

CAIXABANK PYMES 12, F.T

INFORMACIÓN MENSUAL A 31/01/2022 / MONTHLY INFORMATION AS OF 31/01/2022

| | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| Fecha Constitución | 17/11/2020 | Fecha Desembolso | 20/11/2020 |
| Sociedad Gestora | CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, SAU | Directores y Aseguradores | CAIXABANK, S.A. |
| Originadores y Administradores | CAIXABANK, S.A. | Agente de Pagos | CAIXABANK, S.A. |
| Cta. Tesorería Tipo Garantizado | CAIXABANK, S.A. | Mercado Negociación | AIAF MERCADO RENTA FIJA |
| Préstamo Sub. Gastos Constitución | CAIXABANK, S.A. | Registro Contable de Valores | IBERCLEAR |
| Préstamo Sub. Fondo Reserva | CAIXABANK, S.A. | Auditores | PWC |

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

| Serie Código ISIN Prelación | Fecha Emisión | Nominal Circulación (Unitario/Total) | | Intereses | Tipo interés Bruto Actual Unitario | Amortización | | Calificación Actual | |
|------------------------------------|------------------|---|--|--|--|--|-----------------------|---------------------|--------------|
| | | Actual | Inicial | | | Final | Próxima Frecuencia | MOODY'S | DBRS |
| "A" ES0305516009 Preferente | 20/11/2020 | 69.429,76 21.930 Bonos 1.522.594.636,80 | 100.000,00 21.930 Bonos 2.193.000.000,00 | Variable Interes Fijo Trimestral | 0,3000 % 52,07 ⁽³⁾ | 01/03/2059 (2) 16/03/2022 Trimestral | | Aa1(sf) | AA(sf) |
| "B" ES0305516017 Subordinada | 20/11/2020 | 100.000,00 3.570 Bonos 357.000.000,00 | 100.000,00 3.570 Bonos 357.000.000,00 | Variable Interes Fijo Trimestral | 0,5000 % 125,00 ⁽³⁾ | 01/03/2059 (2) 16/03/2022 Trimestral | | B2(sf) | B (high)(sf) |
| Totales | | 1.879.594.636,80 | 2.550.000.000,00 | | | | | | |

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

| | | TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA | | | | | | | |
|----------------------|---|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| % mensual constante | | 0.00 | 0.62 | 0.75 | 1.00 | 1.25 | 1.50 | 1.75 | 2.00 |
| % anual equivalente | | 0.00 | 7.25 | 8.64 | 11.36 | 14.01 | 16.59 | 19.09 | 21.53 |
| BONOS SERIE A | ISIN:ES0305516009 | | | | | | | | |
| | Sin ejercicio amortización opcional | | | | | | | | |
| | Vida media | 2.10 | 1.60 | 1.53 | 1.43 | 1.34 | 1.26 | 1.19 | 1.13 |
| | Amortización Final | 16/03/2027 | 16/06/2025 | 17/03/2025 | 16/12/2024 | 16/09/2024 | 16/09/2024 | 17/06/2024 | 18/03/2024 |
| | Con ejercicio amortización opcional (1) | | | | | | | | |
| | Vida media | 2.10 | 1.60 | 1.53 | 1.43 | 1.34 | 1.26 | 1.19 | 1.13 |
| | Amortización Final | 16/03/2027 | 16/06/2025 | 17/03/2025 | 16/12/2024 | 16/09/2024 | 16/09/2024 | 17/06/2024 | 18/03/2024 |
| BONOS SERIE B | ISIN:ES0305516017 | | | | | | | | |
| | Sin ejercicio amortización opcional | | | | | | | | |
| | Vida media | 14.12 | 4.52 | 4.22 | 3.74 | 3.42 | 3.18 | 2.98 | 2.84 |
| | Amortización Final | 16/12/2048 | 16/12/2027 | 16/06/2027 | 16/09/2026 | 16/03/2026 | 16/09/2025 | 16/06/2025 | 17/03/2025 |
| | Con ejercicio amortización opcional (1) | | | | | | | | |
| | Vida media | 6.77 | 4.09 | 3.86 | 3.42 | 3.17 | 2.97 | 2.89 | 2.71 |
| | Amortización Final | 18/12/2028 | 16/03/2026 | 16/12/2025 | 16/06/2025 | 17/03/2025 | 16/12/2024 | 16/12/2024 | 16/09/2024 |

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

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

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

(4) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 0,8727%, Tasa Recuperación Morosidad - 45,3319%, Tasa Fallidos - 0,2023% y Tasa Recuperación Fallidos - 10,6465%.

