025,19	57.278,52	43.055,08	100.333,60	787.621,66	691.099,53	1.478.721,19	8.508.071,67
30/11/2024	83.494,52	75.431,13	158.925,65	96.845,78	100.512,49	197.358,27	774.270,40	665.765,45	1.440.035,85	8.820.548,65
31/12/2024	88.534,78	73.861,68	162.396,46	114.296,03	92.598,24	206.894,27	748.509,15	646.275,96	1.394.785,11	8.384.788,38
	8.085.981,67	3.588.769,41	11.674.751,08	7.337.472,52	2.889.093,38	10.226.565,90				

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 3, F.T.

Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

Fecha	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Total	Repossession Val.	Sale Proceed	Total Debt	Outcome
Saldo anterior / Previous Balance	38.328.524,53	1.592.596,72	-17.597.556,50	-404.819,18	20.730.968,03	1.187.777,54	21.918.745,57	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2024	689.554,38	48.206,11	-279.346,57	0,00	21.141.175,84	1.235.983,65	22.377.159,49	0,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2024	699.332,52	68.320,04	-110.831,72	0,00	21.729.676,64	1.304.303,69	23.033.980,33	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2024	438.823,33	50.392,45	-274.766,55	0,00	21.893.733,42	1.354.696,14	23.248.429,56	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2024	662.744,35	59.333,53	-266.872,83	0,00	22.289.604,94	1.414.029,67	23.703.634,61	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2024	268.656,71	62.293,76	-480.849,16	-24.735,88	22.077.412,49	1.451.587,55	23.529.000,04	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2024	545.708,01	98.768,58	-3.693.361,91	-15.404,92	18.929.758,59	1.534.951,21	20.464.709,80	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2024	768.676,90	71.815,12	-59.143,73	-1.960,23	19.639.291,76	1.604.806,10	21.244.097,86	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2024	345.725,51	50.134,22	-91.665,43	-8.041,39	19.893.351,84	1.646.898,93	21.540.250,77	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2024	705.260,51	70.551,55	-319.324,73	-11.145,65	20.279.287,62	1.706.304,83	21.985.592,45	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2024	223.235,93	45.554,76	-99.324,32	-10.510,77	20.403.199,23	1.741.348,82	22.144.548,05	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2024	1.016.439,37	92.818,08	-439.706,92	-32.866,32	20.979.931,68	1.801.300,58	22.781.232,26	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2024	886.119,14	88.740,40	-615.204,90	-10.427,11	21.250.845,92	1.879.613,87	23.130.459,79	0,00	0,00	0,00	0,00
	45.578.801,19	2.399.525,32	-24.327.955,27	-519.911,45							

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

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

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2024 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	70	6.280,67	4.428,64	10.709,31	1.310.862,31	1.321.571,62
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	96	14.743,97	9.497,50	24.241,47	1.447.818,15	1.472.059,62
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	2	72,38	131,65	204,03	9.287,59	9.491,62
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	627	194.362,08	150.816,23	345.178,31	13.006.427,10	13.351.605,41
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	1346	322.516,61	294.949,87	617.466,48	24.930.325,31	25.547.791,79
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	168	231.630,46	200.509,86	432.140,32	3.538.344,62	3.970.484,94
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	2309	769.606,17	660.333,75	1.429.939,92	44.243.065,08	45.673.005,00

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	70	6.280,67	4.428,64	10.709,31	1.310.862,31	1.321.571,62	17.507.832,29	7,54846
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	96	14.743,97	9.497,50	24.241,47	1.447.818,15	1.472.059,62	22.056.404,97	6,67407
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	2	72,38	131,65	204,03	9.287,59	9.491,62	449.742,20	2,11046
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	627	194.362,08	150.816,23	345.178,31	13.006.427,10	13.351.605,41	158.445.019,52	8,42665
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	1346	322.516,61	294.949,87	617.466,48	24.930.325,31	25.547.791,79	328.285.065,54	7,78220
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	168	231.630,46	200.509,86	432.140,32	3.538.344,62	3.970.484,94	36.794.906,35	10,79085
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	2309	769.606,17	660.333,75	1.429.939,92	44.243.065,08	45.673.005,00	563.538.970,87	8,10468

