

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **10223**

NIF Fondo: **V65914228**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

NIF gestora: **A-58481227**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:

Modificación del Estado S.05.1.D

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2014

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2014		Periodo Anterior 31/12/2013
---------------------------------	--	-------------------------------------	--	---------------------------------------

ACTIVO				
---------------	--	--	--	--

A) ACTIVO NO CORRIENTE	0008	591.402	1008	983.469
-------------------------------	------	---------	------	---------

I. Activos financieros a largo plazo	0010	591.402	1010	983.469
1. Valores representativos de deuda	0100		1100	
1.1 Bancos centrales	0101		1101	
1.2 Administraciones Públicas españolas	0102		1102	
1.3 Entidades de crédito	0103		1103	
1.4 Otros sectores residentes	0104		1104	
1.5 Administraciones Públicas no residentes	0105		1105	
1.6 Otros sectores no residentes	0106		1106	
1.7 Activos dudosos	0107		1107	
1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0108		1108	
1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0109		1109	
1.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0110		1110	
2. Derechos de crédito	0200	591.402	1200	983.469
2.1 Participaciones hipotecarias	0201		1201	
2.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0202		1202	
2.3 Préstamos hipotecarios	0203		1203	
2.4 Cédulas Hipotecarias	0204		1204	
2.5 Préstamos a promotores	0205		1205	
2.6 Préstamos a PYMES	0206	571.035	1206	964.369
2.7 Préstamos a empresas	0207		1207	
2.8 Préstamos Corporativos	0208		1208	
2.9 Cédulas territoriales	0209		1209	
2.10 Bonos de Tesorería	0210		1210	
2.11 Deuda Subordinada	0211		1211	
2.12 Créditos AAPP	0212		1212	
2.13 Préstamos Consumo	0213		1213	
2.14 Préstamos automoción	0214		1214	
2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	0215		1215	
2.16 Cuentas a cobrar	0216		1216	
2.17 Derechos de crédito futuros	0217		1217	
2.18 Bonos de titulización	0218		1218	
2.19 Otros	0219		1219	
2.20 Activos dudosos	0220	24.769	1220	28.323
2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0221	-4.402	1221	-9.223
2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0222		1222	
2.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0223		1223	
3. Derivados	0230		1230	
3.1 Derivados de cobertura	0231		1231	
3.2 Derivados de negociación	0232		1232	
4. Otros activos financieros	0240		1240	
4.1 Garantías financieras	0241		1241	
4.2 Otros	0242		1242	

II. Activos por impuesto diferido	0250		1250	
--	------	--	------	--

III. Otros activos no corrientes	0260		1260	
---	------	--	------	--

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 2º Semestre				
Ejercicio: 2014				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2014		Periodo Anterior 31/12/2013
B) ACTIVO CORRIENTE	0270	682.407	1270	935.551
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0280		1280	
V. Activos financieros a corto plazo	0290	306.023	1290	476.001
1. Deudores y otras cuentas a cobrar	0300		1300	
2. Valores representativos de deuda	0310		1310	
2.1 Bancos centrales	0311		1311	
2.2 Administraciones Públicas españolas	0312		1312	
2.3 Entidades de crédito	0313		1313	
2.4 Otros sectores residentes	0314		1314	
2.5 Administraciones Públicas no residentes	0315		1315	
2.6 Otros sectores no residentes	0316		1316	
2.7 Activos dudosos	0317		1317	
2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0318		1318	
2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos	0319		1319	
2.10 Ajustes por operaciones de cobertura	0320		1320	
2.11 Intereses vencidos e impagados	0330		1330	
3. Derechos de crédito	0400	306.023	1400	476.001
3.1 Participaciones hipotecarias	0401		1401	
3.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0402		1402	
3.3 Préstamos hipotecarios	0403		1403	
3.4 Cédulas Hipotecarias	0404		1404	
3.5 Préstamos a promotores	0405		1405	
3.6 Préstamos a PYMES	0406	299.084	1406	462.364
3.7 Préstamos a empresas	0407		1407	
3.8 Préstamos Corporativos	0408		1408	
3.9 Cédulas territoriales	0409		1409	
3.10 Bonos de Tesorería	0410		1410	
3.11 Deuda Subordinada	0411		1411	
3.12 Créditos AAPP	0412		1412	
3.13 Préstamos Consumo	0413		1413	
3.14 Préstamos automoción	0414		1414	
3.15 Arrendamiento financiero	0415		1415	
3.16 Cuentas a cobrar	0416		1416	
3.17 Derechos de crédito futuros	0417		1417	
3.18 Bonos de titulización	0418		1418	
3.19 Otros	0419		1419	
3.20 Activos dudosos	0420	12.643	1420	21.156
3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0421	-8.624	1421	-12.347
3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos	0422	2.825	1422	4.645
3.23 Ajustes por operaciones de cobertura	0423		1423	
3.24 Intereses vencidos e impagados	0424	95	1424	183
4. Derivados	0430		1430	
4.1 Derivados de cobertura	0431		1431	
4.2 Derivados de negociación	0432		1432	
5. Otros activos financieros	0440		1440	
5.1 Garantías financieras	0441		1441	
5.2 Otros	0442		1442	
VI. Ajustes por periodificaciones	0450		1450	
1. Comisiones	0451		1451	
2. Otros	0452		1452	
VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes	0460	376.384	1460	459.550
1. Tesorería	0461	376.384	1461	459.550
2. Otros activos líquidos equivalentes	0462		1462	

