

# **CAIXABANK PYMES 12, F.T**

**BONOS DE TITULIZACIÓN  
IMPORTE 2.550.000.000 EUROS  
EMISIÓN 20/11/2020  
SERIES: A y B**

*SECURITISATION BONDS  
AMOUNT 2.550.000.000 EUROS  
CLOSING DATE 20/11/2020  
SERIES: A and B*

**INFORME TRIMESTRAL  
CUARTO TRIMESTRE - 2020**

*QUARTERLY MONTHLY REPORT  
FOURTH QUARTER - 2020*



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

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### **INFORME\_TRIMESTRAL** *QUARTERLY MONTHLY REPORT* **Índice: / Index**

#### **1. Informes Contables / Financial Statements**

- 1.1. Balance de Situación / *Balance Sheet*
- 1.2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias / *Income Statement*
- 1.3. Origen y Aplicación de Fondos Disponibles / *Available Funds Source and Application*

#### **2. Informes sobre los Préstamos Titulizados / Securitised Loans Reports**

- 2.1. Clasificación de la Cartera de Préstamos / *Classification of the Loan Portfolio*
  - 2.1.1. Fecha de Formalización de Préstamos / *Classification by Origination Date*
  - 2.1.2. Tipo de Empresa / *Classification by Firm Type*
  - 2.1.3. Tipos de Interés Nominales / *Classification by Nominal Interest Rates*
  - 2.1.4. Principal Pendiente / *Classification by Outstanding Principal*
  - 2.1.5. Índice de Referencia del Tipo de Interés / *Classification by Reference Indexes*
  - 2.1.6. Fecha de Amortización Final / *Classification by Final Maturity Date*
  - 2.1.7. Geográfica / *Geographic classification by Region*
  - 2.1.8. Garantía / *Classification by Types of Collateral*
  - 2.1.9. C.N.A.E. / *Classification by Economic Sectors*
  - 2.1.10. Periodo de Facturación / *Classification by Payment Frequency*
  - 2.1.11. Relación Principal - Valor de Tasación / *Classification by LTV Distribution*
  - 2.1.12. Clasificación por Veinte Mayores Deudores / *Classification by Top Twenty Obligors*
- 2.2. Situación de la Cartera de Préstamos Titulizados / *Analysis of the Securitised Loan Portfolio*
  - 2.2.1. Amortizaciones: Movimiento Mensual / *Amortizations: monthly report*
  - 2.2.2. Amortizaciones Anticipadas y Tasas de Prepago / *Prepayments and Prepayments Rate*
  - 2.2.3. Movimiento Mensual Impagados / *Monthly Arrears Report*
  - 2.2.4. Movimiento Mensual Operaciones Morosas / *Monthly Delinquencies Report*
  - 2.2.5. Movimiento Mensual Operaciones Fallidas / *Monthly Defaults Report*
  - 2.2.6. Impagados Clasificación por Antigüedad Deudores / *Delinquency loans - Classification by Aging*

#### **3. Informes sobre los Bonos de Titulización / Securitisation Bonds Reports**

- 3.1. Situación de los Bonos / *Bond Series Analysis*
- 3.2. Vida Media Residual y Amortización Final Estimada / *Average residual life and estimated maturity*

**INFORMES CONTABLES**  
*FINANCIAL STATEMENTS*

Denominación del 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: 4º Trimestre

BALANCE (miles de euros)	Periodo actual 31/12/2020	Periodo anterior 31/12/2019
--------------------------	------------------------------	--------------------------------

**ACTIVO**

<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	1.960.638.693,92	1001
-------------------------------	------	------------------	------

<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	1.960.638.693,92	1002
1. Activos titulizados	0003	1.960.638.693,92	1003
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004
1.2 Certificados de transmisión de hipoteca	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	1.958.569.250,55	1009
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 titulización	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	3.192.505,79	1025
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-1.123.062,42	1027
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 deterioro de activos (-)	0037		1037
Pro-memoria, pignorados o gravados en garantías	0038		1038

<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039
--	------	--	------

<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040		1040
---	------	--	------

Denominación del 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: 4º Trimestre

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2020		Periodo anterior 31/12/2019
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	718.938.719,73	1041	
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042		1042	
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	524.987.737,99	1043	
1. Activos titulizados	0044	524.987.737,99	1044	
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión de hipoteca	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	521.347.575,75	1050	
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 titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	3.238.483,04	1065	
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	12.395,30	1066	
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	589.875,42	1067	
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	10.668,24	1068	
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-211.259,76	1069	
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 deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	193.950.981,74	1085	
1. Tesorería	0086	193.950.981,74	1086	
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	2.679.577.413,65	1088	0,00

Denominación del 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: 4º Trimestre

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2020	Periodo anterior 31/12/2019
<b>PASIVO</b>			
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	2.156.790.579,17	1089
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090
1. Provisión garantías financieras	0091		1091
2. Provisiones por margen de intermediación	0092		1092
3. Otras provisiones	0093		1093
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	2.156.790.579,17	1094
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	2.028.757.245,84	1095
1.1 Series no subordinadas	0096	1.671.757.245,84	1096
1.2 Series subordinadas	0097	357.000.000,00	1097
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	128.033.333,33	1101
2.1 Préstamo subordinado	0102	128.033.333,33	1102
2.2 Credito 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
4.2 Otros	0114		1114
4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116		1116
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	522.786.834,48	1117
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118		1118
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119
1. Provisión garantías financieras	0120		1120
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121
3. Otras provisiones	0122		1122
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	521.731.954,11	1123
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	522.218.579,19	1124
1.1 Series no subordinadas	0125	521.242.754,16	1125
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	975.825,03	1128
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130
2. Deudas con entidades de crédito	0131	1.013.216,67	1131
2.1 Préstamo subordinado	0132	266.666,67	1132
2.2 Credito 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	746.550,00	1136
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	-1.499.841,75	1143	
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	-1.499.841,75	1144	
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	1.054.880,37	1148	
1. Comisiones	0149	1.054.880,37	1149	
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	74.375,00	1150	
1.2 Comisión administrador	0151	28.976,49	1151	
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	951.528,88	1153	
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	
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	0,00	1158	
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160		1160	
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	2.679.577.413,65	1162	0,00

Denominación del 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: 4º Trimestre

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4º trimestre)		P. corriente anterior (4º trimestre)		Acumulado actual 31/12/2020		Acumulado anterior 31/12/2019
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	<b>0201</b>	<b>4.864.658,70</b>	<b>1201</b>	<b>0,00</b>	<b>2201</b>	<b>4.864.658,70</b>	<b>3201</b>	<b>0,00</b>
1.1 Activos Titulizados	0202	4.864.658,70	1202	0,00	2202	4.864.658,70	3202	0,00
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	<b>0204</b>	<b>-1.722.375,03</b>	<b>1204</b>	<b>0,00</b>	<b>2204</b>	<b>-1.722.375,03</b>	<b>3204</b>	<b>0,00</b>
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-975.825,03	1205	0,00	2205	-975.825,03	3205	0,00
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-746.550,00	1206	0,00	2206	-746.550,00	3206	0,00
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	<b>0208</b>		<b>1208</b>		<b>2208</b>		<b>3208</b>	
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	<b>0209</b>	<b>3.142.283,67</b>	<b>1209</b>	<b>0,00</b>	<b>2209</b>	<b>3.142.283,67</b>	<b>3209</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	<b>0210</b>	<b>0,00</b>	<b>1210</b>	<b>0,00</b>	<b>2210</b>	<b>0,00</b>	<b>3210</b>	<b>0,00</b>
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	
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	<b>0215</b>		<b>1215</b>		<b>2215</b>		<b>3215</b>	
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	<b>0216</b>		<b>1216</b>		<b>2216</b>		<b>3216</b>	
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	<b>0217</b>	<b>-1.807.961,49</b>	<b>1217</b>	<b>0,00</b>	<b>2217</b>	<b>-1.807.961,49</b>	<b>3217</b>	<b>0,00</b>
7.1 Servicios exteriores	0218	-753.081,12	1218	0,00	2218	-753.081,12	3218	0,00
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-753.081,12	1219	0,00	2219	-753.081,12	3219	0,00
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0,00	1223	0,00	2223	0,00	3223	0,00
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-1.054.880,37	1224	0,00	2224	-1.054.880,37	3224	0,00
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-74.375,00	1225	0,00	2225	-74.375,00	3225	0,00
7.3.2 Comisión administrador	0226	-28.976,49	1226	0,00	2226	-28.976,49	3226	0,00
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227		1227		2227		3227	
7.3.4 Comisión variable	0228	-951.528,88	1228	0,00	2228	-951.528,88	3228	0,00
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	<b>0231</b>	<b>-1.334.322,18</b>	<b>1231</b>	<b>0,00</b>	<b>2231</b>	<b>-1.334.322,18</b>	<b>3231</b>	<b>0,00</b>
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-1.334.322,18	1232	0,00	2232	-1.334.322,18	3232	0,00
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	<b>0234</b>	<b>0,00</b>	<b>1234</b>	<b>0,00</b>	<b>2234</b>	<b>0,00</b>	<b>3234</b>	<b>0,00</b>
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	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	<b>0238</b>		<b>1238</b>		<b>2238</b>		<b>3238</b>	
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	<b>0239</b>		<b>1239</b>		<b>2239</b>		<b>3239</b>	
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0240</b>	<b>0,00</b>	<b>1240</b>	<b>0,00</b>	<b>2240</b>	<b>0,00</b>	<b>3240</b>	<b>0,00</b>
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	<b>0241</b>		<b>1241</b>		<b>2241</b>		<b>3241</b>	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>0242</b>	<b>0,00</b>	<b>1242</b>	<b>0,00</b>	<b>2242</b>	<b>0,00</b>	<b>3242</b>	<b>0,00</b>



**INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

**CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA**

*CLASSIFICATION OF THE PORTFOLIO*

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	6	0,02	416.033,69	0,02	2,902405	3,029229	2,196000	4,335000	174,330274	12/07/2035
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	11	0,04	828.364,02	0,03	3,357120	3,168732	1,391000	12,000000	81,120211	05/10/2027
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	11	0,04	4.399.804,74	0,18	2,471553	1,240096	1,500000	12,000000	112,582595	19/05/2030
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	17	0,06	6.620.031,58	0,27	2,392840	2,295448	2,000000	12,000000	128,622788	19/09/2031
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	16	0,05	677.854,62	0,03	2,913083	2,239747	1,500000	8,100000	67,628551	20/08/2026
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	22	0,07	1.606.293,00	0,06	2,652302	2,215270	1,500000	8,100000	37,589181	18/02/2024
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	53	0,18	7.964.219,74	0,32	1,707357	1,417405	0,694000	14,500000	40,972184	31/05/2024
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	116	0,38	8.952.888,32	0,36	1,867946	1,155243	0,600000	13,000000	35,840962	26/12/2023
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	523	1,73	28.168.341,28	1,13	1,757249	1,211474	0,327000	10,450000	49,098201	02/02/2025
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	444	1,47	18.596.972,30	0,75	2,277511	1,192256	0,700000	14,000000	63,201042	07/04/2026
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	240	0,79	45.758.629,31	1,84	1,315508	0,672560	0,251000	20,000000	43,132953	04/08/2024
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	126	0,42	62.093.980,92	2,50	1,507969	1,182404	0,351000	10,950000	95,012954	30/11/2028
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	133	0,44	100.014.185,84	4,03	1,166523	0,594760	0,331000	14,000000	52,301400	10/05/2025
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	130	0,43	129.400.944,25	5,21	1,204112	0,864017	0,000000	14,000000	60,980222	30/01/2026
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	162	0,54	125.181.663,01	5,04	0,984111	0,619969	0,000000	10,450000	56,879098	27/09/2025
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	10.340	34,24	668.537.781,15	26,92	1,755675	0,691826	0,000000	14,700000	67,639732	20/08/2026
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	15.562	51,53	1.130.395.361,91	45,52	1,573039	0,601862	0,000000	19,000000	66,565488	19/07/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Fecha Formalización / Distribution by Origination Date**

Intervalo Fechas Formalización	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Arrangement Date Intervals</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	2.286	7,57	143.918.570,01	5,79	1,852937	0,856498	0,000000	13,600000	76,057588	04/05/2027
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,581290	0,695282	66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:	82.241,60	3,532860	0,549359	46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:	313,92	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:	32.200.000,00	20,000000	10,000000	458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Tipo de Empresa / Classification by Firm Type**

Tipo de Empresa	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Firm Type</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
PERSONA FISICA	17.340	57,42	336.033.390,82	13,53	3,155893	0,633365	0,000000	20,000000	84,436718	14/01/2028
MEDIANA EMPRESA	307	1,02	318.879.837,02	12,84	1,082789	0,546399	0,000000	3,850000	59,648013	20/12/2025
MICROEMPRESA	7.926	26,25	480.395.490,32	19,34	1,909830	0,889515	0,000000	15,000000	73,542033	16/02/2027
PEQUEÑA EMPRESA	4.399	14,57	1.127.484.883,93	45,40	1,211142	0,682345	0,000000	14,550000	63,432675	14/04/2026
GRAN EMPRESA	226	0,75	220.738.317,60	8,89	1,080015	0,647987	0,091000	4,519000	45,674681	21/10/2024
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,581290	0,695282	66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:	82.241,60	3,532860	0,549359	46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:	313,92	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:	32.200.000,00	20,000000	10,000000	458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates**

Intervalo del Tipo		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate Interval</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0,00	0,49	2.770	9,17	99.607.295,14	4,01	0,294496	0,449327	0,000000	0,495000	60,693064	21/01/2026
0,50	0,99	1.696	5,62	724.742.543,50	29,18	0,725781	0,354722	0,500000	0,990000	60,319313	09/01/2026
1,00	1,49	1.517	5,02	662.253.168,82	26,67	1,156239	0,629222	1,000000	1,490000	67,536087	17/08/2026
1,50	1,99	4.151	13,75	460.321.175,68	18,53	1,623629	0,840331	1,500000	1,990000	76,501654	17/05/2027
2,00	2,49	2.451	8,12	157.988.634,38	6,36	2,092676	1,283845	2,000000	2,490000	71,239113	08/12/2026
2,50	2,99	1.892	6,27	119.315.640,92	4,80	2,581661	1,511225	2,500000	2,990000	71,922117	29/12/2026
3,00	3,49	1.666	5,52	60.240.454,74	2,43	3,040947	1,874243	3,000000	3,474000	60,094698	03/01/2026
3,50	3,99	1.315	4,35	43.187.530,50	1,74	3,618044	1,255152	3,500000	3,990000	72,419104	13/01/2027
4,00	4,49	1.839	6,09	38.019.751,33	1,53	4,091833	0,987088	4,000000	4,450000	52,318038	11/05/2025
4,50	4,99	530	1,76	10.645.822,04	0,43	4,657837	1,394890	4,500000	4,950000	54,365080	12/07/2025
5,00	5,49	420	1,39	7.891.176,90	0,32	5,096509	1,404323	5,000000	5,450000	52,852934	27/05/2025
5,50	5,99	6.924	22,93	72.602.876,65	2,92	5,933471	0,018282	5,500000	5,950000	52,762631	24/05/2025
6,00	6,49	400	1,32	5.357.991,48	0,22	6,163864	0,416340	6,000000	6,450000	47,934110	28/12/2024
6,50	6,99	85	0,28	893.436,53	0,04	6,589992	1,024091	6,500000	6,980000	35,792674	25/12/2023
7,00	7,49	1.601	5,30	13.236.375,95	0,53	7,425829	0,141391	7,000000	7,477000	46,604655	18/11/2024
7,50	7,99	111	0,37	951.094,01	0,04	7,573292	0,534189	7,500000	7,950000	46,423135	13/11/2024
8,00	8,49	84	0,28	727.838,65	0,03	8,050206	0,697405	8,000000	8,350000	39,869662	27/04/2024
8,50	8,99	315	1,04	2.392.538,20	0,10	8,941684	0,032642	8,500000	8,950000	46,573420	17/11/2024
9,00	9,49	135	0,45	1.064.651,49	0,04	9,378901	0,070763	9,000000	9,450000	45,828387	25/10/2024
9,50	9,99	13	0,04	68.985,33	0,00	9,760031	0,000000	9,500000	9,900000	36,928515	29/01/2024
10,00	10,49	233	0,77	1.689.973,21	0,07	10,441564	0,094081	10,000000	10,450000	40,267886	09/05/2024

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates**

Intervalo del Tipo	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Interest Rate Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
10,50 10,99	4	0,01	24.056,89	0,00	10,734799	0,000000	10,500000	10,950000	23,016430	01/12/2022
11,00 11,49	2	0,01	7.667,64	0,00	11,126640	0,000000	11,000000	11,200000	9,291785	09/10/2021
11,50 11,99	6	0,02	48.299,09	0,00	11,667575	0,000000	11,500000	11,900000	32,503395	16/09/2023
12,00 12,49	3	0,01	24.021,05	0,00	12,000000	0,000000	12,000000	12,000000	20,449394	14/09/2022
13,00 13,49	4	0,01	24.752,65	0,00	13,020869	0,000000	13,000000	13,200000	44,111809	03/09/2024
13,50 13,99	14	0,05	104.440,08	0,00	13,652911	0,000000	13,600000	13,800000	47,873909	27/12/2024
14,00 14,49	9	0,03	34.475,55	0,00	14,042723	0,000000	14,000000	14,300000	13,606971	18/02/2022
14,50 14,99	4	0,01	18.166,55	0,00	14,576074	0,000000	14,500000	14,700000	38,092503	04/03/2024
15,00 15,49	1	0,00	3.827,23	0,00	15,000000	0,000000	15,000000	15,000000	25,052055	01/02/2023
16,00 16,49	1	0,00	23.703,65	0,00	16,000000	0,000000	16,000000	16,000000	68,054795	02/09/2026
19,00 19,49	1	0,00	9.691,01	0,00	19,000000	0,000000	19,000000	19,000000	67,035616	02/08/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Tipos de Interés Nominales / Classification by Nominal Interest Rates**

Intervalo del Tipo	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Interest Rate Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
20,00 20,49	1	0,00	9.862,85	0,00	20,000000	0,000000	20,000000	20,000000	36,032877	01/01/2024
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,581290	0,695282	66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:	82.241,60	3,532860	0,549359	46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:	313,92	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:	32.200.000,00	20,000000	10,000000	458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Ínteres	Ínteres	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
0,00	49.999,99	23.783	78,76	321.566.798,15	12,95	3,607667	0,611712	0,000000	20,000000	49,414264	12/02/2025
50.000,00	99.999,99	2.862	9,48	194.240.547,19	7,82	2,344776	1,093159	0,000000	9,450000	70,504186	15/11/2026
100.000,00	149.999,99	935	3,10	110.410.693,03	4,45	1,763292	0,990999	0,400000	5,250000	67,968897	30/08/2026
150.000,00	199.999,99	526	1,74	88.220.746,33	3,55	1,559942	0,849789	0,500000	6,350000	67,520060	17/08/2026
200.000,00	249.999,99	386	1,28	83.377.346,66	3,36	1,490056	0,863335	0,000000	4,500000	60,408260	12/01/2026
250.000,00	299.999,99	247	0,82	66.042.534,36	2,66	1,451498	0,890251	0,000000	4,000000	63,369519	12/04/2026
300.000,00	349.999,99	224	0,74	70.708.012,54	2,85	1,304193	0,834835	0,500000	3,750000	67,673272	21/08/2026
350.000,00	399.999,99	125	0,41	46.016.841,88	1,85	1,303454	0,723893	0,314000	3,500000	68,203191	06/09/2026
400.000,00	449.999,99	119	0,39	49.996.874,37	2,01	1,089210	0,525848	0,417000	3,000000	57,562932	18/10/2025
450.000,00	499.999,99	82	0,27	38.497.185,90	1,55	1,200562	0,689300	0,317000	3,000000	61,215498	06/02/2026
500.000,00	549.999,99	126	0,42	64.091.388,23	2,58	1,179301	0,695350	0,344000	3,250000	64,160184	06/05/2026
550.000,00	599.999,99	38	0,13	21.780.222,55	0,88	1,300593	0,895282	0,600000	3,500000	68,886642	27/09/2026
600.000,00	649.999,99	52	0,17	31.924.620,89	1,29	1,280751	0,844789	0,450000	2,750000	63,355200	12/04/2026
650.000,00	699.999,99	35	0,12	23.586.754,44	0,95	1,180427	0,639115	0,470000	2,600000	53,206982	07/06/2025
700.000,00	749.999,99	24	0,08	17.113.484,27	0,69	1,025410	0,611843	0,500000	3,500000	66,608423	20/07/2026
750.000,00	799.999,99	58	0,19	44.330.399,35	1,78	1,186610	0,646406	0,327000	2,550000	61,229062	06/02/2026
800.000,00	849.999,99	40	0,13	33.072.319,92	1,33	1,061993	0,394911	0,500000	5,500000	61,653778	19/02/2026
850.000,00	899.999,99	43	0,14	37.653.391,35	1,52	1,030472	0,434949	0,400000	2,500000	62,501995	17/03/2026
900.000,00	949.999,99	29	0,10	26.622.064,68	1,07	1,147398	0,636592	0,335000	2,000000	66,064528	03/07/2026
950.000,00	999.999,99	16	0,05	15.524.863,96	0,63	1,209802	0,545561	0,800000	1,990000	71,117079	04/12/2026
1.000.000,00	1.049.999,99	48	0,16	48.319.337,66	1,95	1,101421	0,622933	0,500000	3,500000	49,114925	02/02/2025



