

**I. DATOS IDENTIFICATIVOS**

Denominación del Fondo: CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACION  
Número de registro del Fondo: 11135  
NIF Fondo: V02650646  
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: 30/09/2022

**II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA**

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

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	1.003.023	1001	1.361.562
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	1.003.023	1002	1.361.562
1. Activos titulizados	0003	1.003.023	1003	1.361.562
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005		1005	
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	992.316	1009	1.355.726
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulación	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	16.774	1025	10.610
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-6.067	1027	-4.774
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	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	533.926	1041	622.546
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042		1042	
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	410.308	1043	467.328
1. Activos titulizados	0044	410.308	1044	467.328
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046		1046	
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	402.725	1050	461.154
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	2.700	1065	3.449
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	16	1066	17
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	7.551	1067	4.860
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	73	1068	63
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-2.758	1069	-2.215
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071		1071	
2.1 Derivados de cobertura	0072		1072	
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074		1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077		1077	
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	123.618	1085	155.218
1. Tesorería	0086	123.618	1086	155.218
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	1.536.949	1088	1.984.107

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	1.133.907	1089	1.521.300
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	1.133.907	1094	1.521.300
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.053.765	1095	1.418.613
1.1 Series no subordinadas	0096	696.765	1096	1.061.613
1.2 Series subordinadas	0097	357.000	1097	357.000
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	80.143	1101	102.687
2.1 Préstamo subordinado	0102	80.143	1102	102.687
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		1105	
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	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	403.042	1117	462.807
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118		1118	
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	402.970	1123	461.763
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	402.736	1124	461.264
1.1 Series no subordinadas	0125	402.524	1125	460.982
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	212	1128	282
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	233	1131	495
2.1 Préstamo subordinado	0132	67	1132	267
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	228
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137		1137	
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		1143	4
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144		1144	4
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	72	1148	1.045
1. Comisiones	0149	72	1149	1.045
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	15	1150	21
1.2 Comisión administrador	0151	6	1151	8
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	51	1153	1.016
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155		1155	
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	0	1158	0
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160		1160	
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	1.536.949	1162	1.984.107

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	5.925	1201	8.237	2201	19.062	3201	26.409
1.1 Activos titulizados	0202	5.925	1202	8.237	2202	19.062	3202	26.409
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-2.486	1204	-3.485	2204	-7.974	3204	-10.723
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.390	1205	-1.850	2205	-4.436	3205	-5.872
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1.096	1206	-1.634	2206	-3.538	3206	-4.851
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208		1208		2208		3208	
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	3.439	1209	4.752	2209	11.088	3209	15.686
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	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	
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0215		1215		2215		3215	
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0216		1216		2216		3216	
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0217	251	1217	-2.475	2217	-1.635	3217	-9.207
7.1 Servicios exteriores	0218	-5	1218	0	2218	-10	3218	-4
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-5	1219	0	2219	-10	3219	-4
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	256	1224	-2.474	2224	-1.625	3224	-9.203
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-101	1225	-139	2225	-325	3225	-450
7.3.2 Comisión administrador	0226	-37	1226	-52	2226	-119	3226	-164
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-15	3227	-15
7.3.4 Comisión variable	0228	399	1228	-2.279	2228	-1.166	3228	-8.574
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	-3.690	1231	-2.277	2231	-9.453	3231	-6.479
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-3.690	1232	-2.277	2232	-9.453	3232	-6.479
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	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	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238		1238		2238		3238	
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	0	1239	0	2239	0	3239	0
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241		1241		2241		3241	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	3.151	1300	1.672	2300	9.084	3300	6.134
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	3.431	1301	4.805	2301	11.695	3301	15.525
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	5.949	1302	8.309	2302	19.801	3302	27.418
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.407	1303	-1.869	2303	-4.507	3303	-6.562
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	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-1.111	1307	-1.634	2307	-3.599	3307	-5.331
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-276	1309	-3.133	2309	-2.598	3309	-9.312
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-102	1310	-141	2310	-330	3310	-503
2.2 Comisión administrador	0311	-37	1311	-52	2311	-121	3311	-185
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-15	3312	-15
2.4 Comisión variable	0313	-131	1313	-2.935	2313	-2.131	3313	-8.609
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-5	1315	0	2315	-13	3315	-79
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	-5	1320	0	2320	-13	3320	-79
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	-23.829	1322	-8.521	2322	-40.683	3322	-26.706
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	0325	-16.970	1325	-8.455	2325	-17.939	3325	-26.506
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	109.050	1326	119.864	2326	334.023	3326	374.683
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	14.353	1327	23.310	2327	69.149	3327	99.396
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	436	1328	284	2328	1.455	3328	1.004
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	427	1329	2	2329	739	3329	3
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	-141.236	1331	-151.914	2331	-423.306	3331	-501.592
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	-6.859	1332	-67	2332	-22.744	3332	-200
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	-6.859	1334	-67	2334	-22.744	3334	-200
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
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	-20.678	1337	-6.849	2337	-31.600	3337	-20.572
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	144.296	1338	180.229	2338	155.218	3338	193.951
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	123.618	1339	173.379	2339	123.618	3339	173.379