TOTAL ACTIVO	0500	1.273.809	1500	1.919.020
--------------	------	-----------	------	-----------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS				
Denominación del compartimento:				
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.				
Estados agregados: No				
Periodo: 2º Semestre				
Ejercicio: 2014				

BALANCE (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2014		Periodo Anterior 31/12/2013
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0650	973.261	1650	1.455.146
I. Provisiones a largo plazo	0660		1660	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0700	973.261	1700	1.455.146
1. Obligaciones y otros valores negociables	0710	732.969	1710	1.219.454
1.1 Series no subordinadas	0711	372.969	1711	859.454
1.2 Series subordinadas	0712	360.000	1712	360.000
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0713		1713	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0714		1714	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0715		1715	
2. Deudas con entidades de crédito	0720	240.292	1720	235.692
2.1 Préstamo subordinado	0721	240.292	1721	240.525
2.2 Crédito línea de liquidez	0722		1722	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0723		1723	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0724		1724	-4.833
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0725		1725	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0726		1726	
3. Derivados	0730		1730	
3.1 Derivados de cobertura	0731		1731	
3.2 Derivados de negociación	0732		1732	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0733		1733	
4. Otros pasivos financieros	0740		1740	
4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0741		1741	
4.2 Otros	0742		1742	
III. Pasivos por impuesto diferido	0750		1750	
B) PASIVO CORRIENTE	0760	300.548	1760	463.874
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0770		1770	
V. Provisiones a corto plazo	0780		1780	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0800	300.007	1800	463.728
1. Acreedores y otras cuentas a pagar	0810	8	1810	7
2. Obligaciones y otros valores negociables	0820	298.916	1820	462.563
2.1 Series no subordinadas	0821	297.906	1821	460.490
2.2 Series subordinadas	0822		1822	
2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0823		1823	
2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0824	1.010	1824	2.073
2.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0825		1825	
2.6 Intereses vencidos e impagados	0826		1826	
3. Deudas con entidades de crédito	0830	1.083	1830	1.158
3.1 Préstamo subordinado	0831		1831	
3.2 Crédito línea de liquidez	0832		1832	
3.3 Otras deudas con entidades de crédito	0833		1833	
3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0834		1834	-1
3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0835	1.083	1835	1.159
3.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0836		1836	
3.7 Intereses vencidos e impagados	0837		1837	
4. Derivados	0840		1840	
4.1 Derivados de cobertura	0841		1841	
4.2 Derivados de negociación	0842		1842	
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0843		1843	
5. Otros pasivos financieros	0850		1850	
5.1 Importe bruto	0851		1851	
5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0852		1852	

VII. Ajustes por periodificación	0900	541	1900	146
1. Comisiones	0910	541	1910	146
1.1 Comisión sociedad gestora	0911	89	1911	146
1.2 Comisión administrador	0912	79	1912	128
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0913		1913	
1.4 Comisión variable - resultados realizados	0914	373	1914	
1.5 Comisión variable - resultados no realizados	0915		1915	
1.6 Otras comisiones del cedente	0916		1916	
1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0917		1917	-128
1.8 Otras comisiones	0918		1918	
2. Otros	0920		1920	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0930		1930	
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0940		1940	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0950		1950	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0960		1960	
XI. Gastos de constitución en transición	0970		1970	
TOTAL PASIVO	1000	1.273.809	2000	1.919.020

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS								
Denominación del compartimento:								
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.								
Estados agregados: No								
Periodo: 2º Semestre								
Ejercicio: 2014								

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. Corriente Actual 2º semestre		P. Corriente Anterior 2º semestre		Acumulado Actual 31/12/2014		Acumulado Anterior 31/12/2013
1. Intereses y rendimientos asimilados	0100	19.042	1100	32.125	2100	43.913	3100	76.756
1.1 Valores representativos de deuda	0110		1110		2110		3110	
1.2 Derechos de crédito	0120	18.722	1120	31.700	2120	43.065	3120	75.735
1.3 Otros activos financieros	0130	320	1130	425	2130	848	3130	1.021
2. Intereses y cargas asimiladas	0200	-5.683	1200	-7.872	2200	-13.059	3200	-17.202
2.1 Obligaciones y otros valores negociables	0210	-3.030	1210	-5.144	2210	-7.631	3210	-11.756
2.2 Deudas con entidades de crédito	0220	-2.653	1220	-2.728	2220	-5.428	3220	-5.446
2.3 Otros pasivos financieros	0230		1230		2230		3230	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0240		1240		2240		3240	
A) MARGEN DE INTERESES	0250	13.359	1250	24.253	2250	30.854	3250	59.554
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0300		1300		2300		3300	
4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0310		1310		2310		3310	
4.2 Activos financieros disponibles para la venta	0320		1320		2320		3320	
4.3 Otros	0330		1330		2330		3330	
5. Diferencias de cambio (neto)	0400		1400		2400		3400	
6. Otros ingresos de explotación	0500		1500		2500		3500	
7. Otros gastos de explotación	0600	-893	1600	-5.849	2600	-1.488	3600	-32.485
7.1 Servicios exteriores	0610	-56	1610	-56	2610	-69	3610	-347
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0611	-56	1611	-56	2611	-69	3611	-347
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0612		1612		2612		3612	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0613		1613		2613		3613	
7.1.4 Otros servicios	0614		1614		2614		3614	
7.2 Tributos	0620		1620		2620		3620	
7.3 Otros gastos de gestión corrientes	0630	-837	1630	-5.793	2630	-1.419	3630	-32.138
7.3.1 Comisión de sociedad gestora	0631	-229	1631	-367	2631	-514	3631	-821
7.3.2 Comisión administrador	0632	-225	1632	-320	2632	-512	3632	-417
7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos	0633	-10	1633	-10	2633	-20	3633	-15
7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)	0634	-373	1634	-5.096	2634	-373	3634	-30.885
7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)	0635		1635		2635		3635	
7.3.6 Otras comisiones del cedente	0636		1636		2636		3636	
7.3.7 Otros gastos	0637		1637		2637		3637	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0700	-11.044	1700	-23.367	2700	-24.404	3700	-32.032
8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda	0710		1710		2710		3710	
8.2 Deterioro neto de derechos de crédito	0720	-11.044	1720	-23.367	2720	-24.404	3720	-32.032
8.3 Deterioro neto de derivados	0730		1730		2730		3730	
8.4 Deterioro neto de otros activos financieros	0740		1740		2740		3740	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0750		1750		2750		3750	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0800		1800		2800		3800	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0850	-1.422	1850	4.963	2850	-4.962	3850	4.963
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0900	0	1900	0	2900	0	3900	0
12. Impuesto sobre beneficios	0950		1950		2950		3950	
C) RESULTADO DEL PERIODO	3000	0	4000	0	5000	0	6000	0

