

CAIXABANK PYMES 11, F.T.

INFORMACIÓN MENSUAL A 31/08/2020 / MONTHLY INFORMATION AS OF 31/08/2020

Fecha Constitución	26/11/2019	Fecha Desembolso	29/11/2019
Sociedad Gestora	CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, SAU	Directores y Aseguradores	CAIXABANK, S.A.
Originadores y Administradores	CAIXABANK, S.A.	Agente de Pagos	CAIXABANK, S.A.
Cta. Tesorería Tipo Garantizado	CAIXABANK, S.A.	Mercado Negociación	AIAF MERCADO RENTA FIJA
Préstamo Sub. Gastos Constitución	CAIXABANK, S.A.	Registro Contable de Valores	IBERCLEAR
Préstamo Sub. Fondo Reserva	CAIXABANK, S.A.	Auditores	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 ⁽³⁾	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 ⁽³⁾	01/10/2048 (2) Trimestral	22/10/2020	Caa1(sf)	B(sf)
Totales		2.067.609.326,30	2.450.000.000,00						

**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	0.60	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00
% anual equivalente		0.00	6.97	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53
BONOS SERIE A	ISIN:ES0305460000								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	2.90	2.02	1.90	1.74	1.61	1.50	1.41	1.33
	Amortización Final	23/04/2029	22/01/2025	22/10/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	24/07/2023	24/04/2023
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	2.90	2.02	1.90	1.74	1.61	1.50	1.41	1.33
	Amortización Final	23/04/2029	22/01/2025	22/10/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	24/07/2023	24/04/2023
BONOS SERIE B	ISIN:ES0305460018								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	18.63	5.75	5.22	4.64	4.21	3.87	3.61	3.41
	Amortización Final	22/10/2048	24/01/2028	22/10/2026	22/01/2026	22/07/2025	22/01/2025	22/10/2024	22/07/2024
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	10.59	5.21	4.73	4.23	3.95	3.69	3.44	3.22
	Amortización Final	22/04/2031	22/10/2025	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 - 1,0602%, Tasa Recuperación Morosidad - 37,6863%, Tasa Fallidos - 0,0668% y Tasa Recuperación Fallidos - 1,0584%.

2/ ACTIVO AGRUPADO: PRÉSTAMOS / POOL: LOANS

Préstamos			
		Actual	Fecha Constitución
Principal Nominal	Número	32.406	35.236
	Importe	1.965.908.833,02	2.449.553.598,14
Principal Vivo	Número	32.444	35.236
	Importe	1.969.351.177,52	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	78,467	80,418
	Mínima	0,000	1,051
	Máxima	337,249	346,290

CNAE		
	Actual	Valor Inicial
10-Industria de la alimentación.	4,50 %	4,40 %
11-Fabricación de bebidas.	3,06 %	2,94 %
12-Industria del tabaco.	2,56 %	2,43 %
14-Confección de prendas de vestir.	2,10 %	2,14 %
16-Industria de la madera y del corcho,	1,55 %	1,51 %
41-Construcción de edificios.	4,19 %	4,14 %
43-Actividades de construcción especiali	1,94 %	2,10 %
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	1,80 %	1,79 %
46-Comercio al por mayor e intermediario	8,16 %	8,93 %
47-Comercio al por menor, excepto de veh	6,19 %	6,06 %
49-Transporte terrestre y por tubería.	4,20 %	3,96 %
56-Servicios de comidas y bebidas.	4,74 %	4,68 %
68-Actividades inmobiliarias.	10,89 %	11,02 %
69-Actividades jurídicas y de contabilid	0,96 %	0,96 %
74-Otras actividades profesionales, cien	1,18 %	1,52 %
85-Educación.	1,09 %	1,12 %
86-Actividades sanitarias.	2,00 %	1,89 %
96-Otros servicios personales.	1,44 %	1,34 %
Otros	37,45 %	37,07 %

Amortización Anticipada				
	Último mes	Últimos tres meses	Últimos seis meses	Últimos doce meses
Tasa Mensual Constante	0,3872 %	0,6841 %	0,6003 %	0,0000 %
Tasa Anual Equivalente	4,5485 %	7,9075 %	6,9703 %	0,0000 %

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha Constitución
Cataluña	27,30 %	26,92 %
Madrid	11,71 %	11,99 %
Andalucía	12,17 %	11,88 %
Comunidad Valenciana	11,67 %	11,55 %
Aragón	2,32 %	2,27 %
Baleares	6,71 %	7,05 %
Otras Comunidades	28,11 %	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	498.351.889,03	25,35 %	569.426.573,91	23,25 %
PERSONAL	1.467.556.943,99	74,65 %	1.880.127.024,23	76,75 %
TOTAL	1.965.908.833,02		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	269	154.510,19	12.898,52	167.408,71	5.014.261,66	5.181.670,37
DE 1 A 2 MESES	102	276.513,68	18.018,74	294.532,42	3.457.529,37	3.752.061,79
DE 2 A 3 MESES	17	38.640,15	1.075,89	39.716,04	176.276,39	215.992,43
DE 3 A 6 MESES	542	1.250.259,40	121.268,62	1.371.528,02	7.896.811,92	9.268.339,94
DE 6 A 12 MESES	688	1.722.421,08	212.769,31	1.935.190,39	10.009.054,91	11.944.245,30
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	1.618	3.442.344,50	366.031,08	3.808.375,58	26.553.934,25	30.362.309,83

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.	224.392.877,74	Tipo Fijo 0,00%

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:

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

www.caixabanktitulizacion.com