

**CAIXABANK PYMES 11, F.T.**

**INFORMACIÓN MENSUAL A 31/07/2020 / MONTHLY INFORMATION AS OF 31/07/2020**

<b>Fecha Constitución</b>	26/11/2019	<b>Fecha Desembolso</b>	29/11/2019
<b>Sociedad Gestora</b>	CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, SAU	<b>Directores y Aseguradores</b>	CAIXABANK, S.A.
<b>Originadores y Administradores</b>	CAIXABANK, S.A.	<b>Agente de Pagos</b>	CAIXABANK, S.A.
<b>Cta. Tesorería Tipo Garantizado</b>	CAIXABANK, S.A.	<b>Mercado Negociación</b>	AIAF MERCADO RENTA FIJA
<b>Préstamo Sub. Gastos Constitución</b>	CAIXABANK, S.A.	<b>Registro Contable de Valores</b>	IBERCLEAR
<b>Préstamo Sub. Fondo Reserva</b>	CAIXABANK, S.A.	<b>Audidores</b>	PWC

**1/ BONOS DE TITULIZACIÓN (ESTRUCTURA PREFERENTE/SUBORDINADA) /  
SECURITISATION BONDS (SENIOR/SUBORDINATED STRUCTURE)**

Serie Código ISIN Prelación	Fecha Emisión	Nominal Circulación (Unitario/Total)		Intereses	Tipo interés Bruto Actual Unitario	Amortización		Calificación Actual	
		Actual	Inicial			Final	Próxima Frecuencia	MOODY'S	DBRS
"A" ES0305460000 Preferente	29/11/2019	82.060,02 21.315 Bonos 1.749.109.326,30	100.000,00 21.315 Bonos 2.131.500.000,00	Variable Interes Fijo Trimestral	0,7500 % 157,28 <sup>(3)</sup>	01/10/2048 (2) Trimestral	22/10/2020	Aa2(sf)	AA (low)(sf)
"B" ES0305460018 Subordinada	29/11/2019	100.000,00 3.185 Bonos 318.500.000,00	100.000,00 3.185 Bonos 318.500.000,00	Variable Interes Fijo Trimestral	0,8000 % 204,44 <sup>(3)</sup>	01/10/2048 (2) Trimestral	22/10/2020	Caa1(sf)	B(sf)
<b>Totales</b>		<b>2.067.609.326,30</b>	<b>2.450.000.000,00</b>						

**VIDA MEDIA RESIDUAL EN AÑOS Y AMORTIZACIÓN FINAL ESTIMADAS SEGÚN TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA /  
RESIDUAL AVERAGE LIFE IN YEARS AND MATURITY ACCORDING TO CONSTANT PREPAYMENT RATES (CPR) (4)**

		TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA							
% mensual constante		0.00	0.66	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente		0.00	7.69	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53
<b>BONOS SERIE A</b>	<b>ISIN:ES0305460000</b>								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	2.80	1.94	1.88	1.72	1.60	1.49	1.40	1.32
	Amortización Final	24/07/2028	22/10/2024	22/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	24/07/2023	24/04/2023
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	2.80	1.94	1.88	1.72	1.60	1.49	1.40	1.32
	Amortización Final	24/07/2028	22/10/2024	22/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	24/07/2023	24/04/2023
<b>BONOS SERIE B</b>	<b>ISIN:ES0305460018</b>								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	28.66	6.60	6.09	5.33	4.82	4.57	4.06	3.81
	Amortización Final	22/10/2048	22/01/2027	22/07/2026	22/10/2025	22/04/2025	22/01/2025	22/07/2024	22/04/2024
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	9.39	5.07	4.82	4.31	4.06	3.81	3.55	3.30
	Amortización Final	22/10/2029	22/07/2025	22/04/2025	22/10/2024	22/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/10/2023

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del Principal pendiente de amortizar de los Activos Cedidos sea inferior al 10% del inicial y todas las obligaciones de pago derivadas de los Bonos puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad.

(2) Fecha teórica de liquidación del Fondo de Titulización.

(3) Interés Bruto Unitario a pagar en el próximo cupón.

(4) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 0,9974%, Tasa Recuperación Morosidad - 36,7172%, Tasa Fallidos - 0,0633% y Tasa Recuperación Fallidos - 0,3902%.