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2014

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2014		Mismo Periodo año Anterior 31/12/2013
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	8000	34.586	9000	30.105
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	8100	31.833	9100	65.474
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	8110	45.185	9110	75.598
1.2 Intereses pagados por valores de titulización	8120	-8.696	9120	-11.138
1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados	8130		9130	
1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras	8140	848	9140	1.021
1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito	8150	-5.504	9150	-7
1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	8160		9160	
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo	8200	-1.151	9200	-35.531
2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora	8210	-569	9210	-770
2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados	8220	-562	9220	-312
2.3 Comisiones pagadas al agente financiero	8230	-20	9230	-15
2.4 Comisiones variables pagadas	8240		9240	-34.434
2.5 Otras comisiones	8250		9250	
3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo	8300	3.904	9300	162
3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos	8310	3.973	9310	509
3.2 Pagos de provisiones	8320		9320	
3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta	8325		9325	
3.4 Otros	8330	-69	9330	-347
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	8350	-117.752	9350	53.338
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8400	0	9400	0
4.1 Cobros por emisión de valores de titulización	8410		9410	
4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)	8420		9420	
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	8500		9500	
5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito	8510		9510	
5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras	8520		9520	
6. Flujos de caja netos por amortizaciones	8600	-117.519	9600	53.513
6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito	8610	531.550	9610	773.569
6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados	8620		9620	
6.3 Pagos por amortización de valores de titulización	8630	-649.069	9630	-720.056
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	8700	-233	9700	-175
7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos	8710		9710	
7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos	8720	-233	9720	-175
7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso	8730		9730	
7.4 Administraciones públicas - Pasivo	8740		9740	
7.5 Otros deudores y acreedores	8750		9750	
7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras	8770		9770	
7.7 Cobros de Subvenciones	8780		9780	
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	8800	-83.166	9800	83.443
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	8900	459.550	9900	376.107
Efectivo o equivalentes al final del periodo	8990	376.384	9990	459.550

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: No
Periodo: 2º Semestre
Ejercicio: 2014

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		Periodo Actual 31/12/2014		Mismo Periodo año Anterior 31/12/2013
--	--	------------------------------	--	---

1 Activos financieros disponibles para la venta				
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6010		7010	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6020		7020	
1.1.2 Efecto fiscal	6021		7021	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6022		7022	
1.3 Otras reclasificaciones	6030		7030	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6040		7040	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	6100		7100	

2 Cobertura de los flujos de efectivo				
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	6110	0	7110	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6120		7120	
2.1.2 Efecto fiscal	6121		7121	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6122		7122	
2.3 Otras reclasificaciones	6130		7130	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6140		7140	
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	6200	0	7200	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	6310		7310	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	6320		7320	
3.1.2 Efecto fiscal	6321		7321	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	6322		7322	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	6330		7330	
Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	6400	0	7400	0

TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	6500	0	7500	0
---	-------------	----------	-------------	----------

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Tipología de activos titulizados	Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Situación inicial 22/11/2012			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Participaciones hipotecarias	0001		0030		0060		0090		0120		0150	
Certificados de transmisión hipotecaria	0002		0031		0061		0091		0121		0151	
Préstamos hipotecarios	0003		0032		0062		0092		0122		0152	
Cédulas hipotecarias	0004		0033		0063		0093		0123		0153	
Préstamos a promotores	0005		0034		0064		0094		0124		0154	
Préstamos a PYMES	0007	34.014	0036	907.368	0066	48.626	0096	1.475.838	0126	66.222	0156	2.400.000
Préstamos a empresas	0008		0037		0067		0097		0127		0157	
Préstamos Corporativos	0009		0038		0068		0098		0128		0158	
Cédulas territoriales	0010		0039		0069		0099		0129		0159	
Bonos de tesorería	0011		0040		0070		0100		0130		0160	
Deuda subordinada	0012		0041		0071		0101		0131		0161	
Créditos AAPP	0013		0042		0072		0102		0132		0162	
Préstamos consumo	0014		0043		0073		0103		0133		0163	
Préstamos automoción	0015		0044		0074		0104		0134		0164	
Arrendamiento financiero	0016		0045		0075		0105		0135		0165	
Cuentas a cobrar	0017		0046		0076		0106		0136		0166	
Derechos de crédito futuros	0018		0047		0077		0107		0137		0167	
Bonos de titulización	0019		0048		0078		0108		0138		0168	
Otros	0020		0049		0079		0109		0139		0169	
Total	0021	34.014	0050	907.368	0080	48.626	0110	1.475.838	0140	66.222	0170	2.400.000