**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
1.050.000,00	1.099.999,99	12	0,04	12.928.559,63	0,52	1,224255	0,563429	0,600000	3,000000	60,680178	20/01/2026
1.100.000,00	1.149.999,99	17	0,06	19.116.431,33	0,77	1,077493	0,359365	0,432000	3,500000	76,646291	21/05/2027
1.150.000,00	1.199.999,99	12	0,04	14.112.802,53	0,57	1,133032	0,732866	0,700000	1,750000	91,115827	04/08/2028
1.200.000,00	1.249.999,99	15	0,05	18.287.535,34	0,74	1,057354	0,545319	0,107000	2,000000	65,561567	18/06/2026
1.250.000,00	1.299.999,99	13	0,04	16.440.558,35	0,66	1,112418	0,671494	0,600000	2,000000	65,018604	02/06/2026
1.300.000,00	1.349.999,99	14	0,05	18.493.197,68	0,74	1,100950	0,677188	0,351000	2,500000	60,994372	30/01/2026
1.350.000,00	1.399.999,99	10	0,03	13.742.375,92	0,55	1,115193	0,305683	0,400000	2,000000	57,522532	16/10/2025
1.400.000,00	1.449.999,99	6	0,02	8.441.456,96	0,34	1,001918	0,567027	0,600000	1,500000	68,281650	09/09/2026
1.450.000,00	1.499.999,99	5	0,02	7.345.502,77	0,30	0,927221	0,508450	0,535000	1,500000	88,884702	28/05/2028
1.500.000,00	1.549.999,99	28	0,09	42.136.601,98	1,70	0,933022	0,499897	0,450000	2,000000	57,066412	02/10/2025
1.550.000,00	1.599.999,99	11	0,04	17.338.049,28	0,70	0,960920	0,608226	0,500000	2,000000	65,132685	05/06/2026
1.600.000,00	1.649.999,99	9	0,03	14.545.034,38	0,59	0,993503	0,469327	0,500000	1,700000	62,719916	24/03/2026
1.650.000,00	1.699.999,99	6	0,02	10.044.603,33	0,40	0,689360	0,231088	0,190000	1,250000	57,505456	16/10/2025
1.700.000,00	1.749.999,99	14	0,05	24.185.850,50	0,97	0,810424	0,500381	0,500000	1,050000	54,019584	02/07/2025
1.750.000,00	1.799.999,99	11	0,04	19.496.732,73	0,79	1,051621	0,629315	0,500000	1,500000	50,071589	04/03/2025
1.800.000,00	1.849.999,99	5	0,02	9.106.834,82	0,37	1,130478	0,687623	0,750000	1,750000	52,826315	26/05/2025
1.850.000,00	1.899.999,99	4	0,01	7.526.710,33	0,30	1,050770	0,575568	0,800000	1,300000	76,165164	07/05/2027
1.900.000,00	1.949.999,99	5	0,02	9.604.226,34	0,39	1,269943	0,297899	0,800000	1,500000	46,995433	30/11/2024
1.950.000,00	1.999.999,99	2	0,01	3.932.222,22	0,16	1,173990	0,426321	0,850000	1,500000	130,922565	28/11/2031
2.000.000,00	2.049.999,99	28	0,09	56.201.398,60	2,26	0,981264	0,534556	0,217000	1,850000	49,024891	31/01/2025
2.050.000,00	2.099.999,99	5	0,02	10.382.912,70	0,42	0,811019	0,300687	0,400000	1,350000	81,423350	14/10/2027

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
2.100.000,00	2.149.999,99	2	0,01	4.255.114,79	0,17	1,176010	0,624249	0,751000	1,600000	64,027795	02/05/2026
2.150.000,00	2.199.999,99	7	0,02	15.188.238,13	0,61	0,792155	0,524309	0,091000	1,150000	61,868201	26/02/2026
2.200.000,00	2.249.999,99	3	0,01	6.700.283,00	0,27	1,150213	0,499233	0,850000	1,500000	72,609317	19/01/2027
2.250.000,00	2.299.999,99	5	0,02	11.427.369,95	0,46	0,920349	0,640789	0,650000	1,250000	65,609684	19/06/2026
2.300.000,00	2.349.999,99	1	0,00	2.313.794,19	0,09	2,000000	2,000000	2,000000	2,000000	131,079452	03/12/2031
2.350.000,00	2.399.999,99	3	0,01	7.124.943,16	0,29	0,567371	0,234351	0,400000	0,700000	43,572756	18/08/2024
2.400.000,00	2.449.999,99	2	0,01	4.820.943,74	0,19	2,098127	0,000000	1,500000	2,700000	69,031653	02/10/2026
2.450.000,00	2.499.999,99	3	0,01	7.434.860,70	0,30	1,934751	1,556557	1,140000	3,000000	52,401598	13/05/2025
2.500.000,00	2.549.999,99	8	0,03	20.027.613,10	0,81	1,181409	0,187241	0,500000	1,650000	58,979481	30/11/2025
2.550.000,00	2.599.999,99	7	0,02	18.030.621,88	0,73	1,094306	0,575721	0,400000	2,500000	68,473844	15/09/2026
2.600.000,00	2.649.999,99	3	0,01	7.846.948,46	0,32	0,920826	0,824369	0,494000	1,470000	75,170590	07/04/2027
2.650.000,00	2.699.999,99	5	0,02	13.351.042,82	0,54	0,758464	0,725108	0,037000	1,300000	114,064926	03/07/2030
2.700.000,00	2.749.999,99	4	0,01	10.888.817,63	0,44	0,969860	0,375002	0,680000	1,500000	51,297658	10/04/2025
2.750.000,00	2.799.999,99	1	0,00	2.793.398,15	0,11	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	168,131507	04/01/2035
2.800.000,00	2.849.999,99	3	0,01	8.437.500,00	0,34	0,895259	0,233333	0,188000	1,500000	74,346618	12/03/2027
2.850.000,00	2.899.999,99	3	0,01	8.617.857,14	0,35	0,916826	0,614712	0,850000	1,000000	41,772200	24/06/2024
2.900.000,00	2.949.999,99	2	0,01	5.872.912,56	0,24	1,252301	0,000000	0,700000	1,800000	82,664025	21/11/2027
2.950.000,00	2.999.999,99	2	0,01	5.913.235,09	0,24	0,924731	0,924731	0,600000	1,250000	44,859724	26/09/2024
3.000.000,00	3.049.999,99	12	0,04	36.047.542,17	1,45	0,875077	0,187253	0,250000	1,350000	58,522555	16/11/2025
3.050.000,00	3.099.999,99	1	0,00	3.062.500,01	0,12	2,100000	2,100000	2,100000	2,100000	71,046575	02/12/2026
3.100.000,00	3.149.999,99	3	0,01	9.377.494,59	0,38	1,124433	1,206745	0,620000	1,500000	46,046720	01/11/2024