**2/ ACTIVO AGRUPADO: PRÉSTAMOS / POOL: LOANS**

Préstamos			
		Actual	Fecha Constitución
Principal Nominal	Número	32.676	35.236
	Importe	2.005.774.016,80	2.449.553.598,14
Principal Vivo	Número	32.715	35.236
	Importe	2.008.985.560,85	2.450.000.000,00
Interés	Media Pond	1,96 %	1,97 %
	Mínimo	0,00 %	0,00 %
	Máximo	15,00 %	15,00 %
Vida Residual (meses)	Media Pond	79,041	80,418
	Mínima	0,000	1,051
	Máxima	338,268	346,290

CNAE		
	Actual	Valor Inicial
10-Industria de la alimentación.	4,48 %	4,40 %
11-Fabricación de bebidas.	3,05 %	2,94 %
12-Industria del tabaco.	2,59 %	2,43 %
14-Confección de prendas de vestir.	2,11 %	2,14 %
16-Industria de la madera y del corcho,	1,55 %	1,51 %
41-Construcción de edificios.	4,17 %	4,14 %
43-Actividades de construcción especiali	1,98 %	2,10 %
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	1,80 %	1,79 %
46-Comercio al por mayor e intermediario	8,18 %	8,93 %
47-Comercio al por menor, excepto de veh	6,17 %	6,06 %
49-Transporte terrestre y por tubería.	4,18 %	3,96 %
56-Servicios de comidas y bebidas.	4,79 %	4,68 %
68-Actividades inmobiliarias.	10,80 %	11,02 %
69-Actividades jurídicas y de contabilid	0,96 %	0,96 %
74-Otras actividades profesionales, cien	1,17 %	1,52 %
85-Educación.	1,09 %	1,12 %
86-Actividades sanitarias.	1,99 %	1,89 %
96-Otros servicios personales.	1,44 %	1,34 %
Otros	37,50 %	37,07 %

Amortización Anticipada				
	Último mes	Últimos tres meses	Últimos seis meses	Últimos doce meses
Tasa Mensual Constante	0,9405 %	0,7493 %	0,6644 %	0,0000 %
Tasa Anual Equivalente	10,7200 %	8,6303 %	7,6884 %	0,0000 %

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha Constitución
Cataluña	27,39 %	26,92 %
Madrid	11,69 %	11,99 %
Andalucía	12,17 %	11,88 %
Comunidad Valenciana	11,72 %	11,55 %
Aragón	2,32 %	2,27 %
Baleares	6,62 %	7,05 %
Otras Comunidades	28,09 %	28,34 %

Indice Referencia (Distribución en % sobre el número de préstamos)		
	Actual	Valor Inicial
TIPO FIJO	69,81 %	69,81 %
EURIBOR - A LAS 11 HORAS	26,41 %	26,41 %
EURIBOR OFICIAL	3,17 %	3,17 %
I.R.P.H. CONJUNTO ENTIDADES	0,46 %	0,46 %
Otros	0,15 %	0,15 %

TIPO GARANTÍA				
	Importe Actual	%	Importe Inicial	%
HIPOTECARIO	503.965.841,72	25,13 %	569.426.573,91	23,25 %
PERSONAL	1.501.808.175,08	74,87 %	1.880.127.024,23	76,75 %
TOTAL	2.005.774.016,80		2.449.553.598,14	

MOROSIDAD ACTUAL / CURRENT DELINQUENCY						
Antigüedad Deuda	Número Activos	Importe Impagado			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total
		Principal	Intereses Ordinarios	Total		
HASTA 1 MES	195	262.941,54	11.549,63	274.491,17	4.287.321,08	4.561.812,25
DE 1 A 2 MESES	106	283.673,21	15.649,00	299.322,21	2.524.305,34	2.823.627,55
DE 2 A 3 MESES	17	8.566,49	1.113,43	9.679,92	231.467,30	241.147,22
DE 3 A 6 MESES	663	1.470.058,49	147.853,08	1.617.911,57	9.047.960,76	10.665.872,33
DE 6 A 12 MESES	549	1.186.304,32	146.269,59	1.332.573,91	8.333.937,58	9.666.511,49
DE 12 A 18 MESES	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 18 A 2 AÑOS	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 2 A 3 AÑOS	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAS DE 3 AÑOS	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totales	1.530	3.211.544,05	322.434,73	3.533.978,78	24.424.992,06	27.958.970,84

**Subordinación y Fondo de Reserva / Subordination and Reserve Fund**

Bonos Subordinados	Actual		A la Emisión	
	%	Importe	%	Importe
	15,40%	318.500.000,00	13,00%	318.500.000,00
Fondo Reserva	5,57%	115.150.000,00	4,70%	115.150.000,00

**Otras Operaciones Financieras / Other Financial Operations**

Activo	Saldo Actual	Interés
Cuenta Tesorería T.I.G.	181.558.987,50	Tipo Fijo 0,00%

**RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:**

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

[www.caixabanktitulizacion.com](http://www.caixabanktitulizacion.com)