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

INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN

SECURITISATION BONDS REPORTS

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 22.950

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308001

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2024	3,95800 %	416,51	337,37	9.558.904,50	0,00	1.673,44	39.957,40	39,96 %	38.405.448,00	917.022.330,00	38.405.448,00	38.405.448,00	0,00
20/09/2024	4,21700 %	468,23	379,27	10.745.878,50	0,00	1.817,46	41.630,84	41,63 %	41.710.707,00	955.427.778,00	41.710.707,00	41.710.707,00	0,00
20/06/2024	4,42800 %	512,66	415,25	11.765.547,00	0,00	1.855,91	43.448,30	43,45 %	42.593.134,50	997.138.485,00	42.593.134,50	42.593.134,50	0,00
20/03/2024	4,43800 %	531,43	430,46	12.196.318,50	0,00	2.067,83	45.304,21	45,30 %	47.456.698,50	1.039.731.619,50	47.456.698,50	47.456.698,50	0,00
20/12/2023	4,40300 %	549,65	445,22	12.614.467,50	0,00	2.013,49	47.372,04	47,37 %	46.209.595,50	1.087.188.318,00	46.209.595,50	46.209.595,50	0,00
20/09/2023	4,07200 %	535,24	433,54	12.283.758,00	0,00	2.048,73	49.385,53	49,39 %	47.018.353,50	1.133.397.913,50	47.018.353,50	47.018.353,50	0,00
20/06/2023	3,14600 %	426,27	345,28	9.782.896,50	0,00	2.168,54	51.434,26	51,43 %	49.767.993,00	1.180.416.267,00	49.767.993,00	49.767.993,00	0,00
21/03/2023	2,54700 %	360,57	292,06	8.275.081,50	0,00	2.401,05	53.602,80	53,60 %	55.104.097,50	1.230.184.260,00	55.104.097,50	55.104.097,50	0,00
20/12/2022	1,56300 %	230,06	186,35	5.279.877,00	0,00	2.226,87	56.003,85	56,00 %	51.106.666,50	1.285.288.357,50	51.106.666,50	51.106.666,50	0,00
20/09/2022	0,32800 %	50,63	41,01	1.161.958,50	0,00	2.167,61	58.230,72	58,23 %	49.746.649,50	1.336.395.024,00	49.746.649,50	49.746.649,50	0,00
20/06/2022	0,00700 %	1,11	0,90	25.474,50	0,00	2.311,55	60.398,33	60,40 %	53.050.072,50	1.386.141.673,50	53.050.072,50	53.050.072,50	0,00
21/03/2022	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.181,39	62.709,88	62,71 %	50.062.900,50	1.439.191.746,00	50.062.900,50	50.062.900,50	0,00
20/12/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.119,79	64.891,27	64,89 %	48.649.180,50	1.489.254.646,50	48.649.180,50	48.649.180,50	0,00
20/09/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.477,10	67.011,06	67,01 %	56.849.445,00	1.537.903.827,00	56.849.445,00	56.849.445,00	0,00
21/06/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.289,87	69.488,16	69,49 %	52.552.516,50	1.594.753.272,00	52.552.516,50	52.552.516,50	0,00
22/03/2021	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.061,73	71.778,03	71,78 %	47.316.703,50	1.647.305.788,50	47.316.703,50	47.316.703,50	0,00
21/12/2020	0,00000 %	0,00	0,00	0,00	0,00	2.029,50	73.839,76	73,84 %	46.577.025,00	1.694.622.492,00	46.577.025,00	46.577.025,00	0,00
21/09/2020	0,11100 %	21,81	17,67	500.539,50	0,00	1.844,63	75.869,26	75,87 %	42.334.258,50	1.741.199.517,00	42.334.258,50	42.334.258,50	0,00
22/06/2020	0,09200 %	19,10	15,47	438.345,00	0,00	1.786,52	77.713,89	77,71 %	41.000.634,00	1.783.533.775,50	41.000.634,00	41.000.634,00	0,00

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 22.950

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308001

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/03/2020	0,09700 %	20,08	16,26	460.836,00	0,00	2.408,39	79.500,41	79,50 %	55.272.550,50	1.824.534.409,50	55.272.550,50	55.272.550,50	0,00
20/12/2019	0,10400 %	22,12	17,92	507.654,00	0,00	2.224,84	81.908,80	81,91 %	51.060.078,00	1.879.806.960,00	51.060.078,00	51.060.078,00	0,00
20/09/2019	0,17800 %	39,29	31,82	901.705,50	0,00	2.228,27	84.133,64	84,13 %	51.138.796,50	1.930.867.038,00	51.138.796,50	51.138.796,50	0,00
20/06/2019	0,19000 %	43,08	34,89	988.686,00	0,00	2.351,44	86.361,91	86,36 %	53.965.548,00	1.982.005.834,50	53.965.548,00	53.965.548,00	0,00
20/03/2019	0,18900 %	43,00	34,83	986.850,00	0,00	2.294,36	88.713,35	88,71 %	52.655.562,00	2.035.971.382,50	52.655.562,00	52.655.562,00	0,00
20/12/2018	0,18100 %	42,61	34,51	977.899,50	0,00	2.131,58	91.007,71	91,01 %	48.919.761,00	2.088.626.944,50	48.919.761,00	48.919.761,00	0,00
20/09/2018	0,17700 %	43,15	34,95	990.292,50	0,00	2.246,63	93.139,29	93,14 %	51.560.158,50	2.137.546.705,50	51.560.158,50	51.560.158,50	0,00
20/06/2018	0,17200 %	42,95	34,79	985.702,50	0,00	2.316,64	95.385,92	95,39 %	53.166.888,00	2.189.106.864,00	53.166.888,00	53.166.888,00	0,00
20/03/2018	0,17400 %	45,92	37,20	1.053.864,00	0,00	2.297,44	97.702,56	97,70 %	52.726.248,00	2.242.273.752,00	52.726.248,00	52.726.248,00	0,00
15/12/2017							100.000,00			2.295.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2.550