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
3.150.000,00	3.199.999,99	2	0,01	6.389.904,69	0,26	1,126080	0,474264	0,751000	1,500000	171,111461	05/04/2035
3.200.000,00	3.249.999,99	5	0,02	16.090.791,27	0,65	0,967888	0,770492	0,242000	1,950000	70,832820	25/11/2026
3.250.000,00	3.299.999,99	1	0,00	3.259.883,47	0,13	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	149,095890	04/06/2033
3.300.000,00	3.349.999,99	4	0,01	13.286.169,95	0,53	0,710926	0,561787	0,251000	1,500000	72,897482	27/01/2027
3.350.000,00	3.399.999,99	2	0,01	6.773.809,48	0,27	0,904728	0,904728	0,750000	1,060000	62,024258	02/03/2026
3.400.000,00	3.449.999,99	6	0,02	20.501.613,88	0,83	0,859998	0,643932	0,401000	1,257000	54,214919	08/07/2025
3.450.000,00	3.499.999,99	2	0,01	6.933.261,48	0,28	1,225392	0,875654	0,700000	1,750000	53,069010	03/06/2025
3.500.000,00	3.549.999,99	3	0,01	10.500.000,00	0,42	1,783333	1,150000	0,950000	2,500000	99,057534	03/04/2029
3.550.000,00	3.599.999,99	1	0,00	3.563.095,28	0,14	0,381000	0,650000	0,381000	0,381000	73,019178	31/01/2027
3.600.000,00	3.649.999,99	3	0,01	10.874.583,12	0,44	0,968939	1,133793	0,900000	1,007000	111,250075	09/04/2030
3.650.000,00	3.699.999,99	1	0,00	3.666.666,64	0,15	0,091000	0,600000	0,091000	0,091000	87,287671	09/04/2028
3.700.000,00	3.749.999,99	1	0,00	3.720.076,03	0,15	1,100000	0,000000	1,100000	1,100000	88,043836	02/05/2028
3.800.000,00	3.849.999,99	3	0,01	11.463.409,25	0,46	1,548433	0,335351	1,000000	1,950000	92,598216	18/09/2028
3.850.000,00	3.899.999,99	1	0,00	3.876.521,17	0,16	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	60,065753	02/01/2026
3.900.000,00	3.949.999,99	3	0,01	11.777.087,83	0,47	1,116918	0,798470	0,900000	1,500000	47,699093	21/12/2024
3.950.000,00	3.999.999,99	2	0,01	7.972.908,57	0,32	0,800135	0,450608	0,700000	0,900000	70,060274	02/11/2026
4.000.000,00	4.049.999,99	6	0,02	24.000.000,00	0,97	1,016667	0,866667	0,500000	1,500000	105,736986	23/10/2029
4.050.000,00	4.099.999,99	1	0,00	4.067.432,27	0,16	1,800000	1,800000	1,800000	1,800000	133,117808	03/02/2032
4.150.000,00	4.199.999,99	1	0,00	4.178.571,43	0,17	0,900000	0,000000	0,900000	0,900000	75,024658	02/04/2027
4.250.000,00	4.299.999,99	1	0,00	4.285.084,66	0,17	0,950000	0,950000	0,950000	0,950000	53,030137	02/06/2025
4.500.000,00	4.549.999,99	2	0,01	9.037.260,18	0,36	1,024485	0,000000	0,900000	1,150000	63,565250	18/04/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
4.550.000,00	4.599.999,99	1	0,00	4.589.127,95	0,18	0,500000	0,500000	0,500000	0,500000	58,060274	02/11/2025
4.750.000,00	4.799.999,99	1	0,00	4.754.716,78	0,19	0,800000	0,000000	0,800000	0,800000	54,016438	02/07/2025
4.800.000,00	4.849.999,99	1	0,00	4.800.000,00	0,19	1,100000	0,000000	1,100000	1,100000	29,983562	01/07/2023
4.900.000,00	4.949.999,99	2	0,01	9.853.098,02	0,40	1,659408	1,249119	0,820000	2,500000	67,212997	07/08/2026
5.000.000,00	5.049.999,99	4	0,01	20.039.758,75	0,81	0,750099	0,274454	0,250000	1,100000	50,284132	10/03/2025
5.050.000,00	5.099.999,99	1	0,00	5.056.628,80	0,20	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	143,112329	03/12/2032
5.100.000,00	5.149.999,99	1	0,00	5.104.250,00	0,21	0,630000	0,000000	0,630000	0,630000	48,065753	02/01/2025
5.300.000,00	5.349.999,99	3	0,01	15.960.456,69	0,64	0,952705	0,834386	0,002000	2,000000	104,307278	09/09/2029
5.500.000,00	5.549.999,99	1	0,00	5.500.000,00	0,22	0,500000	0,500000	0,500000	0,500000	64,010959	02/05/2026
5.900.000,00	5.949.999,99	1	0,00	5.902.678,98	0,24	1,100000	1,100000	1,100000	1,100000	58,060274	02/11/2025
5.950.000,00	5.999.999,99	1	0,00	5.996.315,91	0,24	0,331000	0,850000	0,331000	0,331000	109,117808	03/02/2030
6.000.000,00	6.049.999,99	4	0,01	24.036.544,73	0,97	0,899164	0,899164	0,350000	1,250000	54,798613	25/07/2025
6.400.000,00	6.449.999,99	2	0,01	12.822.662,36	0,52	0,724514	0,225398	0,450000	1,000000	109,463475	13/02/2030
7.050.000,00	7.099.999,99	1	0,00	7.098.857,16	0,29	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	167,112329	04/12/2034
7.900.000,00	7.949.999,99	1	0,00	7.924.550,00	0,32	1,100000	1,100000	1,100000	1,100000	2,991781	01/04/2021
8.000.000,00	8.049.999,99	1	0,00	8.000.000,00	0,32	1,400000	1,400000	1,400000	1,400000	229,183562	05/02/2040
8.350.000,00	8.399.999,99	1	0,00	8.373.690,34	0,34	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	72,065753	02/01/2027
8.450.000,00	8.499.999,99	1	0,00	8.499.999,97	0,34	1,150000	0,000000	1,150000	1,150000	67,035616	02/08/2026
8.600.000,00	8.649.999,99	1	0,00	8.600.162,37	0,35	1,100000	1,100000	1,100000	1,100000	135,090411	03/04/2032
8.900.000,00	8.949.999,99	1	0,00	8.928.571,42	0,36	1,400000	0,000000	1,400000	1,400000	72,065753	02/01/2027
10.000.000,00	10.049.999,99	1	0,00	10.000.000,00	0,40	0,500000	0,500000	0,500000	0,500000	129,073973	03/10/2031

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
11.600.000,00	11.649.999,99	1	0,00	11.633.651,16	0,47	0,600000	0,600000	0,600000	0,600000	86,038356	02/03/2028
12.500.000,00	12.549.999,99	1	0,00	12.507.575,75	0,50	1,550000	0,000000	1,550000	1,550000	126,049315	03/07/2031
17.000.000,00	17.049.999,99	1	0,00	17.000.000,00	0,68	1,160000	0,000000	1,160000	1,160000	47,605479	18/12/2024
18.000.000,00	18.049.999,99	1	0,00	18.000.000,00	0,72	1,150000	0,000000	1,150000	1,150000	48,000000	31/12/2024
18.050.000,00	18.099.999,99	1	0,00	18.091.435,21	0,73	1,350000	1,350000	1,350000	1,350000	33,008219	01/10/2023
32.200.000,00	32.249.999,99	1	0,00	32.200.000,00	1,30	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	132,098630	03/01/2032
<b>Total</b>	<b>Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:				82.241,60		3,532860	0,549359			46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:				313,92		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:				32.200.000,00		20,000000	10,000000			458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés / Classification by Reference Indexes**

Índice	Número OP	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgenes/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		
						Interest Rates		Residual Life		
Reference Indexes	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	7.258	24,03	1.141.863.457,39	45,98	1,330990	1,361226	0,000000	10,450000	63,610264	20/04/2026
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	260	0,86	125.040.838,12	5,03	1,356692	1,378916	0,335000	6,696000	136,889121	28/05/2032
Índice 000 TIPO FIJO	22.680	75,10	1.216.627.624,18	48,99	1,839292	0,000000	0,000000	20,000000	61,295612	08/02/2026
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:			82.241,60		3,532860	0,549359			46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:			313,92		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:			32.200.000,00		20,000000	10,000000			458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	749	2,48	36.880.203,03	1,48	1,486088	0,972669	0,000000	14,550000	2,446056	15/03/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	1.093	3,62	32.813.324,46	1,32	1,805815	0,932148	0,000000	14,000000	8,695272	21/09/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	1.291	4,28	54.254.828,36	2,18	1,727569	0,899032	0,000000	14,000000	14,362081	13/03/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	2.745	9,09	66.189.537,55	2,67	1,961708	0,856757	0,000000	13,600000	21,016849	01/10/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	3.622	11,99	114.151.246,17	4,60	1,847381	0,805447	0,000000	15,000000	26,614406	21/03/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	1.979	6,55	124.844.742,47	5,03	1,562239	0,757597	0,000000	14,500000	32,615783	19/09/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	1.831	6,06	162.151.597,10	6,53	1,464110	0,576780	0,000000	20,000000	38,950604	30/03/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	2.012	6,66	174.594.913,79	7,03	1,568658	0,501497	0,000000	13,800000	45,624958	19/10/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	4.314	14,29	428.821.843,61	17,27	1,347504	0,568248	0,000000	13,600000	51,227716	08/04/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	3.123	10,34	230.805.184,01	9,29	1,795400	0,732631	0,251000	14,700000	56,014884	31/08/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	3.249	10,76	196.524.551,91	7,91	2,130408	0,566530	0,037000	13,600000	62,390495	14/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	1.431	4,74	165.379.527,51	6,66	1,644433	0,615150	0,107000	19,000000	68,549688	17/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	350	1,16	135.863.071,31	5,47	1,188686	0,489253	0,242000	7,200000	73,818597	24/02/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	314	1,04	58.208.015,95	2,34	1,351687	0,476487	0,351000	6,250000	80,475378	15/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	493	1,63	79.522.048,57	3,20	1,249491	0,558572	0,091000	7,000000	86,639275	21/03/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	356	1,18	38.483.254,12	1,55	1,804681	0,868194	0,650000	6,250000	92,034296	01/09/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	121	0,40	12.509.524,90	0,50	1,495114	0,292901	0,750000	6,000000	97,700701	20/02/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	84	0,28	25.188.445,65	1,01	1,302701	0,917543	0,002000	6,696000	105,532120	17/10/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	103	0,34	37.684.757,26	1,52	1,242273	0,753080	0,331000	4,900000	109,923311	27/02/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	51	0,17	9.232.847,45	0,37	1,872551	1,099290	0,835000	4,250000	115,589985	19/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	21	0,07	4.264.293,21	0,17	1,674947	1,389911	0,900000	4,419000	121,962875	01/03/2031

