

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: 31/12/2021

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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.361.562	1001	1.960.639
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.361.562	1002	1.960.639
1. Activos titulizados	0003	1.361.562	1003	1.960.639
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	1.355.726	1009	1.958.569
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	10.610	1025	3.193
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-4.774	1027	-1.123
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	622.546	1041	718.939
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	467.328	1043	524.988
1. Activos titulizados	0044	467.328	1044	524.988
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	461.154	1050	521.348
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	3.449	1065	3.238
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	17	1066	12
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	4.860	1067	590
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	63	1068	11
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-2.215	1069	-211
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	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	155.218	1085	193.951
1. Tesorería	0086	155.218	1086	193.951
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.984.107	1088	2.679.577

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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.521.300	1089	2.156.791
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	1.521.300	1094	2.156.791
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.418.613	1095	2.028.757
1.1 Series no subordinadas	0096	1.061.613	1096	1.671.757
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	102.687	1101	128.033
2.1 Préstamo subordinado	0102	102.687	1102	128.033
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	
III. Pasivos por impuesto diferido	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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) PASIVO CORRIENTE	0117	462.807	1117	522.787
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	461.763	1123	521.732
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	461.264	1124	522.219
1.1 Series no subordinadas	0125	460.982	1125	521.243
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	282	1128	976
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	495	1131	1.013
2.1 Préstamo subordinado	0132	267	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	228	1136	747
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	4	1143	-1.500
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	4	1144	-1.500
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	1.045	1148	1.055
1. Comisiones	0149	1.045	1149	1.055
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	21	1150	74
1.2 Comisión administrador	0151	8	1151	29
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	1.016	1153	952
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	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	0	1158	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.984.107	1162	2.679.577

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: 31/12/2021

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	7.497	1201	4.865	2201	33.906	3201	4.865
1.1 Activos titulizados	0202	7.497	1202	4.865	2202	33.906	3202	4.865
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-3.308	1204	-1.722	2204	-14.031	3204	-1.722
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.730	1205	-976	2205	-7.603	3205	-976
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1.578	1206	-747	2206	-6.429	3206	-747
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208		1208		2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	4.188	1209	3.142	2209	19.874	3209	3.142
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216		1216		2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-1.886	1217	-1.808	2217	-11.093	3217	-1.808
7.1 Servicios exteriores	0218	-63	1218	-753	2218	-67	3218	-753
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-63	1219	-753	2219	-67	3219	-753
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	-1.823	1224	-1.055	2224	-11.026	3224	-1.055
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-129	1225	-74	2225	-579	3225	-74
7.3.2 Comisión administrador	0226	-47	1226	-29	2226	-212	3226	-29
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	0	2227	-20	3227	0
7.3.4 Comisión variable	0228	-1.642	1228	-952	2228	-10.216	3228	-952
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-2.303	1231	-1.334	2231	-8.781	3231	-1.334
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-2.303	1232	-1.334	2232	-8.781	3232	-1.334
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234	0	3234	0
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238		1238		2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239		1239		2239		3239	
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

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: 31/12/2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	2.661	1300	-650	2300	8.796	3300	-650
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	4.445	1301	29	2301	19.970	3301	29
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	7.795	1302	29	2302	35.213	3302	29
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.734	1303	0	2303	-8.296	3303	0
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	-1.616	1307	0	2307	-6.947	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-1.725	1309	-70	2309	-11.037	3309	-70
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-129	1310	-70	2310	-632	3310	-70
2.2 Comisión administrador	0311	-48	1311	0	2311	-232	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	0	2312	-20	3312	0
2.4 Comisión variable	0313	-1.543	1313	0	2313	-10.152	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-59	1315	-609	2315	-137	3315	-609
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	-59	1320	-609	2320	-137	3320	-609
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-20.823	1322	194.601	2322	-47.529	3322	194.601
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	2.550.000	2323	0	3323	2.550.000
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	-2.550.000	2324	0	3324	-2.550.000
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	4.323	1325	66.301	2325	-22.183	3325	66.301
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	112.251	1326	38.806	2326	486.934	3326	38.806
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	60.229	1327	27.445	2327	159.626	3327	27.445
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	393	1328	50	2328	1.396	3328	50
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	264	1329	0	2329	266	3329	0
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	-168.813	1331	0	2331	-670.405	3331	0
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-25.146	1332	128.300	2332	-25.346	3332	128.300
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	128.300	2333	0	3333	128.300
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	-25.146	1334	0	2334	-25.346	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-18.162	1337	193.951	2337	-38.733	3337	193.951
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	173.379	1338		2338	193.951	3338	0
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	155.218	1339	193.951	2339	155.218	3339	193.951

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: 31/12/2021

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358		1358		2358		3358	
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360		1360		2360		3360	
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362		1362		2362		3362	
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

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: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2021								Situación cierre anual anterior 31/12/2020								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	0,84	0405	0,17	0425	0	0445	8,02	1385	0,15	1405	0	1425	0	1445	1,09	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: 31/12/2021