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308019

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/12/2024	4,10800 %	1.038,41	841,11	2.647.945,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2024	4,36700 %	1.116,01	903,97	2.845.825,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2024	4,57800 %	1.169,93	947,64	2.983.321,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2024	4,58800 %	1.159,74	939,39	2.957.337,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2023	4,55300 %	1.150,90	932,23	2.934.795,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2023	4,22200 %	1.078,96	873,96	2.751.348,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2023	3,29600 %	833,16	674,86	2.124.558,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2023	2,69700 %	681,74	552,21	1.738.437,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2022	1,71300 %	433,01	350,74	1.104.175,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2022	0,47800 %	122,16	98,95	311.508,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2022	0,15700 %	39,69	32,15	101.209,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/03/2022	0,06100 %	15,42	12,49	39.321,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2021	0,10500 %	26,54	21,50	67.677,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2021	0,10700 %	27,05	21,91	68.977,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/06/2021	0,10700 %	27,05	21,91	68.977,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
22/03/2021	0,10900 %	27,55	22,32	70.252,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/12/2020	0,14900 %	37,66	30,50	96.033,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
21/09/2020	0,26100 %	65,98	53,44	168.249,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
22/06/2020	0,24200 %	63,19	51,18	161.134,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 2.550

Código ISIN / ISIN Code: ES0305308019

Fecha Pago Payment Date	% Tipo interés Nominal Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
20/03/2020	0,24700 %	62,44	50,58	159.222,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2019	0,25400 %	64,21	52,01	163.735,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2019	0,32800 %	83,82	67,89	213.741,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2019	0,34000 %	86,89	70,38	221.569,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2019	0,33900 %	84,75	68,65	216.112,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/12/2018	0,33100 %	83,67	67,77	213.358,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/09/2018	0,32700 %	83,57	67,69	213.103,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/06/2018	0,32200 %	82,29	66,65	209.839,50	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/03/2018	0,32400 %	85,50	69,26	218.025,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	255.000.000,00	0,00	0,00	0,00
15/12/2017							100.000,00			255.000.000,00			

CAIXABANK RMBS 3, F.T.

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2024

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	0.57	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	6.61	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53
BONOS SERIE A / SERIES A BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	6.01	3.50	3.11	2.70	2.39	2.15	1.95	1.79
Amortización Final / Final maturity	20/03/2037	22/03/2032	20/06/2031	20/09/2030	20/03/2030	20/09/2029	20/03/2029	20/12/2028
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	6.01	3.50	3.11	2.70	2.39	2.15	1.95	1.79
Amortización Final / Final maturity	20/03/2037	22/03/2032	20/06/2031	20/09/2030	20/03/2030	20/09/2029	20/03/2029	20/12/2028
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	17.39	8.91	8.07	7.18	6.48	5.93	5.47	5.08
Amortización Final / Final maturity	20/03/2059	20/06/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	22/03/2032	22/09/2031	20/03/2031
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	12.68	7.61	6.85	6.08	5.56	5.05	4.56	4.29
Amortización Final / Final maturity	22/06/2037	21/06/2032	22/09/2031	20/12/2030	20/06/2030	20/12/2029	20/06/2029	20/03/2029

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

(2) CPR: Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 3,6481 %, Tasa Recuperación Morosidad - 85,0576 %, Tasa Fallidos - 1,8361 %, Tasa Recuperación Fallidos - 54,4339 % / Other used information source: Delinquency Rate - 3,6481 %, Delinquency Recoveries Date - 85,0576 %, Default Rate - 1,8361 % and Default Recoveries Date - 54,4339 %.

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 27 de marzo de 2025, 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 2024 de CAIXABANK RMBS 3, Fondo de Titulización, que se compone de 92 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 2024, 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 2024.
- b) Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2024.
- c) Informe de gestión del ejercicio 2024.

Firmantes:

D. Alex Valencia Baeza
Presidente del Consejo

D. Ivan Lorente Navarro
Consejero

D. Álvaro Hernández Martínez
Consejero

D. Juan Morgado Cruz
Consejero