

CAIXABANK PYMES 12, F.T

INFORMACIÓN MENSUAL A 30/11/2022 / MONTHLY INFORMATION AS OF 30/11/2022

| | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| 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 Desembolso | 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 | 50.127,17 21.930 Bonos 1.099.288.838,10 | 100.000,00 21.930 Bonos 2.193.000.000,00 | Variable Interes Fijo Trimestral | 0,3000 % 38,01 ⁽³⁾ | 01/03/2059 (2) 16/12/2022 Trimestral | | Aa1(sf) | AA (high)(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) 16/12/2022 Trimestral | | B2(sf) | BB (low)(sf) |
| Totales | | 1.456.288.838,10 | 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 | 0.46 | 0.50 | 0.75 | 1.00 | 1.25 | 1.50 | 1.75 |
| % anual equivalente | | 0.00 | 5.40 | 5.84 | 8.64 | 11.36 | 14.01 | 16.59 | 19.09 |
| BONOS SERIE A | ISIN:ES0305516009 | | | | | | | | |
| | Sin ejercicio amortización opcional | | | | | | | | |
| | Vida media | 1.64 | 1.37 | 1.35 | 1.25 | 1.17 | 1.10 | 1.04 | 0.99 |
| | Amortización Final | 16/12/2026 | 16/09/2025 | 16/09/2025 | 16/06/2025 | 16/06/2025 | 17/03/2025 | 17/03/2025 | 16/12/2024 |
| | Con ejercicio amortización opcional (1) | | | | | | | | |
| | Vida media | 1.64 | 1.37 | 1.35 | 1.25 | 1.17 | 1.10 | 1.04 | 0.99 |
| | Amortización Final | 16/12/2026 | 16/09/2025 | 16/09/2025 | 16/06/2025 | 16/06/2025 | 17/03/2025 | 17/03/2025 | 16/12/2024 |
| BONOS SERIE B | ISIN:ES0305516017 | | | | | | | | |
| | Sin ejercicio amortización opcional | | | | | | | | |
| | Vida media | 12.29 | 4.71 | 4.55 | 3.88 | 3.44 | 3.11 | 2.87 | 2.67 |
| | Amortización Final | 16/09/2049 | 17/03/2031 | 16/09/2030 | 18/09/2028 | 16/12/2027 | 16/06/2027 | 16/12/2026 | 16/06/2026 |
| | Con ejercicio amortización opcional (1) | | | | | | | | |
| | Vida media | 5.53 | 3.64 | 3.61 | 3.15 | 2.91 | 2.69 | 2.63 | 2.43 |
| | Amortización Final | 18/09/2028 | 16/09/2026 | 16/09/2026 | 16/03/2026 | 16/12/2025 | 16/09/2025 | 16/09/2025 | 16/06/2025 |

(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 - 1,6698%, Tasa Recuperación Morosidad - 63,5661%, Tasa Fallidos - 0,8975% y Tasa Recuperación Fallidos - 8,4606%.

2/ ACTIVO AGRUPADO: PRÉSTAMOS / POOL: LOANS

| Préstamos | | | |
|-----------------------|------------|------------------|--------------------|
| | | Actual | Fecha Constitución |
| Principal Nominal | Número | 21.783 | 30.445 |
| | Importe | 1.337.339.796,25 | 2.549.768.787,11 |
| Principal Vivo | Número | 21.887 | 30.445 |
| | Importe | 1.339.323.721,06 | 2.550.000.000,00 |
| Interés | Media Pond | 1,85 % | 1,58 % |
| | Mínimo | 0,00 % | 0,00 % |
| | Máximo | 20,00 % | 20,00 % |
| Vida Residual (meses) | Media Pond | 58,232 | 66,813 |
| | Mínima | 0,033 | 1,445 |
| | Máxima | 435,288 | 459,682 |