(1) Entendido como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO B

Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada	Situación actual 31/12/2014		Situación cierre anual anterior 31/12/2013	
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	0196	-36.568	0206	-11.650
Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior	0197	-353	0207	-107
Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior	0200	-425.517	0210	-605.711
Amortización anticipada desde el cierre anual anterior	0201	-106.032	0211	-166.295
Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo	0202	-1.444.235	0212	-912.333
Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)	0203	0	0213	0
Principal pendiente cierre del periodo (2)	0204	907.368	0214	1.475.838
Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)	0205	10,41	0215	10,17

(1) En fondos abiertos, importe de principal pendiente de reembolso en la fecha de presentación de la información de los nuevos activos incorporados en el periodo

(2) Importe del principal pendiente de reembolso de la totalidad de los activos (incluidas las nuevas incorporaciones del periodo) a fecha del informe

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO C

Total Impagados (1)	Nº de activos	Importe impagado							Principal pendiente no vencido	Deuda Total		
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios (2)		Total						
Hasta 1 mes	0700	758	0710	474	0720	32	0730	506	0740	7.518	0750	8.024
De 1 a 3 meses	0701	424	0711	703	0721	63	0731	766	0741	8.527	0751	9.293
De 3 a 6 meses	0703	507	0713	1.300	0723	125	0733	1.425	0743	9.782	0753	11.207
De 6 a 9 meses	0704	464	0714	1.239	0724	133	0734	1.372	0744	20.018	0754	21.390
De 9 a 12 meses	0705	194	0715	1.492	0725	185	0735	1.677	0745	3.420	0755	5.097
De 12 meses a 2 años	0706	0	0716	0	0726	0	0736	0	0746	0	0756	0
Más de 2 años	0708	0	0718	0	0728	0	0738	0	0748	0	0758	0
Total	0709	2.347	0719	5.208	0729	538	0739	5.746	0749	49.265	0759	55.011

(1) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

(2) Importe de intereses cuyo devengo, en su caso, se ha interrumpido conforme lo establecido en el apartado 12 de la norma 13ª de la Circular(p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

Impagados con garantía real (2)	Nº de activos	Importe impagado							Deuda Total	Valor garantía (3)	Valor Garantía con Tasación > 2 años (4)	% Deuda/v. Tasación						
		Principal pendiente vencido		Intereses ordinarios		Total		Principal pendiente no vencido										
Hasta 1 mes	0772	30	0782	8	0792	2	0802	10	0812	907	0822	917	0832	11.150	0842	8,24		
De 1 a 3 meses	0773	38	0783	28	0793	11	0803	39	0813	2.125	0823	2.164	0833	17.368	0843	12,48		
De 3 a 6 meses	0774	77	0784	73	0794	17	0804	90	0814	2.208	0824	2.298	0834	29.332	1854	28.881	0844	7,85
De 6 a 9 meses	0775	120	0785	93	0795	35	0805	128	0815	6.017	0825	6.145	0835	132.458	1855	131.791	0845	4,65
De 9 a 12 meses	0776	10	0786	43	0796	31	0806	74	0816	1.246	0826	1.320	0836	4.039	1856	3.219	0846	32,76
De 12 meses a 2 años	0777	0	0787	0	0797	0	0807	0	0817	0	0827	0	0837	0	1857	0	0847	0,00
Más de 2 años	0778	0	0788	0	0798	0	0808	0	0818	0	0828	0	0838	0	1858	0	0848	0,00
Total	0779	275	0789	245	0799	96	0809	341	0819	12.503	0829	12.844	0839	194.347	0849	0849	6,62	

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, estos es: superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses)

(3) Cumplimentar con la última valoración disponible de tasación del inmueble o valor razonable de la garantía real (acciones o deuda pignoral, etc.) si el valor de las mismas se ha considerado en el momento inicial del Fondo

(4) Se incluirá el valor de las garantías que tengan una tasación superior a dos años

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.