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	79	0,26	39.621.674,01	1,60	1,422167	0,791239	0,500000	5,250000	128,377086	12/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	144	0,48	68.121.649,11	2,74	1,611640	1,548562	0,494000	5,535000	133,703955	21/02/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	93	0,31	16.426.394,61	0,66	1,771351	1,452778	0,750000	3,500000	141,272458	08/10/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	46	0,15	10.694.467,70	0,43	1,663566	1,203739	0,535000	4,900000	148,038383	02/05/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	41	0,14	3.982.907,43	0,16	3,026090	2,500808	0,800000	7,500000	152,055544	02/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	5	0,02	5.140.977,45	0,21	1,191144	0,767325	1,000000	3,500000	160,135610	06/05/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	131	0,43	42.318.481,19	1,70	1,353186	0,831852	0,335000	3,750000	166,102613	03/11/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	174	0,58	48.817.492,03	1,97	1,525643	0,963567	0,600000	6,000000	170,273502	10/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	98	0,32	22.466.313,62	0,90	1,819817	0,574429	0,377000	7,204000	175,176039	06/08/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	8	0,03	809.984,92	0,03	2,282086	0,457509	0,441000	4,050000	181,324820	10/02/2036
Del 01/07/2036 al 31/12/2036	2	0,01	310.000,00	0,01	1,500000	1,500000	1,500000	1,500000	191,145205	04/12/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	5	0,02	2.404.087,11	0,10	1,695669	0,124271	1,500000	3,500000	192,952088	28/01/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	5	0,02	6.782.387,56	0,27	1,118789	0,968482	0,950000	4,500000	198,700128	22/07/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	2	0,01	962.415,97	0,04	4,869118	0,128359	0,585000	5,500000	207,852169	27/04/2038
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	9	0,03	7.685.624,22	0,31	1,273593	1,291503	0,621000	1,500000	225,795770	25/10/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	13	0,04	14.655.334,45	0,59	1,328871	0,916512	0,561000	2,450000	229,479669	14/02/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	2	0,01	2.965.334,82	0,12	1,407498	1,183543	1,300000	2,500000	234,147945	05/07/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	2	0,01	184.165,93	0,01	2,307910	1,057859	2,196000	2,390000	249,049612	02/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	2	0,01	146.076,81	0,01	2,621518	2,028943	2,550000	2,900000	253,814331	24/02/2042
Del 01/01/2043 al 30/06/2043	1	0,00	69.009,51	0,00	3,700000	0,000000	3,700000	3,700000	268,142466	06/05/2043
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	1	0,00	44.519,37	0,00	2,390000	0,000000	2,390000	2,390000	311,210959	07/12/2046



**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Fecha Amortización Final / Classification by Final Maturity Date**

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
<i>Final Maturity Interval</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
Del 01/07/2048 al 31/12/2048	1	0,00	61.961,69	0,00	3,350000	0,000000	3,350000	3,350000	331,232877	07/08/2048
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	1	0,00	344.315,24	0,01	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	346,257534	08/11/2049
Del 01/01/2059 al 30/06/2059	1	0,00	148.586,55	0,01	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	458,268493	10/03/2059
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					82.241,60	3,532860	0,549359		46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:					313,92	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:					32.200.000,00	20,000000	10,000000		458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
04 ALMERIA	276	0,91	16.178.918,37	0,65	1,713146	0,595275	0,000000	13,000000	72,540810	16/01/2027
11 CADIZ	803	2,66	28.213.998,82	1,14	2,293870	0,439029	0,000000	14,000000	76,023035	02/05/2027
14 CORDOBA	576	1,91	33.646.387,13	1,35	1,698088	0,678855	0,000000	10,450000	85,262676	08/02/2028
18 GRANADA	548	1,81	15.618.593,10	0,63	2,413424	0,883972	0,000000	13,600000	70,933186	29/11/2026
21 HUELVA	448	1,48	19.332.886,28	0,78	1,942787	0,508253	0,000000	14,600000	68,100086	03/09/2026
23 JAEN	618	2,05	22.218.398,11	0,89	1,800017	0,867886	0,000000	10,450000	61,114581	03/02/2026
29 MÁLAGA	518	1,72	37.723.764,10	1,52	1,963820	0,514092	0,000000	11,500000	89,039826	02/06/2028
41 SEVILLA	1.804	5,97	97.191.892,21	3,91	1,885338	0,666173	0,000000	14,550000	79,900330	28/08/2027
<b>ANDALUCIA</b>	<b>5.591</b>	<b>18,51</b>	<b>270.124.838,12</b>	<b>10,88</b>	<b>1,970425</b>	<b>0,648256</b>	<b>0,000000</b>	<b>14,600000</b>	<b>76,478434</b>	<b>16/05/2027</b>
22 HUESCA	171	0,57	11.670.662,45	0,47	1,594604	0,653241	0,000000	10,450000	58,830689	25/11/2025
44 TERUEL	57	0,19	4.138.784,04	0,17	1,590475	0,601775	0,000000	14,000000	53,403338	13/06/2025
50 ZARAGOZA	334	1,11	41.997.856,64	1,69	1,216220	0,431542	0,000000	10,450000	68,748321	23/09/2026
<b>ARAGON</b>	<b>562</b>	<b>1,86</b>	<b>57.807.303,13</b>	<b>2,33</b>	<b>1,369309</b>	<b>0,516264</b>	<b>0,000000</b>	<b>14,000000</b>	<b>64,174337</b>	<b>07/05/2026</b>
33 ASTURIAS	196	0,65	17.162.894,41	0,69	1,788047	0,524013	0,000000	10,450000	56,958694	29/09/2025
<b>PRINCIPADO DE ASTURIAS</b>	<b>196</b>	<b>0,65</b>	<b>17.162.894,41</b>	<b>0,69</b>	<b>1,788047</b>	<b>0,524013</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>56,958694</b>	<b>29/09/2025</b>
07 BALEARES	1.020	3,38	108.500.033,26	4,37	1,781685	1,241023	0,000000	13,600000	97,713221	21/02/2029
<b>BALEARES</b>	<b>1.020</b>	<b>3,38</b>	<b>108.500.033,26</b>	<b>4,37</b>	<b>1,781685</b>	<b>1,241023</b>	<b>0,000000</b>	<b>13,600000</b>	<b>97,713221</b>	<b>21/02/2029</b>
35 LAS PALMAS	442	1,46	67.320.996,52	2,71	1,439567	0,654957	0,000000	11,850000	80,294324	09/09/2027
38 TENERIFE	587	1,94	57.634.501,01	2,32	1,439759	0,654564	0,000000	10,500000	68,087898	03/09/2026
<b>CANARIAS</b>	<b>1.029</b>	<b>3,41</b>	<b>124.955.497,53</b>	<b>5,03</b>	<b>1,439677</b>	<b>0,654733</b>	<b>0,000000</b>	<b>11,850000</b>	<b>73,331086</b>	<b>10/02/2027</b>
39 SANTANDER	238	0,79	13.130.321,16	0,53	1,811050	0,545003	0,000000	10,450000	61,748813	22/02/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
<b>CANTABRIA</b>	<b>238</b>	<b>0,79</b>	<b>13.130.321,16</b>	<b>0,53</b>	<b>1,811050</b>	<b>0,545003</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>61,748813</b>	<b>22/02/2026</b>
02 ALBACETE	137	0,45	17.369.454,66	0,70	1,246694	0,627860	0,000000	10,950000	67,044113	02/08/2026
13 CIUDAD REAL	355	1,18	17.446.490,91	0,70	1,620707	0,825092	0,000000	10,450000	63,218222	08/04/2026
16 CUENCA	82	0,27	3.082.645,39	0,12	1,920919	0,420051	0,000000	8,950000	53,897059	28/06/2025
19 GUADALAJARA	155	0,51	6.993.752,73	0,28	1,924349	0,799098	0,000000	8,950000	63,200482	07/04/2026
45 TOLEDO	340	1,13	18.048.746,89	0,73	1,722604	0,602471	0,000000	10,450000	50,783657	25/03/2025
<b>CASTILLA-LA MANCHA</b>	<b>1.069</b>	<b>3,54</b>	<b>62.941.090,58</b>	<b>2,53</b>	<b>1,672238</b>	<b>0,694171</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,950000</b>	<b>59,036099</b>	<b>01/12/2025</b>
05 AVILA	96	0,32	2.779.094,68	0,11	1,979946	0,637268	0,000000	7,950000	51,425947	14/04/2025
09 BURGOS	726	2,40	26.388.403,52	1,06	1,700649	0,493190	0,000000	10,450000	55,440682	14/08/2025
24 LEON	184	0,61	9.169.813,48	0,37	2,076573	0,234638	0,000000	9,450000	58,604387	18/11/2025
34 PALENCIA	185	0,61	8.526.608,19	0,34	1,559918	0,349806	0,000000	13,800000	56,184292	06/09/2025
37 SALAMANCA	128	0,42	10.314.176,43	0,42	2,092948	1,486867	0,000000	10,450000	71,672130	21/12/2026
40 SEGOVIA	103	0,34	6.228.049,88	0,25	1,487959	0,398025	0,750000	10,450000	49,513559	15/02/2025
42 SORIA	40	0,13	3.811.354,03	0,15	0,918795	0,424200	0,000000	5,950000	44,667548	20/09/2024
47 VALLADOLID	265	0,88	27.323.622,68	1,10	1,177552	0,108163	0,000000	9,900000	56,544640	17/09/2025
49 ZAMORA	73	0,24	2.446.167,14	0,10	1,761847	0,356261	0,000000	10,450000	55,608419	19/08/2025
<b>CASTILLA Y LEON</b>	<b>1.800</b>	<b>5,96</b>	<b>96.987.290,03</b>	<b>3,91</b>	<b>1,663331</b>	<b>0,461153</b>	<b>0,000000</b>	<b>13,800000</b>	<b>56,371390</b>	<b>11/09/2025</b>
08 BARCELONA	5.408	17,91	472.017.749,22	19,01	1,826164	0,887233	0,000000	19,000000	67,956590	30/08/2026
17 GIRONA	889	2,94	79.945.573,31	3,22	1,438182	0,666043	0,000000	13,200000	73,891413	27/02/2027
25 LLEIDA	713	2,36	55.017.481,60	2,22	1,563783	0,757371	0,000000	14,700000	60,587985	18/01/2026
43 TARRAGONA	1.055	3,49	57.136.858,16	2,30	1,659476	0,640610	0,000000	13,600000	62,160923	07/03/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
<b>CATALUNYA</b>	<b>8.065</b>	<b>26,71</b>	<b>664.117.662,29</b>	<b>26,74</b>	<b>1,738396</b>	<b>0,819109</b>	<b>0,000000</b>	<b>19,000000</b>	<b>67,201204</b>	<b>07/08/2026</b>
06 BADAJOZ	386	1,28	33.260.389,14	1,34	1,504695	0,423798	0,000000	10,450000	68,643294	20/09/2026
10 CACERES	172	0,57	19.988.889,67	0,80	1,270280	0,766515	0,000000	8,950000	78,418927	14/07/2027
<b>EXTREMADURA</b>	<b>558</b>	<b>1,85</b>	<b>53.249.278,81</b>	<b>2,14</b>	<b>1,432438</b>	<b>0,529438</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>71,656571</b>	<b>21/12/2026</b>
15 LA CORUÑA	579	1,92	37.442.263,28	1,51	1,757808	0,586707	0,000000	13,600000	48,976837	29/01/2025
27 LUGO	144	0,48	5.875.958,39	0,24	1,940275	0,425151	0,000000	10,450000	60,646889	19/01/2026
32 ORENSE	120	0,40	8.544.494,76	0,34	2,011440	0,941823	0,000000	13,600000	60,034143	01/01/2026
36 PONTEVEDRA	449	1,49	34.367.995,54	1,38	1,655194	0,719538	0,000000	10,450000	74,688362	23/03/2027
<b>GALICIA</b>	<b>1.292</b>	<b>4,28</b>	<b>86.230.711,97</b>	<b>3,47</b>	<b>1,766041</b>	<b>0,647846</b>	<b>0,000000</b>	<b>13,600000</b>	<b>60,239870</b>	<b>07/01/2026</b>
28 MADRID	3.380	11,19	293.179.451,47	11,80	1,757654	0,788399	0,000000	20,000000	58,048981	01/11/2025
<b>COMUNIDAD DE MADRID</b>	<b>3.380</b>	<b>11,19</b>	<b>293.179.451,47</b>	<b>11,80</b>	<b>1,757654</b>	<b>0,788399</b>	<b>0,000000</b>	<b>20,000000</b>	<b>58,048981</b>	<b>01/11/2025</b>
30 MURCIA	653	2,16	66.882.840,82	2,69	1,324427	0,556022	0,000000	14,000000	51,371907	12/04/2025
<b>REGION DE MURCIA</b>	<b>653</b>	<b>2,16</b>	<b>66.882.840,82</b>	<b>2,69</b>	<b>1,324427</b>	<b>0,556022</b>	<b>0,000000</b>	<b>14,000000</b>	<b>51,371907</b>	<b>12/04/2025</b>
31 NAVARRA	714	2,36	132.665.460,71	5,34	0,938925	0,415778	0,000000	9,450000	62,873121	28/03/2026
<b>COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA</b>	<b>714</b>	<b>2,36</b>	<b>132.665.460,71</b>	<b>5,34</b>	<b>0,938925</b>	<b>0,415778</b>	<b>0,000000</b>	<b>9,450000</b>	<b>62,873121</b>	<b>28/03/2026</b>
01 ALAVA	249	0,82	38.761.676,37	1,56	0,850971	0,379364	0,000000	13,600000	62,534614	18/03/2026
20 GUIPUZCOA	477	1,58	61.021.049,06	2,46	1,122152	0,553661	0,000000	11,800000	58,908783	28/11/2025
48 VIZCAYA	659	2,18	52.420.802,58	2,11	1,280236	0,650516	0,000000	13,600000	66,575192	19/07/2026
<b>PAIS VASCO</b>	<b>1.385</b>	<b>4,59</b>	<b>152.203.528,01</b>	<b>6,13</b>	<b>1,148616</b>	<b>0,568410</b>	<b>0,000000</b>	<b>13,600000</b>	<b>63,208419</b>	<b>07/04/2026</b>
26 LA RIOJA	148	0,49	29.977.879,96	1,21	1,049391	0,604098	0,000000	9,450000	64,392228	13/05/2026
<b>LAS RIOJA</b>	<b>148</b>	<b>0,49</b>	<b>29.977.879,96</b>	<b>1,21</b>	<b>1,049391</b>	<b>0,604098</b>	<b>0,000000</b>	<b>9,450000</b>	<b>64,392228</b>	<b>13/05/2026</b>