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
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	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>	<b>0</b>	<b>3356</b>	<b>0</b>
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358		1358		2358		3358	
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360		1360		2360		3360	
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362		1362		2362		3362	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>	<b>0</b>	<b>3369</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>



Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								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		0401		0421		0441		1381		1401		1421		1441		2381		2401		2421		2441	
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	1,71	0405	0,76	0425	93,92	0445	8,36	1385	0,84	1405	0,17	1425	0	1445	8,02	2385	1,82	2405	1,03	2425	19,63	2445	4
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	177	0467	77	0474	7	0481		0488	84	0495	2.249	0502	6	0509	2.340
De 1 a 3 meses	0461	125	0468	123	0475	9	0482		0489	133	0496	1.903	0503	4	0510	2.040
De 3 a 6 meses	0462	520	0469	853	0476	39	0483	40	0490	932	0497	7.293	0504	21	0511	8.247
De 6 a 9 meses	0463	369	0470	505	0477	22	0484	52	0491	579	0498	14.537	0505	36	0512	15.153
De 9 a 12 meses	0464	122	0471	299	0478	12	0485	37	0492	348	0499	837	0506	6	0513	1.191
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
<b>Total</b>	0466	<b>1.313</b>	0473	<b>1.858</b>	0480	<b>90</b>	0487	<b>129</b>	0494	<b>2.077</b>	0501	<b>26.821</b>	0508	<b>74</b>	1515	<b>28.972</b>

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	3	0522	2	0529	0	0536		0543	2	0550	158	0557	0	0564	161	0571	1.491	0578	1.491	0584	10,80
De 1 a 3 meses	0516	2	0523	3	0530	1	0537		0544	4	0551	252	0558	0	0565	256	0572	1.687	0579	1.687	0585	15,18
De 3 a 6 meses	0517	7	0524	5	0531	0	0538	2	0545	7	0552	294	0559	1	0566	303	0573	996	0580	996	0586	30,39
De 6 a 9 meses	0518	8	0525	3	0532	0	0539	1	0546	4	0553	3.796	0560	9	0567	3.808	0574	55.079	0581	55.079	0587	6,91
De 9 a 12 meses	0519		0526		0533		0540		0547		0554		0561		0568		0575		0582		0588	
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
<b>Total</b>	0521	<b>20</b>	0528	<b>13</b>	0535	<b>2</b>	0542	<b>2</b>	0549	<b>17</b>	0556	<b>4.500</b>	0563	<b>10</b>	0570	<b>4.528</b>	0577	<b>59.253</b>			0590	<b>7,64</b>

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO C**

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0600	50.758	1600	50.410	2600	68.778
Entre 1 y 2 años	0601	109.794	1601	129.550	2601	121.577
Entre 2 y 3 años	0602	365.444	1602	238.308	2602	244.623
Entre 3 y 4 años	0603	232.678	1603	445.540	2603	302.834
Entre 4 y 5 años	0604	175.994	1604	295.122	2604	714.083
Entre 5 y 10 años	0605	325.216	1605	461.572	2605	796.293
Superior a 10 años	0606	159.483	1606	211.848	2606	301.812
<b>Total</b>	0607	<b>1.419.366</b>	1607	<b>1.832.350</b>	2607	<b>2.550.000</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0608	<b>4,91</b>	1608	<b>5,17</b>	2608	<b>5,57</b>

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	2,97	1609	2,25	2609	1,19

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/11/2020			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	247	0630	106.026	1620	238	1630	105.182	2620	232	2630	105.090
40% - 60%	0621	179	0631	107.320	1621	163	1631	110.902	2621	106	2631	120.218
60% - 80%	0622	42	0632	16.659	1622	86	1632	28.058	2622	174	2632	69.228
80% - 100%	0623	1	0633	298	1623	2	1633	3.292	2623	5	2633	4.206
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
<b>Total</b>	0628	<b>469</b>	0638	<b>230.303</b>	1628	<b>489</b>	1638	<b>247.434</b>	2628	<b>517</b>	2638	<b>298.742</b>
<b>Media ponderada (%)</b>	0639	<b>39,25</b>	0649		1639	<b>41,90</b>	1649		2639	<b>46,18</b>	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO E**