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	158	0467	76	0474	7	0481		0488	84	0495	1.746	0502	5	0509	1.835
De 1 a 3 meses	0461	116	0468	96	0475	10	0482		0489	106	0496	1.492	0503	4	0510	1.602
De 3 a 6 meses	0462	457	0469	668	0476	38	0483	32	0490	739	0497	4.877	0504	19	0511	5.635
De 6 a 9 meses	0463	347	0470	421	0477	19	0484	53	0491	492	0498	8.764	0505	27	0512	9.283
De 9 a 12 meses	0464	87	0471	160	0478	6	0485	29	0492	194	0499	580	0506	4	0513	778
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	1.165	0473	1.422	0480	79	0487	114	0494	1.615	0501	17.459	0508	58	1515	19.132

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	2	0522	4	0529	1	0536		0543	5	0550	308	0557	1	0564	313	0571	990	0578	990	0584	31,65
De 1 a 3 meses	0516	2	0523	1	0530	0	0537		0544	1	0551	48	0558	0	0565	49	0572	139	0579	139	0585	35,19
De 3 a 6 meses	0517	2	0524	1	0531	0	0538	0	0545	1	0552	133	0559	0	0566	135	0573	303	0580	303	0586	44,66
De 6 a 9 meses	0518	5	0525	16	0532	1	0539	2	0546	19	0553	4.266	0560	9	0567	4.294	0574	54.839	0581	51.869	0587	7,83
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	
Total	0521	11	0528	21	0535	3	0542	3	0549	26	0556	4.755	0563	10	0570	4.791	0577	56.272			0590	8,51

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: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0600	50.410	1600	69.727	2600	68.778
Entre 1 y 2 años	0601	129.550	1601	120.479	2601	121.577
Entre 2 y 3 años	0602	238.308	1602	239.040	2602	244.623
Entre 3 y 4 años	0603	445.540	1603	336.721	2603	302.834
Entre 4 y 5 años	0604	295.122	1604	659.670	2604	714.083
Entre 5 y 10 años	0605	461.572	1605	758.634	2605	796.293
Superior a 10 años	0606	211.848	1606	299.431	2606	301.812
Total	0607	1.832.350	1607	2.483.699	2607	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	5,17	1608	5,51	2608	5,57

Antigüedad	Situación actual 31/12/2021						Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/11/2020	
	Antigüedad media ponderada (años)	0609	2,25	1609	1,33	2609	1,19			

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: 31/12/2021

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 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				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	238	0630	105.182	1620	231	1630	105.157	2620	232	2630	105.090
40% - 60%	0621	163	0631	110.902	1621	110	1631	121.836	2621	106	2631	120.218
60% - 80%	0622	86	0632	28.058	1622	166	1632	65.992	2622	174	2632	69.228
80% - 100%	0623	2	0633	3.292	1623	5	1633	4.202	2623	5	2633	4.206
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625	1	1635	102	2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
Total	0628	489	0638	247.434	1628	513	1638	297.288	2628	517	2638	298.742
Media ponderada (%)	0639	41,90	0649		1639	46	1649		2639	46,18	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: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,55	1650	1,58	2650	1,58
Tipo de interés nominal máximo	0651	20	1651	20	2651	20
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

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: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				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	5.050	0683	211.367	1660	5.591	1683	270.153	2660	5.638	2683	275.434
Aragón	0661	470	0684	46.187	1661	562	1684	57.809	2661	568	2684	59.911
Asturias	0662	172	0685	12.755	1662	196	1685	17.163	2662	196	2685	17.523
Baleares	0663	864	0686	60.227	1663	1.020	1686	108.509	2663	1.025	2686	109.389
Canarias	0664	899	0687	92.863	1664	1.029	1687	124.961	2664	1.038	2687	126.743
Cantabria	0665	205	0688	9.994	1665	238	1688	13.131	2665	242	2688	14.208
Castilla-León	0666	1.640	0689	68.101	1666	1.800	1689	96.996	2666	1.806	2689	100.472
Castilla La Mancha	0667	948	0690	46.519	1667	1.069	1690	62.949	2667	1.079	2690	64.597
Cataluña	0668	7.065	0691	503.290	1668	8.065	1691	664.162	2668	8.137	2691	682.566
Ceuta	0669	19	0692	471	1669	24	1692	729	2669	24	2692	744
Extremadura	0670	504	0693	42.926	1670	558	1693	53.249	2670	561	2693	54.606
Galicia	0671	1.126	0694	56.892	1671	1.292	1694	86.237	2671	1.304	2694	90.638
Madrid	0672	2.889	0695	208.612	1672	3.380	1695	293.204	2672	3.406	2695	299.345
Melilla	0673	3	0696	7	1673	5	1696	24	2673	5	2696	25
Murcia	0674	570	0697	46.538	1674	653	1697	66.885	2674	658	2697	70.551
Navarra	0675	643	0698	105.099	1675	714	1698	132.673	2675	720	2698	134.677
La Rioja	0676	124	0699	19.506	1676	148	1699	29.979	2676	148	2699	30.557
Comunidad Valenciana	0677	2.161	0700	182.301	1677	2.469	1700	252.680	2677	2.489	2700	259.044
País Vasco	0678	1.257	0701	118.695	1678	1.385	1701	152.205	2678	1.401	2701	158.970
Total España	0679	26.609	0702	1.832.350	1679	30.198	1702	2.483.699	2679	30.445	2702	2.550.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	26.609	0705	1.832.350	1682	30.198	1705	2.483.699	2682	30.445	2705	2.550.000