| CNAE | | |
|--|---------|---------------|
| | Actual | Valor Inicial |
| 01-Agricultura, ganadería, caza y servic | 13,36 % | 11,75 % |
| 10-Industria de la alimentación. | 5,46 % | 5,76 % |
| 41-Construcción de edificios. | 0,81 % | 0,81 % |
| 43-Actividades de construcción especiali | 1,48 % | 1,59 % |
| 45-Venta y reparaciónde vehículos de mot | 1,99 % | 1,95 % |
| 46-Comercio al por mayor e intermediario | 9,09 % | 10,56 % |
| 47-Comercio al por menor, excepto de veh | 5,40 % | 5,37 % |
| 49-Transporte terrestre y por tubería. | 3,31 % | 2,90 % |
| 55-Servicios de alojamiento. | 9,37 % | 8,86 % |
| 56-Servicios de comidas y bebidas. | 3,37 % | 3,43 % |
| 68-Actividades inmobiliarias. | 8,72 % | 6,81 % |
| 74-Otras actividades profesionales, cien | 1,12 % | 1,29 % |
| 86-Actividades sanitarias. | 1,93 % | 1,73 % |
| 96-Otros servicios personales. | 0,88 % | 1,02 % |
| Otros | 33,71 % | 36,17 % |

| Amortización Anticipada | | | | |
|-------------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Último mes | Últimos tres meses | Últimos seis meses | Últimos doce meses |
| Tasa Mensual Constante | 0,5100 % | 0,3455 % | 0,4684 % | 0,4612 % |
| Tasa Anual Equivalente | 5,9512 % | 4,0679 % | 5,4778 % | 5,3966 % |

| Distribución Geográfica | | |
|-------------------------|---------|--------------------|
| | Actual | Fecha Constitución |
| Cataluña | 26,38 % | 26,77 % |
| Madrid | 11,44 % | 11,74 % |
| Andalucía | 11,93 % | 10,80 % |
| Comunidad Valenciana | 9,60 % | 10,16 % |
| Aragón | 2,70 % | 2,35 % |
| Baleares | 3,50 % | 4,29 % |
| Otras Comunidades | 34,44 % | 33,90 % |

| Indice Referencia (Distribución en % sobre el número de préstamos) | | |
|--|---------|---------------|
| | Actual | Valor Inicial |
| TIPO FIJO | 74,22 % | 75,15 % |
| EURIBOR - A LAS 11 HORAS | 24,77 % | 23,99 % |
| EURIBOR OFICIAL | 1,01 % | 0,86 % |

| TIPO GARANTÍA | | | | |
|---------------|------------------|---------|------------------|---------|
| | Importe Actual | % | Importe Inicial | % |
| HIPOTECARIO | 225.490.211,95 | 16,86 % | 298.724.491,36 | 11,72 % |
| PERSONAL | 1.111.849.584,30 | 83,14 % | 2.251.044.295,75 | 88,28 % |
| TOTAL | 1.337.339.796,25 | | 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 | 156 | 91.441,26 | 6.693,46 | 98.134,72 | 2.085.392,27 | 2.183.526,99 |
| DE 1 A 2 MESES | 124 | 101.922,08 | 9.404,67 | 111.326,75 | 1.900.078,28 | 2.011.405,03 |
| DE 2 A 3 MESES | 14 | 25.112,18 | 1.610,39 | 26.722,57 | 242.633,77 | 269.356,34 |
| DE 3 A 6 MESES | 448 | 784.912,24 | 73.828,74 | 858.740,98 | 6.305.694,22 | 7.164.435,20 |
| DE 6 A 12 MESES | 526 | 980.537,05 | 126.377,78 | 1.106.914,83 | 14.292.887,52 | 15.399.802,35 |
| 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 | 1.268 | 1.983.924,81 | 217.915,04 | 2.201.839,85 | 24.826.686,06 | 27.028.525,91 |

Subordinación y Fondo de Reserva / Subordination and Reserve Fund
Otras Operaciones Financieras / Other Financial Operations

| Bonos Subordinados | Actual | | A la Emisión | | Activo | Saldo Actual | Interés |
|--------------------|--------|----------------|--------------|----------------|-------------------------|----------------|-----------------|
| | % | Importe | % | Importe | | | |
| | 24,51% | 357.000.000,00 | 14,00% | 357.000.000,00 | Cuenta Tesorería T.I.G. | 206.363.372,68 | Tipo Fijo 0,00% |
| Fondo Reserva | 5,48% | 79.876.263,75 | 5,00% | 127.500.000,00 | | | |

RESPONSABILIDAD CONTENIDO INFORMACION:

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

www.caixabanktitulizacion.com