

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**

**INFORMACIÓN MENSUAL A 30/09/2021 / MONTHLY INFORMATION AS OF 30/09/2021**

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

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

Serie Código ISIN Prelación	Fecha Emisión	Nominal Circulación (Unitario/Total)		Intereses	Tipo interés Bruto Actual Unitario	Amortización		Calificación Actual	
		Actual	Inicial			Final	Próxima Frecuencia	MOODY'S	DBRS
"A" ES0305516009 Preferente	20/11/2020	77.127,57 21.930 Bonos 1.691.407.610,10	100.000,00 21.930 Bonos 2.193.000.000,00	Variable Interes Fijo Trimestral	0,3000 % 58,49 <sup>(3)</sup>	01/03/2059 (2) Trimestral	16/12/2021	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 % 126,39 <sup>(3)</sup>	01/03/2059 (2) Trimestral	16/12/2021	B2(sf)	BB (high)(sf)
<b>Totales</b>		2.048.407.610,10	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	0.38	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75
% anual equivalente		0.00	4.49	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09
<b>BONOS SERIE A</b>	<b>ISIN:ES0305516009</b>								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	2.20	1.83	1.76	1.61	1.49	1.40	1.31	1.24
	Amortización Final	16/12/2026	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/09/2024	17/06/2024	18/03/2024
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	2.20	1.83	1.76	1.61	1.49	1.40	1.31	1.24
	Amortización Final	16/12/2026	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/09/2024	17/06/2024	18/03/2024
<b>BONOS SERIE B</b>	<b>ISIN:ES0305516017</b>								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	10.90	5.15	4.78	4.21	3.81	3.52	3.30	3.12
	Amortización Final	16/09/2049	16/06/2028	16/09/2027	16/12/2026	16/03/2026	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	6.18	4.64	4.37	3.92	3.65	3.39	3.16	2.97
	Amortización Final	16/12/2027	16/06/2026	16/03/2026	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	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 - 0,5897%, Tasa Recuperación Morosidad - 36,3094%, Tasa Fallidos - 0,0533% y Tasa Recuperación Fallidos - 0,7863%.

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

Préstamos			
		Actual	Fecha Constitución
Principal Nominal	Número	27.914	30.445
	Importe	2.006.112.599,09	2.549.768.787,11
Principal Vivo	Número	27.942	30.445
	Importe	2.007.549.582,47	2.550.000.000,00
Interés	Media Pond	1,56 %	1,58 %
	Mínimo	0,00 %	0,00 %
	Máximo	20,00 %	20,00 %
Vida Residual (meses)	Media Pond	64,238	66,813
	Mínima	0,033	1,445
	Máxima	449,293	459,682

CNAE		
	Actual	Valor Inicial
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	12,32 %	11,75 %
10-Industria de la alimentación.	5,76 %	5,76 %
41-Construcción de edificios.	0,78 %	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	9,81 %	10,56 %
47-Comercio al por menor, excepto de veh	5,27 %	5,37 %
49-Transporte terrestre y por tubería.	3,09 %	2,90 %
56-Servicios de comidas y bebidas.	3,42 %	3,43 %
68-Actividades inmobiliarias.	7,44 %	6,81 %
74-Otras actividades profesionales, cien	1,35 %	1,29 %
86-Actividades sanitarias.	1,83 %	1,73 %
96-Otros servicios personales.	1,03 %	1,02 %
Otros	44,46 %	45,03 %

Amortización Anticipada				
	Último mes	Últimos tres meses	Últimos seis meses	Últimos doce meses
Tasa Mensual Constante	0,3145 %	0,3677 %	0,3823 %	0,0000 %
Tasa Anual Equivalente	3,7095 %	4,3243 %	4,4922 %	0,0000 %

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha Constitución
Cataluña	26,92 %	26,77 %
Madrid	11,18 %	11,74 %
Andalucía	11,32 %	10,80 %
Comunidad Valenciana	9,84 %	10,16 %
Aragón	2,44 %	2,35 %
Baleares	4,92 %	4,29 %
Otras Comunidades	33,38 %	33,90 %

Índice Referencia (Distribución en % sobre el número de préstamos)		
	Actual	Valor Inicial
TIPO FIJO	75,50 %	75,15 %
EURIBOR - A LAS 11 HORAS	23,61 %	23,99 %
EURIBOR OFICIAL	0,89 %	0,86 %

TIPO GARANTÍA				
	Importe Actual	%	Importe Inicial	%
HIPOTECARIO	283.747.575,78	14,14 %	298.724.491,36	11,72 %
PERSONAL	1.722.365.023,31	85,86 %	2.251.044.295,75	88,28 %
TOTAL	2.006.112.599,09		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	192	72.506,14	7.404,63	79.910,77	2.225.698,52	2.305.609,29
DE 1 A 2 MESES	122	151.256,49	12.035,97	163.292,46	1.501.810,66	1.665.103,12
DE 2 A 3 MESES	15	21.230,61	953,96	22.184,57	178.304,75	200.489,32
DE 3 A 6 MESES	422	563.819,10	71.618,09	635.437,19	5.431.855,97	6.067.293,16
DE 6 A 12 MESES	420	628.171,04	124.563,43	752.734,47	5.214.793,62	5.967.528,09
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	1.171	1.436.983,38	216.576,08	1.653.559,46	14.552.463,52	16.206.022,98

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

Bonos Subordinados	Actual		A la Emisión	
	%	Importe	%	Importe
	17,43%	357.000.000,00	14,00%	357.000.000,00
Fondo Reserva	6,22%	127.500.000,00	5,00%	127.500.000,00

**Otras Operaciones Financieras / Other Financial Operations**

Activo	Saldo Actual	Interés
Cuenta Tesorería T.I.G.	173.379.322,97	Tipo Fijo 0,00%

**RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:**

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

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