Estados agregados: No

Periodo: 2º Semestre

Ejercicio: 2014

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

CUADRO D	Situación actual 31/12/2014						Situación cierre anual anterior 31/12/2013						Escenario inicial					
	Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)		Tasa de activos dudosos (A)		Tasa de fallido (contable) (B)		Tasa de recuperación fallidos (D)	
Participaciones hipotecarias	0850	0868	0886	0886	0886	0886	0904	0922	0940	0940	0940	0958	0976	0994	0994	0994	0994	0994
Certificados de transmisión de hipoteca	0851	0869	0887	0887	0887	0887	0905	0923	0941	0941	0941	0959	0977	0995	0995	0995	0995	0995
Préstamos hipotecarios	0852	0870	0888	0888	0888	0888	0906	0924	0942	0942	0942	0960	0978	0996	0996	0996	0996	0996
Cédulas Hipotecarias	0853	0871	0889	0889	0889	0889	0907	0925	0943	0943	0943	0961	0979	0997	0997	0997	0997	0997
Préstamos a promotores	0854	0872	0890	0890	0890	0890	0908	0926	0944	0944	0944	0962	0980	0998	0998	0998	0998	0998
Préstamos a PYMES	0855	4,11 0873	0891	0891	0891	0891	0909	3,33 0927	0,78 0945	92,35 0945	92,35 0945	0963	5,24 0981	3,70 0981	45,00 0999	45,00 0999	45,00 0999	45,00 0999
Préstamos a empresas	0856	0874	0892	0892	0892	0892	0910	0928	0946	0946	0946	0964	0982	1000	1000	1000	1000	1000
Préstamos Corporativos	0857	0875	0893	0893	0893	0893	0911	0929	0947	0947	0947	0965	0983	1001	1001	1001	1001	1001
Cédulas Territoriales	1066	1084	1102	1102	1102	1102	1120	1138	1156	1156	1156	1174	1192	1210	1210	1210	1210	1210
Bonos de Tesorería	0858	0876	0894	0894	0894	0894	0912	0930	0948	0948	0948	0966	0984	1002	1002	1002	1002	1002
Deuda subordinada	0859	0877	0895	0895	0895	0895	0913	0931	0949	0949	0949	0967	0985	1003	1003	1003	1003	1003
Créditos AAPP	0860	0878	0896	0896	0896	0896	0914	0932	0950	0950	0950	0968	0986	1004	1004	1004	1004	1004
Préstamos Consumo	0861	0879	0897	0897	0897	0897	0915	0933	0951	0951	0951	0969	0987	1005	1005	1005	1005	1005
Préstamos automoción	0862	0880	0898	0898	0898	0898	0916	0934	0952	0952	0952	0970	0988	1006	1006	1006	1006	1006
Cuotas arrendamiento financiero	0863	0881	0899	0899	0899	0899	0917	0935	0953	0953	0953	0971	0989	1007	1007	1007	1007	1007
Cuentas a cobrar	0864	0882	0900	0900	0900	0900	0918	0936	0954	0954	0954	0972	0990	1008	1008	1008	1008	1008
Derechos de crédito futuros	0865	0883	0901	0901	0901	0901	0919	0937	0955	0955	0955	0973	0991	1009	1009	1009	1009	1009
Bonos de titulización	0866	0884	0902	0902	0902	0902	0920	0938	0956	0956	0956	0974	0992	1010	1010	1010	1010	1010
Otros	0867	0885	0903	0903	0903	0903	0921	0939	0957	0957	0957	0975	0993	1011	1011	1011	1011	1011

(1) Estos ratios se referirán exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo (presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito") y se expresarán en términos porcentuales

(A) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como dudosos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente (sin incluir intereses, e incluyendo principales impagados) del total activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en las Normas 13ª y 23ª

(B) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como fallidos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente del total de los activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información más el principal de los activos clasificados como fallidos. Se considerará la definición de fallidos recogida en la Circular (no necesariamente coincidentes con la definición de la escritura o folleto, recogidas en el estado 5.4)

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos que se hayan producido en los últimos 12 meses desde el cierre del mismo período del año anterior y el importe de principal de activos clasificados como fallidos al cierre del mismo período del año anterior

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO E Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1)	Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Situación inicial 22/11/2012			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior a 1 año	1300	13.903	1310	82.344	1320	10.241	1330	78.571	1340	10.534	1350	153.203
Entre 1 y 2 años	1301	6.256	1311	120.279	1321	15.848	1331	255.947	1341	11.356	1351	226.241
Entre 2 y 3 años	1302	4.608	1312	136.748	1322	7.060	1332	214.117	1342	17.364	1352	443.088
Entre 3 y 5 años	1303	5.123	1313	224.049	1323	8.388	1333	380.938	1343	15.580	1353	664.693
Entre 5 y 10 años	1304	1.939	1314	192.536	1324	4.435	1334	353.579	1344	8.242	1354	640.307
Superior a 10 años	1305	2.185	1315	151.413	1325	2.654	1335	192.685	1345	3.146	1355	272.467
Total	1306	34.014	1316	907.369	1326	48.626	1336	1.475.837	1346	66.222	1356	2.399.999
Vida residual media ponderada (años)	1307	5,75			1327	5,42			1347	5,32		

(1) Los intervalos se entenderán excluido el inicio del mismo e incluido el final (p.e. Entre 1 y 2 años: superior a 1 año y menor o igual a 2 años)

Antigüedad	Situación actual 31/12/2014		Situación cierre anual anterior 31/12/2013		Situación inicial 22/11/2012	
	Años		Años		Años	
Antigüedad media ponderada	0630	5,01	0632		0634	1,88

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO A		Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Escenario inicial 22/11/2012			
		Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Vida media de los pasivos (1)	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario	Vida media de los pasivos (1)		
Serie (2)		0001	0002	0003	0004	0005	0006	0007	0008	0009	0070	0080	0090
ES0338016001	A	20.400	32.886	670.876	1,02	20.400	64.703	1.319.941	1,44	20.400	100.000	2.040.000	1,50
ES0338016019	B	3.600	100.000	360.000	3,11	3.600	100.000	360.000	3,89	3.600	100.000	360.000	4,60
Total		8006	24.000	8025	1.030.876	8045	24.000	8065	1.679.941	8085	24.000	8105	2.400.000

(1) Importes en años. En caso de ser estimado se indicará en las notas explicativas las hipótesis de estimación

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

		Intereses								Principal pendiente									
Serie (1)	Denominación serie	Grado de subordinación (2)	Índice de referencia (3)	Margen (4)	Tipo aplicado	Base de cálculo de intereses	Días Acumulados (5)	Intereses Acumulados (6)	Intereses impagados	Principal no vencido	Principal impagado	Total pendiente	Corrección de valor por repercusión de pérdidas						
		9950	9960	9970	9980	9990	9991	9993	9997	9994	9995	9998	9955						
ES0338016001	A	NS	EURIBOR A TRES MESES	0,30	0,38	360	78	555		670.876		670.876							
ES0338016019	B	S	EURIBOR A TRES MESES	0,50	0,58	360	78	454		360.000		360.000							
Total								9228	1.009	9105		9085	1.030.876	9095		9115	1.030.876	9227	