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,64	1650	1,55	2650	1,58
Tipo de interés nominal máximo	0651	20	1651	20	2651	20
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/09/2022</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/11/2020			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	4.464	0683	166.921	1660	5.050	1683	211.367	2660	5.638	2683	275.434
Aragón	0661	404	0684	37.965	1661	470	1684	46.187	2661	568	2684	59.911
Asturias	0662	142	0685	9.225	1662	172	1685	12.755	2662	196	2685	17.523
Baleares	0663	776	0686	49.146	1663	864	1686	60.227	2663	1.025	2686	109.389
Canarias	0664	747	0687	77.086	1664	899	1687	92.863	2664	1.038	2687	126.743
Cantabria	0665	175	0688	7.671	1665	205	1688	9.994	2665	242	2688	14.208
Castilla-León	0666	1.499	0689	51.954	1666	1.640	1689	68.101	2666	1.806	2689	100.472
Castilla La Mancha	0667	835	0690	36.462	1667	948	1690	46.519	2667	1.079	2690	64.597
Cataluña	0668	6.129	0691	379.134	1668	7.065	1691	503.290	2668	8.137	2691	682.566
Ceuta	0669	15	0692	333	1669	19	1692	471	2669	24	2692	744
Extremadura	0670	453	0693	34.021	1670	504	1693	42.926	2670	561	2693	54.606
Galicia	0671	959	0694	40.904	1671	1.126	1694	56.892	2671	1.304	2694	90.638
Madrid	0672	2.395	0695	160.910	1672	2.889	1695	208.612	2672	3.406	2695	299.345
Melilla	0673	2	0696	2	1673	3	1696	7	2673	5	2696	25
Murcia	0674	504	0697	34.028	1674	570	1697	46.538	2674	658	2697	70.551
Navarra	0675	600	0698	86.863	1675	643	1698	105.099	2675	720	2698	134.677
La Rioja	0676	111	0699	13.554	1676	124	1699	19.506	2676	148	2699	30.557
Comunidad Valenciana	0677	1.867	0700	137.570	1677	2.161	1700	182.301	2677	2.489	2700	259.044
País Vasco	0678	1.123	0701	95.617	1678	1.257	1701	118.695	2678	1.401	2701	158.970
<b>Total España</b>	0679	<b>23.200</b>	0702	<b>1.419.366</b>	1679	<b>26.609</b>	1702	<b>1.832.350</b>	2679	<b>30.445</b>	2702	<b>2.550.000</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>23.200</b>	0705	<b>1.419.366</b>	1682	<b>26.609</b>	1705	<b>1.832.350</b>	2682	<b>30.445</b>	2705	<b>2.550.000</b>

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo:</b> CAIXABANK PYMES 12, F.T
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora:</b> CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
<b>Estados agregados:</b> NO
<b>Fecha:</b> 30/09/2022
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados:</b> A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/11/2020			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	7,26			1710	6			2710	5,84		
Sector	0711	13,15	0712	1	1711	12,67	1712	1	2711	11,75	2712	1

S.05.2

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, 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: 30/09/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			Situación inicial 12/11/2020		
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722
ES0305516009	A	21.930	50.127	1.099.289	21.930	69.430	1.522.595	21.930	100.000	2.193.000
ES0305516017	B	3.570	100.000	357.000	3.570	100.000	357.000	3.570	100.000	357.000
<b>Total</b>		0723 25.500		0724 1.456.289	1723 25.500		1724 1.879.595	2723 25.500		2724 2.550.000



<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2022</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO B**

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731	0732	0733		0734	0735	0742	0736			0737	0738
ES0305516009	A	NS	TIPO FIJO	0	0,30	137	0	SI	1.099.289	0	1.099.426	0	0					
ES0305516017	B	S	TIPO FIJO	0	0,50	74	0	SI	357.000	0	357.074	0	0					
<b>Total</b>						0740	212	0741	0		0743	1.456.289	0744	0	0745	1.456.501	0746	0

	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,35	0748	0,34	0749	0,33

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2022</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO C**

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2022								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2021							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0305516009	A	141.236	1.093.711	951	9.506	151.914	501.592	1.413	5.075								
ES0305516017	B	0	0	456	3.297	0	0	456	1.488								
<b>Total</b>		0754	141.236	0755	1.093.711	0756	1.407	0757	12.803	1754	151.914	1755	501.592	1756	1.869	1757	6.562