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
03 ALICANTE	805	2,67	60.895.763,49	2,45	1,494587	0,555704	0,000000	10,450000	60,925464	28/01/2026
12 CASTELLON	279	0,92	53.143.547,48	2,14	1,063053	0,611026	0,000000	10,450000	48,830112	25/01/2025
46 VALENCIA	1.385	4,59	138.623.774,65	5,58	1,331288	0,573673	0,000000	10,450000	56,527829	16/09/2025
<b>COMUNIDAD VALENCIANA</b>	<b>2.469</b>	<b>8,18</b>	<b>252.663.085,62</b>	<b>10,17</b>	<b>1,354220</b>	<b>0,572035</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>57,091796</b>	<b>03/10/2025</b>
51 CEUTA	24	0,08	728.696,71	0,03	2,642311	1,034534	0,900000	8,950000	49,877699	26/02/2025
<b>CEUTA</b>	<b>24</b>	<b>0,08</b>	<b>728.696,71</b>	<b>0,03</b>	<b>2,642311</b>	<b>1,034534</b>	<b>0,900000</b>	<b>8,950000</b>	<b>49,877699</b>	<b>26/02/2025</b>
52 MELILLA	5	0,02	24.055,10	0,00	5,492694	0,000000	0,000000	7,450000	19,652058	21/08/2022
<b>MELILLA</b>	<b>5</b>	<b>0,02</b>	<b>24.055,10</b>	<b>0,00</b>	<b>5,492694</b>	<b>0,000000</b>	<b>0,000000</b>	<b>7,450000</b>	<b>19,652058</b>	<b>21/08/2022</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					82.241,60	3,532860	0,549359		46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:					313,92	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:					32.200.000,00	20,000000	10,000000		458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Garantías / Distribution by Type of Collateral**

Garantías	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Types of Security	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
1 HIPOTECARIA	513	1,70	297.287.752,79	11,97	1,459008	0,924288	0,331000	7,500000	132,587204	18/01/2032
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>513</b>	<b>1,70</b>	<b>297.287.752,79</b>	<b>11,97</b>	<b>1,459008</b>	<b>0,924288</b>	<b>0,331000</b>	<b>7,500000</b>	<b>132,587204</b>	<b>18/01/2032</b>
2 OTRAS GARANTIAS REALES	370	1,23	86.643.342,69	3,49	1,616528	1,346991	0,350000	5,950000	103,891943	28/08/2029
3 DEPOSITOS DINERARIOS	470	1,56	57.022.501,88	2,30	1,636738	0,776266	0,000000	10,450000	66,517130	17/07/2026
4 GARANTIAS DE TERCEROS	2.686	8,89	231.021.995,36	9,30	1,310409	0,982232	0,000000	5,250000	70,769030	24/11/2026
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	26.159	86,62	1.811.556.326,97	72,94	1,632471	0,587388	0,000000	20,000000	52,863180	28/05/2025
<b>PERSONAL</b>	<b>29.685</b>	<b>98,30</b>	<b>2.186.244.166,90</b>	<b>88,03</b>	<b>1,603199</b>	<b>0,635573</b>	<b>0,000000</b>	<b>20,000000</b>	<b>55,335577</b>	<b>11/08/2025</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					82.241,60	3,532860	0,549359		46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:					313,92	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:					32.200.000,00	20,000000	10,000000		458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
01-Agricultura, ganadería, caza y servic	5.014	16,60	294.263.348,86	11,85	1,565759	0,512210	0,000000	14,000000	68,460094	14/09/2026
02-Silvicultura y explotación forestal.	91	0,30	5.043.954,87	0,20	1,967290	0,796760	0,000000	13,200000	51,222347	08/04/2025
03-Pesca y acuicultura.	123	0,41	10.131.727,67	0,41	1,865599	1,164089	0,000000	10,450000	56,740816	23/09/2025
07-Extracción de minerales metálicos.	1	0,00	2.852,40	0,00	5,950000	0,000000	5,950000	5,950000	24,032877	01/01/2023
08-Otras industrias extractivas.	36	0,12	6.016.127,61	0,24	1,209153	0,754109	0,500000	7,450000	46,554562	17/11/2024
10-Industria de la alimentación.	1.063	3,52	144.039.819,75	5,80	1,071814	0,555080	0,000000	15,000000	53,030415	02/06/2025
11-Fabricación de bebidas.	72	0,24	38.959.357,32	1,57	0,869107	0,418629	0,188000	7,450000	50,388980	13/03/2025
12-Industria del tabaco.	7	0,02	122.853,25	0,00	4,712116	0,000000	0,000000	7,450000	99,583969	19/04/2029
13-Industria textil.	113	0,37	17.556.338,55	0,71	1,132726	0,673351	0,000000	13,600000	50,896584	29/03/2025
14-Confección de prendas de vestir.	103	0,34	4.231.261,56	0,17	1,956719	0,834427	0,000000	10,450000	51,107818	04/04/2025
15-Industria del cuero y del calzado.	39	0,13	4.927.599,49	0,20	1,066539	0,227163	0,000000	10,450000	48,930255	28/01/2025
16-Industria de la madera y del corcho,	92	0,30	9.248.081,96	0,37	1,480052	0,739048	0,000000	10,450000	66,474478	16/07/2026
17-Industria del papel.	40	0,13	14.798.477,41	0,60	0,952767	0,203472	0,500000	5,950000	48,711772	21/01/2025
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	180	0,60	8.728.893,67	0,35	2,077720	0,559049	0,000000	10,450000	57,574871	18/10/2025
20-Industria química.	112	0,37	41.807.693,65	1,68	0,935976	0,431044	0,000000	7,450000	48,754195	22/01/2025
21-Fabricación de productos farmacéutico	15	0,05	17.761.310,17	0,72	1,003073	0,357906	0,700000	7,450000	44,630994	19/09/2024
22-Fabricación de productos de caucho y	113	0,37	37.770.443,58	1,52	1,001543	0,321237	0,400000	10,450000	50,447426	15/03/2025
23-Fabricación de otros productos minera	95	0,31	35.193.303,85	1,42	0,997480	0,752984	0,000000	7,450000	47,804069	25/12/2024
24-Metalurgia, fabricación de productos	61	0,20	16.161.904,78	0,65	1,073744	0,331449	0,000000	7,450000	54,357042	12/07/2025
25-Fabricación de productos metálicos, e	391	1,29	55.693.902,11	2,24	1,239875	0,381326	0,000000	10,450000	54,703536	23/07/2025
26-Fabricación de productos informáticos	41	0,14	7.518.944,27	0,30	1,210882	0,654971	0,000000	12,000000	51,795610	25/04/2025

