

CAIXABANK PYMES 12, F.T

INFORMACIÓN MENSUAL A 31/10/2021 / MONTHLY INFORMATION AS OF 31/10/2021

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.	Audidores	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 ⁽³⁾	01/03/2059 (2) 16/12/2021 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 % 126,39 ⁽³⁾	01/03/2059 (2) 16/12/2021 Trimestral		B2(sf)	B (high)(sf)
Totales		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	0.49	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75
% anual equivalente		0.00	5.69	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09
BONOS SERIE A	ISIN:ES0305516009								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	2.26	1.78	1.78	1.63	1.51	1.41	1.32	1.25
	Amortización Final	16/06/2027	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/09/2024	17/06/2024	17/06/2024
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	2.26	1.78	1.78	1.63	1.51	1.41	1.32	1.25
	Amortización Final	16/06/2027	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/09/2024	17/06/2024	17/06/2024
BONOS SERIE B	ISIN:ES0305516017								
	Sin ejercicio amortización opcional								
	Vida media	14.04	5.04	5.00	4.36	3.91	3.59	3.36	3.17
	Amortización Final	16/09/2049	16/03/2028	16/03/2028	16/03/2027	16/06/2026	16/12/2025	16/09/2025	16/06/2025
	Con ejercicio amortización opcional (1)								
	Vida media	7.03	4.44	4.43	3.96	3.68	3.42	3.18	3.09
	Amortización Final	18/12/2028	16/03/2026	16/03/2026	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/12/2024

(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 - 0,6452%, Tasa Recuperación Morosidad - 41,6491%, Tasa Fallidos - 0,0947% y Tasa Recuperación Fallidos - 0,3784%.

2/ ACTIVO AGRUPADO: PRÉSTAMOS / POOL: LOANS

Préstamos			
		Actual	Fecha Constitución
Principal Nominal	Número	27.522	30.445
	Importe	1.954.860.535,18	2.549.768.787,11
Principal Vivo	Número	27.550	30.445
	Importe	1.956.319.495,07	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	63,817	66,813
	Mínima	0,033	1,445
	Máxima	448,274	459,682

CNAE		
	Actual	Valor Inicial
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	12,45 %	11,75 %
10-Industria de la alimentación.	5,72 %	5,76 %
41-Construcción de edificios.	0,79 %	0,81 %
43-Actividades de construcción especiali	1,51 %	1,59 %
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	1,88 %	1,95 %
46-Comercio al por mayor e intermediario	9,71 %	10,56 %
47-Comercio al por menor, excepto de veh	5,26 %	5,37 %
49-Transporte terrestre y por tubería.	3,11 %	2,90 %
56-Servicios de comidas y bebidas.	3,40 %	3,43 %
68-Actividades inmobiliarias.	7,53 %	6,81 %
74-Otras actividades profesionales, cien	1,34 %	1,29 %
86-Actividades sanitarias.	1,78 %	1,73 %
96-Otros servicios personales.	1,01 %	1,02 %
Otros	44,51 %	45,03 %

Amortización Anticipada				
	Último mes	Últimos tres meses	Últimos seis meses	Últimos doce meses
Tasa Mensual Constante	0,4073 %	0,2773 %	0,4012 %	0,4873 %
Tasa Anual Equivalente	4,7791 %	3,2771 %	4,7091 %	5,6936 %

Distribución Geográfica		
	Actual	Fecha Constitución
Cataluña	26,93 %	26,77 %
Madrid	11,10 %	11,74 %
Andalucía	11,39 %	10,80 %
Comunidad Valenciana	9,82 %	10,16 %
Aragón	2,45 %	2,35 %
Baleares	4,95 %	4,29 %
Otras Comunidades	33,36 %	33,90 %

Indice Referencia (Distribución en % sobre el número de préstamos)		
	Actual	Valor Inicial
TIPO FIJO	75,46 %	75,15 %
EURIBOR - A LAS 11 HORAS	23,64 %	23,99 %
EURIBOR OFICIAL	0,90 %	0,86 %

TIPO GARANTÍA				
	Importe Actual	%	Importe Inicial	%
HIPOTECARIO	282.357.498,29	14,44 %	298.724.491,36	11,72 %
PERSONAL	1.672.503.036,89	85,56 %	2.251.044.295,75	88,28 %
TOTAL	1.954.860.535,18		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	215	70.747,64	7.941,91	78.689,55	2.222.214,82	2.300.904,37
DE 1 A 2 MESES	117	72.143,47	9.879,95	82.023,42	1.476.661,77	1.558.685,19
DE 2 A 3 MESES	21	95.048,83	4.036,41	99.085,24	355.364,42	454.449,66
DE 3 A 6 MESES	415	587.294,27	70.054,09	657.348,36	5.118.062,55	5.775.410,91
DE 6 A 12 MESES	417	633.725,68	123.915,54	757.641,22	6.283.888,06	7.041.529,28
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	1.185	1.458.959,89	215.827,90	1.674.787,79	15.456.191,62	17.130.979,41

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.	226.685.415,96	Tipo Fijo 0,00%

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:

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

www.caixabanktitulizacion.com