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2022</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO D**

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 12/11/2020
				0762	0763	0764
ES0305516009	A	17/11/2020	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa1(sf)
ES0305516009	A	14/07/2022	DBRS	AA (high)(sf)	AA(sf)	AA (low)(sf)
ES0305516017	B	17/11/2020	MOODY'S	B2(sf)	B2(sf)	B2(sf)
ES0305516017	B	14/07/2022	DBRS	BB (low)(sf)	B (high)(sf)	B (low)(sf)

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2022</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**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 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0765	402.524	1765	460.982	2765	420.556
Entre 1 y 2 años	0766	329.608	1766	405.315	2766	591.677
Entre 2 y 3 años	0767	282.754	1767	366.548	2767	500.274
Entre 3 y 4 años	0768	118.143	1768	201.911	2768	403.074
Entre 4 y 5 años	0769	74.686	1769	112.996	2769	338.778
Entre 5 y 10 años	0770	248.574	1770	331.843	2770	295.641
Superior a 10 años	0771		1771		2771	0
<b>Total</b>	<b>0772</b>	<b>1.456.289</b>	<b>1772</b>	<b>1.879.595</b>	<b>2772</b>	<b>2.550.000</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>0773</b>	<b>2,51</b>	<b>1773</b>	<b>2,77</b>	<b>2773</b>	<b>2,91</b>

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	79.876	1775	102.420	2775	127.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	79.876	1776	102.420	2776	127.500
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,48	1777	5,45	2777	5
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	CAIXABANK	1778	CAIXABANK	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A3 Moody's-AA(Low)DBRS	1779	A3 Moody's-AA(Low)DBRS	2779	Baa1 Moody's-AA(Low)DBRS
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS	1780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS	2780	Ba2 Moody's BBB (high) 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	75,48	1792	81,01	2792	86
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 PYMES 12, F.T**

S.05.3

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

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 30/09/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 12/11/2020			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020		Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020			
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			
<b>Total</b>	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO A**

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	11.567	7006	8.603	7009	0,81	7012	0,47	7015	0,96		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	12.759	7007	6.867	7010	0,90	7013	0,37	7016	0,76		
Total Morosos					7005	24.325	7008	15.470	7011	1,71	7014	0,84	7017	1,72	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	6.419	7024	1.330	7027	0,45	7030	0,07	7033	0,36		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	4.468	7025	1.828	7028	0,31	7031	0,10	7034	0,25		
Total Fallidos					7023	10.887	7026	3.158	7029	0,76	7032	0,17	7035	0,61	7036	Nota de Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		
	0850		1850		3850
	0851		1851		3851
	0852		1852		3852
	0853		1853		3853



S.05.4

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
<b>Amortización secuencial: series</b>	0854	0858	1858	2858
ES0305516009	0	0	0	
ES0305516017	0	0	0	
<b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b>	0855	0859	1859	2859
ES0305516009	0	0	0	
ES0305516017	0	0	0	
<b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>	0856	0860	1860	2860
ES0305516009	0	0	0	
<b>OTROS TRIGGERS</b>	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

S.05.5

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO A**

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo	% anual												
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,025	4862	0	5862	27	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK	1864	5	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/09/2022</b>

**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	3.4.8.1 Contrato de Intermed. Financ. (pag.164)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
		16/03/2022	16/06/2022	16/09/2022	16/12/2022	31/12/2022							
<b>Ingresos y gastos del periodo de cálculo</b>	0872												
Margen de intereses	0873	2.224	3.783	3.531									9.538
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-1.310	-3.414	-3.251									-7.975
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0									0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0									0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-138	-160	-149									-447
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	776	208	131									1.115
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0									0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0									0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-776	-208	-131									-1.115
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0									0
Comisión variable pagada	0883	1.791	208	131		0							2.131
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0									0

S.05.5

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**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 PYMES 12, F.T

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

**NOTAS EXPLICATIVAS**



**INFORME DE AUDITOR**

**INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS**

## **Comisión Nacional Mercado de Valores**

### **Estados Financieros Públicos**

### **Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**

**Fondo de Titulización: CAIXABANK PYMES 12, F.T.**  
**Periodo: Tercer Trimestre 2022.**

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 (5% 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 de la contraparte actual del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería 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 de la contraparte actual del Contrato de Agente de Pagos que puedan afectar la calificación de los Bonos, 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 de la contraparte actual del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados que puedan afectar la calificación de los Bonos, manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 30 de septiembre de 2022.

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

**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, 30 de Septiembre de 2022.

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