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
27-Fabricación de material y equipo eléc	61	0,20	24.143.243,30	0,97	0,919052	0,285316	0,000000	7,450000	50,901046	29/03/2025
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	155	0,51	39.107.750,12	1,57	1,039402	0,391371	0,000000	12,000000	43,634089	20/08/2024
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	36	0,12	7.913.079,02	0,32	1,184765	0,817529	0,500000	5,950000	50,374165	13/03/2025
30-Fabricación de otro material de trans	21	0,07	8.417.549,66	0,34	1,761959	0,630907	0,500000	7,450000	44,331209	10/09/2024
31-Fabricación de muebles.	117	0,39	5.897.410,49	0,24	1,767233	0,601694	0,000000	10,450000	53,680532	21/06/2025
32-Otras industrias manufactureras.	89	0,29	8.319.792,66	0,34	1,480399	0,874684	0,000000	8,950000	66,290398	10/07/2026
33-Reparación e instalación de maquinari	131	0,43	4.285.579,90	0,17	2,415907	1,040888	0,000000	9,500000	49,695080	20/02/2025
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	86	0,28	19.339.640,83	0,78	1,219063	1,072983	0,000000	8,950000	75,377867	13/04/2027
36-Captación, depuración y distribución	12	0,04	5.429.386,68	0,22	1,310329	1,205182	1,000000	8,950000	34,065722	02/11/2023
37-Recogida y tratamiento de aguas resid	10	0,03	1.024.637,30	0,04	1,162294	0,508915	0,000000	8,950000	44,857203	26/09/2024
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	38	0,13	7.449.931,25	0,30	1,255323	0,608995	0,500000	7,450000	79,298836	10/08/2027
39-Actividades de descontaminación y otr	7	0,02	442.421,07	0,02	1,531630	1,044164	0,000000	7,450000	49,828519	24/02/2025
41-Construcción de edificios.	539	1,78	19.948.903,92	0,80	2,478217	0,881586	0,000000	13,800000	64,640516	21/05/2026
42-Ingeniería civil.	83	0,27	11.634.932,08	0,47	1,691046	0,863829	0,000000	10,450000	68,283194	09/09/2026
43-Actividades de construcción especiali	1.408	4,66	38.882.897,67	1,57	2,738916	0,935637	0,000000	14,000000	56,038818	01/09/2025
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	744	2,46	47.270.782,68	1,90	1,740469	0,756796	0,000000	13,800000	64,113126	05/05/2026
46-Comercio al por mayor e intermediario	1.794	5,94	260.779.313,28	10,50	1,251002	0,672944	0,000000	10,950000	50,305183	11/03/2025
47-Comercio al por menor, excepto de veh	3.494	11,57	133.584.108,12	5,38	2,257387	0,705018	0,000000	14,700000	78,635431	21/07/2027
49-Transporte terrestre y por tubería.	1.416	4,69	72.686.613,69	2,93	2,267893	1,279012	0,000000	13,600000	78,479042	16/07/2027
50-Transporte marítimo y por vías navega	58	0,19	3.139.064,70	0,13	2,156366	0,553246	0,850000	10,450000	43,231438	07/08/2024
51-Transporte aéreo.	6	0,02	1.723.518,63	0,07	1,408420	0,110029	1,150000	5,950000	74,423297	15/03/2027



**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
52-Almacenamiento y actividades anexas a	246	0,81	25.844.472,02	1,04	1,554965	0,538844	0,000000	19,000000	58,880606	27/11/2025
53-Actividades postales y de correos.	130	0,43	2.069.102,52	0,08	3,655527	0,534078	0,000000	10,450000	50,861848	28/03/2025
55-Servicios de alojamiento.	448	1,48	224.264.779,10	9,03	1,183586	0,843876	0,000000	10,500000	93,808352	25/10/2028
56-Servicios de comidas y bebidas.	3.790	12,55	85.486.180,59	3,44	3,081041	0,842077	0,000000	14,600000	63,936132	30/04/2026
58-Edición.	52	0,17	4.109.009,45	0,17	1,634040	0,580524	0,000000	7,450000	38,697297	22/03/2024
59-Actividades cinematográficas, de víde	56	0,19	5.274.944,92	0,21	1,684588	0,862958	0,000000	8,950000	34,803373	25/11/2023
60-Actividades de programación y emisión	15	0,05	367.262,46	0,01	2,950093	0,142095	1,500000	7,450000	49,051266	31/01/2025
61-Telecomunicaciones.	120	0,40	12.007.184,75	0,48	1,576427	0,948308	0,000000	9,450000	39,670570	21/04/2024
62-Programación, consultoría y otras act	235	0,78	20.518.381,85	0,83	1,903386	1,194860	0,000000	10,450000	48,995749	30/01/2025
63-Servicios de información.	40	0,13	2.945.449,26	0,12	1,994125	0,626009	0,000000	10,450000	53,744325	23/06/2025
64-Servicios financieros, excepto seguro	70	0,23	75.044.049,27	3,02	1,392878	0,511282	0,000000	8,950000	54,760853	24/07/2025
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	33	0,11	898.462,58	0,04	2,833579	0,108380	0,000000	10,450000	69,306229	10/10/2026
66-Actividades auxiliares a los servicio	104	0,34	35.480.771,64	1,43	1,368356	0,866903	0,000000	10,450000	53,503437	16/06/2025
68-Actividades inmobiliarias.	465	1,54	170.720.161,05	6,87	1,255769	0,724188	0,000000	9,000000	99,307013	10/04/2029
69-Actividades jurídicas y de contabilid	470	1,56	38.540.325,20	1,55	1,675869	0,802636	0,000000	10,450000	74,876290	29/03/2027
70-Actividades de las sedes centrales, a	290	0,96	39.698.822,55	1,60	1,557889	0,851044	0,500000	10,450000	68,917091	28/09/2026
71-Servicios técnicos de arquitectura e	302	1,00	16.016.245,71	0,64	2,121029	0,778822	0,000000	11,200000	59,571842	18/12/2025
72-Investigación y desarrollo.	41	0,14	2.796.855,44	0,11	1,814045	1,067270	0,450000	9,450000	41,462863	15/06/2024
73-Publicidad y estudios de mercado.	178	0,59	5.682.330,34	0,23	2,792748	1,275674	0,000000	10,450000	48,270532	08/01/2025
74-Otras actividades profesionales, cien	797	2,64	32.435.054,49	1,31	2,409016	0,765579	0,000000	14,500000	62,394064	14/03/2026
75-Actividades veterinarias.	37	0,12	823.876,48	0,03	3,512183	0,672403	0,000000	8,950000	76,909672	29/05/2027

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
77-Actividades de alquiler.	171	0,57	17.076.256,20	0,69	1,634817	0,886278	0,500000	10,450000	50,189161	07/03/2025
78-Actividades relacionadas con el emple	18	0,06	2.215.784,65	0,09	1,662086	1,297791	0,500000	7,450000	48,143518	04/01/2025
79-Actividades de agencias de viajes, op	117	0,39	4.474.774,96	0,18	2,354548	0,826105	0,000000	10,450000	58,123933	04/11/2025
80-Actividades de seguridad e investigac	36	0,12	2.560.956,91	0,10	1,634563	0,754340	0,500000	10,450000	67,300126	10/08/2026
81-Servicios a edificios y actividades d	286	0,95	7.247.637,02	0,29	2,992106	0,648754	0,000000	10,450000	54,595556	19/07/2025
82-Actividades administrativas de oficin	184	0,61	11.318.811,55	0,46	2,134164	1,089361	0,000000	13,600000	45,171439	05/10/2024
84-Administración Pública y defensa, Seg	4	0,01	121.452,23	0,00	2,231766	0,073495	0,000000	7,450000	43,410519	13/08/2024
85-Educación.	409	1,35	26.516.517,52	1,07	2,088110	0,787002	0,000000	14,300000	103,055890	02/08/2029
86-Actividades sanitarias.	567	1,88	43.609.774,31	1,76	2,036001	0,968890	0,000000	13,600000	88,459457	15/05/2028
87-Asistencia en establecimientos reside	52	0,17	5.619.230,72	0,23	1,458888	0,400057	0,000000	14,550000	43,223348	07/08/2024
88-Actividades de servicios sociales sin	46	0,15	1.729.972,67	0,07	2,022467	0,825006	0,000000	8,950000	56,231292	07/09/2025
90-Actividadse de creación, artísticas y	172	0,57	3.299.726,30	0,13	3,702190	0,641933	0,000000	10,450000	57,554587	17/10/2025
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	8	0,03	197.577,00	0,01	2,505065	0,328986	1,750000	7,450000	45,547055	17/10/2024
92-Actividades de juegos de azar y apues	80	0,26	10.411.063,26	0,42	2,302407	1,293882	0,000000	7,450000	50,623113	20/03/2025
93-Actividades deportivas, recreativas y	325	1,08	23.063.053,48	0,93	1,972220	0,755419	0,000000	10,450000	55,176984	06/08/2025
94-Actividades asociativas.	94	0,31	4.595.517,90	0,19	1,924614	0,211633	0,000000	10,450000	78,393315	14/07/2027
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	125	0,41	1.346.349,46	0,05	4,823253	0,468134	0,000000	16,000000	56,457452	14/09/2025
96-Otros servicios personales.	1.454	4,81	25.404.015,49	1,02	3,077760	0,720437	0,000000	20,000000	65,367908	12/06/2026
97-Actividades de los hogares como emple	16	0,05	143.622,23	0,01	6,403282	0,000000	4,950000	7,450000	49,071293	01/02/2025