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá indicar si la serie es subordinada o no subordinada (S=Subordinada; NS=No subordinada)

(3) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, EURIBOR a tres meses...). En el caso de tipos fijos esta columna se cumplimentará con el término "fijo"

(4) En el caso de tipos fijos esta columna no se cumplimentará

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

CUADRO C			Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013			
			Amortización principal		Intereses		Amortización principal		Intereses	
Serie (1)	Denominación serie	Fecha final (2)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)	Pagos del periodo (3)	Pagos acumulados (4)
		7290	7300	7310	7320	7330	7340	7350	7360	7370
ES0338016001	A	14-11-2042	649.069	1.369.124	5.923	14.666	720.056	720.056	8.743	8.743
ES0338016019	B	14-11-2042	0	0	2.773	5.168	0	0	2.395	2.395
Total			7305	649.069	7315	1.369.124	7325	8.696	7335	19.834
							7345	720.056	7355	720.056
									7365	11.138
									7375	11.138

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) Entendiendo como fecha final aquella que de acuerdo con la documentación contractual determine la extinción del Fondo, siempre que no se haya producido previamente una causa de liquidación anticipada

(3) Total de pagos realizados desde el último cierre anual

(4) Total de pagos realizados desde la fecha de constitución del Fondo

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

CUADRO D

Serie (1)	Denominación serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual	Situación anual cierre anterior	Situación inicial
		3310	3330	3350	3360	3370
ES0338016001	A	23-11-2012	SYP	A-(sf)	A-(sf)	A-(sf)
ES0338016001	A	23-11-2012	DBRS	A(sf)	A(sf)	A(sf)
ES0338016019	B	22-04-2014	DBRS	BB (high)(sf)	BB(sf)	BB(sf)

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá cumplimentar la calificación crediticia otorgada por cada agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para serie - MDY para Moody's; SYP para Standard & Poors; FCH para Fitch; DBRS para Dominion Bond Rating Service -

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS Denominación del compartimento: Denominación de la gestora: GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A. Estados agregados: No Periodo: 2º Semestre Ejercicio: 2014
--

INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS <i>(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)</i>		Situación actual 31/12/2014		Situación cierre anual anterior 31/12/2013	
1. Importe del Fondo de Reserva	0010	240,000	1010	240,000	
2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados	0020	26,45	1020	16,26	
3. Exceso de spread (%) (1)	0040	2,90	1040	3,08	
4. Permuta financiera de intereses (S/N)	0050	No	1050	No	
5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)	0070	No	1070	No	
6. Otras permutas financieras (S/N)	0080	No	1080	No	
7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)	0090	0	1090	0	
8. Subordinación de series (S/N)	0110	Si	1110	Si	
9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)	0120	65,08	1120	78,57	
10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales	0150		1150		
11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos	0160		1160		
12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas	0170		1170		
13. Otros (S/N) (4)	0180	No	1180	No	
(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos					
(2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una					
(3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos					
(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes					

Información sobre contrapartes de las mejoras crediticias		NIF		Denominación
Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejores equivalentes (5)	0200		1210	CAIXABANK, S.A.
Permutas financieras de tipos de interés	0210		1220	
Permutas financieras de tipos de cambio	0220		1230	
Otras permutas financieras	0230		1240	
Contraparte de la Línea de Liquidez	0240		1250	
Entidad Avalista	0250		1260	
Contraparte del derivado de crédito	0260		1270	

(5) Si el Fondo de Reserva se ha constituido a través de títulos emitidos y se desconoce el titular de esos títulos no se cumplimentará

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

Concepto (1)	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio (2)				Ref. Folleto			
					Situación actual		Periodo anterior		Situación actual		Periodo anterior			Última Fecha Pago		
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	0010	0	0030	90	0100	21.231	0200	31.065	0300	2,34	0400	2,68	1120	2,60		
2. Activos Morosos por otras razones					0110	16.019	0210	15.380	0310	1,77	0410	1,33	1130	1,59		
Total Morosos					0120	37.250	0220	46.445	0320	4,11	0420	4,01	1140	4,19	1280	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	0050	0	0060	0	0130	35.646	0230	22.789	0330	3,93	0430	1,96	1050	2,86		
4. Activos Fallidos por otras razones					0140	9.264	0240	7.717	0340	1,02	0440	0,67	1160	0,93		
Total Fallidos					0150	44.910	0250	30.506	0350	4,95	0450	2,63	1200	3,79	1290	Nota de Valores - 4.9.3

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moros cualificadas, fallidos subjetivos, etc) respecto a las que se establezca algún trigger se indicarán en la tabla de Otros ratios relevantes, indicando el nombre del ratio

(2) Los ratios se corresponden al importe total de activos fallidos o morosos entre el saldo vivo de los activos cedidos al fondo según se defina en la documentación contractual. En la columna Ref. Folleto se indicará el epígrafe o capítulo del folleto en el que el concepto esté definido

Otros ratios relevantes	Ratio (2)				Ref. Folleto				
	Situación actual		periodo anterior			Última Fecha Pago			
n/a		0160		0260		0360		0460	

TRIGGERS (3)	Límite		% Actual		Última Fecha Pago		Ref. Folleto
	Amortización secuencial: series (4)		Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)		No Reducción del Fondo de Reserva (6)		
ES0338016001 ES0338016001	0500		0520		0540		0560
ES0338016019 ES0338016019			34,92		31,04		
ES0338016001 ES0338016001	0506		0526		0546		0566
ES0338016019 ES0338016019							
No Reducción del Fondo de Reserva (6)	0512	1,00	0532	4,11	0552	4,20	0572
OTROS TRIGGERS (3)		0513		0523		0553	
							0573