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: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 12/11/2020			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	6			1710	5,99			2710	5,84		
Sector	0711	12,67	0712	1	1711	11,85	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: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021			Situación cierre anual anterior 31/12/2020			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	69.430	1.522.595	21.930	100.000	2.193.000	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
Total		0723 25.500		0724 1.879.595	1723 25.500		1724 2.550.000	2723 25.500		2724 2.550.000

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: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739		
						0730	0731	0732	0733		0734	0735	0742	0736			0737	
ES0305516009	A	NS	TIPO FIJO	0	0,30	203		0		SI	1.522.595		0		1.522.798		0	
ES0305516017	B	S	TIPO FIJO	0	0,50	79		0		SI	357.000		0		357.079		0	
Total						0740	282	0741	0		0743	1.879.595	0744	0	0745	1.879.877	0746	0

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

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: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2020							
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	0754	0755	0756	0757	1750	1751	1752	1753	1754	1755	1756	1757
ES0305516009	A	168.813	670.405	1.283	6.358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ES0305516017	B	0	0	451	1.939	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total		0754	168.813	0755	670.405	0756	1.734	0757	8.296	1754	0	1755	0	1756	0	1757	0

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: 31/12/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

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 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 12/11/2020
				0762	0763	0764
ES0305516009	A	17/11/2020	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa1(sf)
ES0305516009	A	14/07/2021	DBRS	AA(sf)	AA (low)(sf)	AA (low)(sf)
ES0305516017	B	17/11/2020	MOODY'S	B2(sf)	B2(sf)	B2(sf)
ES0305516017	B	22/10/2021	DBRS	B (high)(sf)	B (low)(sf)	B (low)(sf)

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: 31/12/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0765	460.982	1765	521.243	2765	420.556
Entre 1 y 2 años	0766	405.315	1766	513.393	2766	591.677
Entre 2 y 3 años	0767	366.548	1767	456.934	2767	500.274
Entre 3 y 4 años	0768	201.911	1768	338.274	2768	403.074
Entre 4 y 5 años	0769	112.996	1769	720.156	2769	338.778
Entre 5 y 10 años	0770	331.843	1770		2770	295.641
Superior a 10 años	0771		1771		2771	0
Total	0772	1.879.595	1772	2.550.000	2772	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	2,77	1773	3,24	2773	2,91

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: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/11/2020	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	102.420	1775	127.500	2775	127.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	102.420	1776	127.500	2776	127.500
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,45	1777	5	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	Baa1 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	81,01	1792	86	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	

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: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características		
Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	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: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 12/11/2020		Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		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			
Total	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: 31/12/2021

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 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020			Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Última Fecha Pago					
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	8.603	7006	1.457	7009	0,47	7012	0,06	7015	0,46		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	6.867	7007	2.325	7010	0,37	7013	0,09	7016	0,22		
Total Morosos					7005	15.470	7008	3.782	7011	0,84	7014	0,15	7017	0,68	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	1.330	7024	0	7027	0,07	7030	0	7033	0,04		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	1.828	7025	0	7028	0,10	7031	0	7034	0,10		
Total Fallidos					7023	3.158	7026	0	7029	0,17	7032	0	7035	0,14	7036	Nota de Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Última Fecha Pago		
	0850	1850	2850	3850	
	0851	1851	2851	3851	
	0852	1852	2852	3852	
	0853	1853	2853	3853	

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: 31/12/2021

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

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

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

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: 31/12/2021

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	25	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	

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: 31/12/2021

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	3481 Contrato de Intermed Financ (pag 164)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		16/03/2021	16/06/2021	16/09/2021	16/12/2021	31/12/2021		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	5.559	3.062	7.065	2.271	1.918		19.874
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-2.325	-1.168	-2.986	-1.451	-851		-8.781
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0		0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-226	-179	-228	-193	-51		-877
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	3.008	1.715	3.851	626	1.016		10.216
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-3.008	-1.715	-3.851	-626	-1.016		-10.216
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	2.216	3.458	2.935	1.543	0		10.152
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	392	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: 31/12/2021

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: 31/12/2021

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: Cuarto Trimestre 2021.

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, 31 de diciembre de 2021.

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, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2021 y hasta la fecha de formulación no se han producido cambios significativos en el fondo de titulización.

Barcelona, 31 de diciembre de 2021.

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