2/ ACTIVO AGRUPADO: PRÉSTAMOS / POOL: LOANS

| Préstamos | | | |
|-----------------------|------------|------------------|--------------------|
| | | Actual | Fecha Constitución |
| Principal Nominal | Número | 26.236 | 30.445 |
| | Importe | 1.774.230.497,98 | 2.549.768.787,11 |
| Principal Vivo | Número | 26.267 | 30.445 |
| | Importe | 1.775.951.380,61 | 2.550.000.000,00 |
| Interés | Media Pond | 1,55 % | 1,58 % |
| | Mínimo | 0,00 % | 0,00 % |
| | Máximo | 20,00 % | 20,00 % |
| Vida Residual (meses) | Media Pond | 61,789 | 66,813 |
| | Mínima | 0,033 | 1,445 |
| | Máxima | 445,249 | 459,682 |

| CNAE | | |
|--|---------|---------------|
| | Actual | Valor Inicial |
| 01-Agricultura, ganadería, caza y servic | 12,58 % | 11,75 % |
| 10-Industria de la alimentación. | 5,80 % | 5,76 % |
| 41-Construcción de edificios. | 0,80 % | 0,81 % |
| 43-Actividades de construcción especiali | 1,51 % | 1,59 % |
| 45-Venta y reparaciónde vehículos de mot | 1,93 % | 1,95 % |
| 46-Comercio al por mayor e intermediario | 9,76 % | 10,56 % |
| 47-Comercio al por menor, excepto de veh | 5,39 % | 5,37 % |
| 49-Transporte terrestre y por tubería. | 3,18 % | 2,90 % |
| 56-Servicios de comidas y bebidas. | 3,41 % | 3,43 % |
| 68-Actividades inmobiliarias. | 7,83 % | 6,81 % |
| 74-Otras actividades profesionales, cien | 1,36 % | 1,29 % |
| 86-Actividades sanitarias. | 1,87 % | 1,73 % |
| 96-Otros servicios personales. | 1,02 % | 1,02 % |
| Otros | 43,56 % | 45,03 % |

| Amortización Anticipada | | | | |
|-------------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Último mes | Últimos tres meses | Últimos seis meses | Últimos doce meses |
| Tasa Mensual Constante | 0,3226 % | 1,0061 % | 0,6424 % | 0,6250 % |
| Tasa Anual Equivalente | 3,8027 % | 11,4272 % | 7,4418 % | 7,2472 % |

| Distribución Geográfica | | |
|-------------------------|---------|--------------------|
| | Actual | Fecha Constitución |
| Cataluña | 27,40 % | 26,77 % |
| Madrid | 11,37 % | 11,74 % |
| Andalucía | 11,56 % | 10,80 % |
| Comunidad Valenciana | 9,98 % | 10,16 % |
| Aragón | 2,53 % | 2,35 % |
| Baleares | 3,35 % | 4,29 % |
| Otras Comunidades | 33,82 % | 33,90 % |

| Indice Referencia (Distribución en % sobre el número de préstamos) | | |
|--|---------|---------------|
| | Actual | Valor Inicial |
| TIPO FIJO | 75,45 % | 75,15 % |
| EURIBOR - A LAS 11 HORAS | 23,62 % | 23,99 % |
| EURIBOR OFICIAL | 0,93 % | 0,86 % |

| TIPO GARANTÍA | | | | |
|---------------|------------------|---------|------------------|---------|
| | Importe Actual | % | Importe Inicial | % |
| HIPOTECARIO | 245.859.995,24 | 13,86 % | 298.724.491,36 | 11,72 % |
| PERSONAL | 1.528.370.502,74 | 86,14 % | 2.251.044.295,75 | 88,28 % |
| TOTAL | 1.774.230.497,98 | | 2.549.768.787,11 | |

| MOROSIDAD ACTUAL / CURRENT DELINQUENCY | | | | | | |
|--|----------------|------------------|----------------------|--------------|--------------------------------|---------------|
| Antigüedad Deuda | Número Activos | Importe Impagado | | | Principal Pendiente no Vencido | Deuda Total |
| | | Principal | Intereses Ordinarios | Total | | |
| HASTA 1 MES | 254 | 285.175,66 | 17.870,49 | 303.046,15 | 7.187.764,95 | 7.490.811,10 |
| DE 1 A 2 MESES | 109 | 66.281,37 | 7.942,00 | 74.223,37 | 1.077.167,27 | 1.151.390,64 |
| DE 2 A 3 MESES | 16 | 33.091,28 | 2.367,30 | 35.458,58 | 235.674,63 | 271.133,21 |
| DE 3 A 6 MESES | 446 | 647.310,89 | 68.168,56 | 715.479,45 | 4.724.075,07 | 5.439.554,52 |
| DE 6 A 12 MESES | 458 | 689.023,43 | 118.374,07 | 807.397,50 | 9.438.570,62 | 10.245.968,12 |
| DE 12 A 18 MESES | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DE 18 A 2 AÑOS | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DE 2 A 3 AÑOS | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| MAS DE 3 AÑOS | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totales | 1.283 | 1.720.882,63 | 214.722,42 | 1.935.605,05 | 22.663.252,54 | 24.598.857,59 |

Subordinación y Fondo de Reserva / Subordination and Reserve Fund

| Bonos Subordinados | Actual | | A la Emisión | |
|--------------------|--------|----------------|--------------|----------------|
| | % | Importe | % | Importe |
| | 18,99% | 357.000.000,00 | 14,00% | 357.000.000,00 |
| Fondo Reserva | 5,45% | 102.420.380,51 | 5,00% | 127.500.000,00 |

Otras Operaciones Financieras / Other Financial Operations

| Activo | Saldo Actual | Interés |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| Cuenta Tesorería T.I.G. | 214.133.680,26 | Tipo Fijo 0,00% |

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:

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

www.caixabanktitulizacion.com