(3) En caso de existir triggers adicionales a los recogidos en la presente tabla se indicarán su nombre o concepto debajo de OTROS TRIGGERS. Si los triggers recogidos expresamente en la tabla no están previstos en el Fondo, no se cumplimentarán

(4) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al modo de amortización (prorrata/secuencial) de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN, y en su defecto el nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

(5) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al diferimiento o postergamiento de intereses de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN o nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

(6) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto a la no reducción del fondo de reserva se indicará el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

RATIO DE MOROSIDAD = (Principal Pendiente de Vencer Moroso + Principal Vencido No Cobrado Moroso) / (Saldo Vivo Pendiente de los Activos)

RATIO FALLIDOS = (Importe Neto de los Fallidos) / (Saldo Vivo Pendiente de los Activos)

SALDO VIVO DE LOS ACTIVOS = (Saldo Principal Pendiente de Vencer + Saldo Vencido no Cobrado)

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO A Distribución geográfica de activos titulizados	Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Situación inicial 22/11/2012			
	Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)			Nº de activos vivos	Principal pendiente (1)		
Andalucía	0400	4.425	0426	86.981	0452	6.404	0478	150.151	0504	9.232	0530	248.487
Aragón	0401	1.111	0427	36.082	0453	1.637	0479	62.241	0505	2.240	0531	95.003
Asturias	0402	330	0428	6.430	0454	536	0480	11.577	0506	769	0532	21.814
Baleares	0403	1.487	0429	50.709	0455	1.989	0481	77.710	0507	2.477	0533	116.912
Canarias	0404	1.062	0430	28.297	0456	1.546	0482	45.875	0508	2.108	0534	85.693
Cantabria	0405	307	0431	5.293	0457	459	0483	9.552	0509	646	0535	15.477
Castilla-León	0406	1.583	0432	53.675	0458	1.292	0484	41.287	0510	3.012	0536	135.357
Castilla La Mancha	0407	935	0433	25.415	0459	2.217	0485	87.520	0511	1.902	0537	71.450
Cataluña	0408	10.740	0434	283.863	0460	15.337	0486	457.330	0512	20.268	0538	737.485
Ceuta	0409	28	0435	1.065	0461	43	0487	3.375	0513	61	0539	4.469
Extremadura	0410	484	0436	13.222	0462	685	0488	21.896	0514	928	0540	36.066
Galicia	0411	1.765	0437	36.525	0463	2.506	0489	60.040	0515	3.309	0541	96.337
Madrid	0412	4.463	0438	128.698	0464	6.441	0490	207.998	0516	8.824	0542	341.616
Meilla	0413	15	0439	166	0465	22	0491	287	0517	26	0543	523
Murcia	0414	796	0440	25.991	0466	1.152	0492	41.140	0518	1.566	0544	66.195
Navarra	0415	330	0441	8.291	0467	485	0493	14.688	0519	695	0545	26.284
La Rioja	0416	166	0442	4.733	0468	250	0494	8.187	0520	358	0546	14.139
Comunidad Valenciana	0417	3.036	0443	65.957	0469	4.245	0495	107.950	0521	5.762	0547	182.357
País Vasco	0418	951	0444	45.976	0470	1.380	0496	67.034	0522	2.039	0548	104.335
Total España	0419	34.014	0445	907.369	0471	48.626	0497	1.475.838	0523	66.222	0549	2.399.999
Otros países Unión europea	0420		0446		0472		0498		0524		0550	
Resto	0422		0448		0474		0500		0526		0552	
Total general	0425	34.014	0450	907.369	0475	48.626	0501	1.475.838	0527	66.222	0553	2.399.999

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO B

Divisa/Activos titulizados	Situación actual 31/12/2014						Situación cierre anual anterior 31/12/2013						Situación inicial 22/11/2012					
	Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)		Nº de activos vivos		Principal pendiente en Divisa (1)		Principal pendiente en euros (1)	
Euro - EUR	0571	34.014	0577		0583	907.368	0600	48.626	0606		0611	1.475.838	0620	66.222	0626		0631	2.400.000
EEUU Dólar - USD	0572		0578		0584		0601		0607		0612		0621		0627		0632	
Japón Yen - JPY	0573		0579		0585		0602		0608		0613		0622		0628		0633	
Reino Unido Libra - GBP	0574		0580		0586		0603		0609		0614		0623		0629		0634	
Otras	0575				0587		0604				0615		0624				0635	
Total	0576	34.014			0588	907.368	0605	48.626			0616	1.475.838	0625	66.222			0636	2.400.000

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO C

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1)	Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Situación inicial 22/11/2012			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	1100	33.851	1110	896.712	1120	48.374	1130	1.458.348	1140	66.102	1150	2.380.657
40% - 60%	1101	61	1111	8.486	1121	91	1131	13.036	1141	114	1151	18.075
60% - 80%	1102	5	1112	1.554	1122	6	1132	2.885	1142	6	1152	1.268
80% - 100%	1103	1	1113	199	1123		1133		1143		1153	
100% - 120%	1104		1114		1124		1134		1144		1154	
120% - 140%	1105		1115		1125		1135		1145		1155	
140% - 160%	1106		1116		1126		1136		1146		1156	
superior al 160%	1107	1	1117	36	1127	1	1137	53	1147		1157	
Total	1108	33.919	1118	906.987	1128	48.472	1138	1.474.322	1148	66.222	1158	2.400.000
Media ponderada (%)			1119	21,28			1139	22,55			1159	22,06

(1) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y la última valoración disponible de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantías reales, siempre que el valor de las mismas se haya considerado en el momento inicial del Fondo, expresada en porcentaje

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO D

Rendimiento índice del periodo	Número de activos		Principal Pendiente		Margen ponderado s/ índice de referencia		Tipo de interés medio ponderado (2)	
	vivos							
Índice de referencia (1)	1400		1410		1420		1430	
EURIBOR - A LAS 11 HORAS	7.231		458.635		1,64		2,00	
EURIBOR OFICIAL	2.762		135.209		1,36		1,95	
I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	1.031		24.277		0,51		4,25	
MIBOR (IND.OFIC)	11		23		1,10		1,63	
MIBOR(IND.OF. NO EURIBOR)	31		246		1,16		1,85	
TIPO FIJO	22.948		288.978		0,00		6,11	
Total	1405	34.014	1415	907.368	1425	1,05	1435	3,35

(1) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, LIBRO, etc.)

(2) En el caso de tipos fijos no se cumplimentará la columna de margen ponderado y se indicará el tipo de interés medio ponderado de los activos a tipo fijo en la columna "tipo de interés medio ponderado"

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO E Tipo de interés nominal	Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Situación inicial 22/11/2012			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Inferior al 1%	1500	1.887	1521	87.882	1542	1.694	1563	101.717	1584	1.017	1605	102.294
1% - 1,49%	1501	1.532	1522	139.086	1543	3.400	1564	224.207	1585	4.240	1606	262.499
1,5% - 1,99%	1502	2.292	1523	141.092	1544	2.780	1565	204.529	1586	3.842	1607	226.581
2% - 2,49%	1503	1.632	1524	80.062	1545	3.713	1566	128.069	1587	4.511	1608	253.535
2,5% - 2,99%	1504	699	1525	49.425	1546	981	1567	68.520	1588	2.099	1609	166.041
3% - 3,49%	1505	1.172	1526	58.317	1547	1.264	1568	74.798	1589	2.357	1610	142.225
3,5% - 3,99%	1506	747	1527	40.341	1548	1.461	1569	81.813	1590	3.330	1611	179.452
4% - 4,49%	1507	3.365	1528	36.528	1549	4.277	1570	72.191	1591	5.828	1612	153.342
4,5% - 4,99%	1508	1.103	1529	28.236	1550	2.021	1571	52.269	1592	3.227	1613	96.076
5% - 5,49%	1509	2.409	1530	29.033	1551	3.309	1572	57.722	1593	4.873	1614	121.047
5,5% - 5,99%	1510	2.429	1531	35.501	1552	3.155	1573	70.245	1594	4.384	1615	127.270
6% - 6,49%	1511	3.615	1532	57.038	1553	4.703	1574	97.580	1595	6.122	1616	155.235
6,5% - 6,99%	1512	5.059	1533	56.589	1554	6.458	1575	106.435	1596	7.983	1617	174.218
7% - 7,49%	1513	1.443	1534	16.208	1555	1.995	1576	31.212	1597	2.610	1618	54.249
7,5% - 7,99%	1514	1.274	1535	15.290	1556	1.943	1577	30.279	1598	2.794	1619	55.677
8% - 8,49%	1515	1.669	1536	17.946	1557	2.894	1578	37.855	1599	3.737	1620	67.325
8,5% - 8,99%	1516	1.048	1537	12.264	1558	1.592	1579	23.983	1600	1.885	1621	40.481
9% - 9,49%	1517	438	1538	5.098	1559	640	1580	9.577	1601	858	1622	16.858
9,5% - 9,99%	1518	64	1539	516	1560	114	1581	1.103	1602	170	1623	2.220
Superior al 10%	1519	137	1540	915	1561	232	1582	1.733	1603	355	1624	3.374
Total	1520	34.014	1541	907.367	1562	48.626	1583	1.475.837	1604	66.222	1625	2.399.999
Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)			9542	3,35			9584	3,65			1626	3,98
Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)			9543	0,72			9585	0,57			1627	

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Período: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

Concentración	Situación actual 31/12/2014				Situación cierre anual anterior 31/12/2013				Situación inicial 22/11/2012			
	Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)		Porcentaje		CNAE (2)	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	2000	4,55			2030	3,30			2060	2,51		
Sector: (1)	2010	10,38	2020	47 Comercio al por menor, excepto de veh	2040	10,54	2050		2070	10,13	2080	47 Comercio al por menor, excepto de veh

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
 Denominación del compartimento:
 Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**
 Estados agregados: **No**
 Periodo: **2º Semestre**
 Ejercicio: **2014**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO G

Divisa/Pasivos emitidos por el fondo	Situación actual 31/12/2014						Situación inicial 22/11/2012					
	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros		Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente en Divisa		Principal pendiente en euros	
Euro - EUR	3000	24.000	3060		3110	1.030.876	3170	24.000	3230		3250	2.400.000
EEUU Dólar - USDR	3010		3070		3120		3180		3240		3260	
Japón Yen - JPY	3020		3080		3130		3190		3250		3270	
Reino Unido Libra - GBP	3030		3090		3140		3200		3260		3280	
Otras	3040				3150		3210				3290	
Total	3050	24.000			3160	1.030.876	3220	24.000			3300	2.400.000

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **FONCAIXA PYMES 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.**

Estados agregados: **No**

Periodo: **2º Semestre**

Ejercicio: **2014**

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR

No hay informe del auditor