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
99-Actividades de organizaciones y organ	8	0,03	157.350,33	0,01	3,809022	0,810532	0,500000	7,450000	36,382052	12/01/2024
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		1,581290	0,695282	66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:	82.241,60	3,532860	0,549359	46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:	313,92	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:	32.200.000,00	20,000000	10,000000	458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**  
**Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency**

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP <i>Number</i>		Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>		Tipo Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Márgen s/Ref. <i>Spread</i>	Tipos Límites <i>Interest Rates</i>		Vida Residual <i>Residual Life</i>	
							Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
MENSUAL	26.220	86,83	1.866.337.429,91	75,15	1,732313	0,724078	0,000000	20,000000	66,789342	25/07/2026
TRIMESTRAL	1.149	3,80	384.637.053,40	15,49	0,984558	0,633061	0,000000	6,000000	63,347676	12/04/2026
SEMESTRAL	862	2,85	115.972.630,12	4,67	1,173872	0,598652	0,450000	7,000000	65,811045	26/06/2026
ANUAL	1.967	6,51	116.584.806,26	4,69	1,537665	0,535703	0,000000	14,000000	65,834561	26/06/2026
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>30.198</b>	<b>100,00</b>	<b>2.483.531.919,69</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026
Media Simple / Arithmetic Average:					82.241,60	3,532860	0,549359		46,707673	20/11/2024
Mínimo / Minimum:					313,92	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2021
Máximo / Maximum:					32.200.000,00	20,000000	10,000000		458,268493	01/03/2059

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Relación Principal / Valor Tasación / Classification by LTV Distribution**

Intervalo de la Relación	Número OP	Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación	
						Interest Rates		Residual Life			
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
000.00 004.99	31	0,10	10.045.391,59	0,40	1,835366	1,179451	0,750000	7,500000	91,713383	22/08/2028	4,017221
005.00 009.99	41	0,14	7.191.883,13	0,29	1,751766	1,059412	0,800000	7,500000	127,693773	22/08/2031	7,777860
010.00 014.99	38	0,13	18.274.582,43	0,74	1,476086	1,447265	0,535000	7,500000	163,546475	17/08/2034	12,461917
015.00 019.99	29	0,10	6.392.779,42	0,26	2,001495	1,285572	1,000000	6,000000	128,672438	21/09/2031	18,414980
020.00 024.99	29	0,10	10.243.865,87	0,41	1,565112	1,068981	0,650000	5,750000	146,612307	20/03/2033	22,364077
025.00 029.99	15	0,05	9.153.198,27	0,37	2,103821	1,531084	0,377000	7,204000	109,835325	25/02/2030	28,502295
030.00 034.99	28	0,09	21.391.157,77	0,86	1,169667	1,055557	0,331000	5,535000	119,982869	30/12/2030	33,459846
035.00 039.99	17	0,06	22.252.263,57	0,90	1,403138	0,532563	0,750000	3,800000	133,575439	17/02/2032	37,281019
040.00 044.99	24	0,08	27.867.327,19	1,12	1,225721	0,390375	1,000000	4,750000	87,933187	29/04/2028	43,842769
045.00 049.99	30	0,10	15.674.754,90	0,63	1,464119	0,317162	0,750000	6,400000	152,511376	16/09/2033	48,635542
050.00 054.99	15	0,05	36.401.378,26	1,47	1,224778	0,572503	0,800000	4,250000	120,212656	06/01/2031	52,060150
055.00 059.99	24	0,08	5.531.272,36	0,22	1,748516	0,973838	0,621000	4,650000	157,012125	31/01/2034	59,021376
060.00 064.99	83	0,27	68.866.997,47	2,77	1,427113	1,207554	0,335000	3,800000	134,261397	09/03/2032	61,930221
065.00 069.99	74	0,25	24.675.530,32	0,99	1,739871	1,045553	0,441000	4,050000	167,024432	01/12/2034	67,231915
070.00 074.99	15	0,05	4.468.559,20	0,18	1,675895	0,875049	0,850000	3,371000	167,309616	10/12/2034	72,714799
075.00 079.99	14	0,05	4.553.323,14	0,18	1,562814	0,627354	0,585000	2,450000	184,257955	09/05/2036	76,299390
080.00 084.99	2	0,01	443.693,78	0,02	1,857016	0,000000	1,650000	2,300000	153,067391	02/10/2033	82,657231
085.00 089.99	1	0,00	221.088,00	0,01	1,750000	0,000000	1,750000	1,750000	104,087671	03/09/2029	85,375150
090.00 094.99	2	0,01	3.537.000,00	0,14	0,795049	0,974526	0,751000	1,200000	163,609504	19/08/2034	92,121111

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020**  
**Loan Portfolio at 31/12/2020**

**Clasificación por Relación Principal / Valor Tasación / Classification by LTV Distribution**

Intervalo de la Relación	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual		Principal Tasación
							Interest Rates		Residual Life		
<i>Interval Ranking</i>	<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>	<i>LTV</i>
130.00 134.99	1	0,00	101.706,12	0,00	2,000000	0,000000	2,000000	2,000000	100,043836	03/05/2029	132,199493
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>513</b>	<b>100,00</b>	<b>297.287.752,79</b>	<b>100,00</b>							

Media Ponderada / Weighted Average:			1,581290	0,695282			66,120522	05/07/2026	45,995255
Media Simple / Arithmetic Average:			82.241,60	3,532860	0,549359		46,707673	20/11/2024	42,036186
Mínimo / Minimum:			313,92	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2021	0,180510
Máximo / Maximum:			32.200.000,00	20,000000	10,000000		458,268493	01/03/2059	132,199493

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente. / Interest rate, spread and residual life are weighted averages by the outstanding principal

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2020  
 Loan Portfolio at 31/12/2020**
**Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors**

Deudor	Principal Pendiente	%
<i>Obligor</i>	<i>Outstanding Principal</i>	%
1	32.200.000,00	1,30
2	18.091.435,21	0,73
3	18.000.000,00	0,72
4	17.000.000,00	0,68
5	12.507.575,75	0,50
6	11.633.651,16	0,47
7	10.373.690,34	0,42
8	10.089.127,95	0,41
9	10.000.000,00	0,40
10	8.928.571,42	0,36
11	8.600.162,37	0,35
12	8.499.999,97	0,34
13	8.000.000,00	0,32
14	7.924.550,00	0,32
15	7.596.315,91	0,31
16	7.098.857,16	0,29
17	6.422.662,36	0,26
18	6.405.500,64	0,26
19	6.400.000,00	0,26
20	6.036.544,73	0,24
<b>Total:</b>	<b>221.808.644,97</b>	<b>8,94</b>

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

2.483.531.919,69

**INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

*LOAN PORTFOLIO REPORTS*

**SITUACIÓN DE LA CARTERA**

*PORTFOLIO ANALYSIS*



## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Movimiento Mensual Cartera de Préstamos Loan Repayments

Fecha <i>Date</i>	Amortizaciones / <i>Repayments</i>		Principal Pendiente / <i>Outstanding Principal</i>		Num. Op. <i>Number</i>
	Ordinarias (1) <i>Ordinary</i>	Anticipaciones (2) <i>Prepayment</i>	Importe <i>Amount</i>	% Sobre Inicial <i>% Over Initial Balance</i>	
Saldo Anterior / <i>Previous Balance</i>			2.549.768.787,11	100,0000	30.445
30/11/2020	3.817.333,70	6.340.770,01	2.539.610.683,40	99,6016	30.373
31/12/2020	34.974.126,14	21.104.637,57	2.483.531.919,69	97,4022	30.198
	<b>38.791.459,84</b>	<b>27.445.407,58</b>			

Notas / Notes: (1) Incluye cuotas de principal vencidas y no cobradas. / Includes overdue instalments.  
 (2) Cuotas de principal con vencimiento en el mes de la anticipación se incluyen en amortización ordinaria.  
 Principal instalments maturing on the prepayment month are included in the ordinary amount.

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Amortización Anticipada y Tasa de Prepago Prepayments and Prepayments Rate

Fecha	Principal Pendiente (1)	% Sobre Inicial	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2)	Datos del Mes		Datos de 3 meses		Datos de 6 meses		Datos de 12 meses	
				% TMC (3)	% TAE (4)	% TMC	% TAE	% TMC	% TAE	% TMC	% TAE
<i>Date</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>% Over Initial Balance</i>	<i>Prepayment Amount</i>	<i>% CMR (3)</i>	<i>% APR (4)</i>	<i>% CMR</i>	<i>% APR</i>	<i>% CMR</i>	<i>% APR</i>	<i>% CMR</i>	<i>% APR</i>
30/11/2020	2.539.610.683,40	99,60161	6.340.770,01	0,24868	2,94368						
31/12/2020	2.483.531.919,69	97,40224	21.104.637,57	0,83102	9,52883						

(1) Saldo de Fin de Mes/ Balance at the end of the month

(2) Amortización de principal realizada durante el mes menos amortización de principal esperada al inicio del mes. / Monthly Principal repayment less monthly expected principal repayment.

(3) % TMC. % Tasa Mensual Constante. / % CMR. % Constant Monthly Rate.

(4) % TAE. % Tasa Anual Equivalente. / % APR. % Annual Percentage Rate.

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

Fecha <i>Date</i>	Incorporaciones / <i>Incoming Arrears</i>			Recuperaciones / <i>Recoveries</i>			SALDO / <i>BALANCE</i>		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>
Saldo anterior / <i>Previous Balance</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2020	7.426,75	807,90	8.234,65	132.708,90	22.622,38	155.331,28	105.930,74	16.399,91	122.330,65
31/12/2020	101.359,09	14.385,86	115.744,95	40.002,01	6.873,26	46.875,27	167.287,82	23.912,51	191.200,33
	<b>108.785,84</b>	<b>15.193,76</b>	<b>123.979,60</b>	<b>172.710,91</b>	<b>29.495,64</b>	<b>202.206,55</b>			

Nota: El concepto "Impagados" incluye las operaciones no pagadas a partir de un día hasta su entrada a fallidos.

Note: the term "Arrears" includes the unpaid loans from one day until the day they are considered as default.

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha Date	Incorporaciones / <i>Incoming Delinquencies</i>			Recuperaciones / <i>Recoveries</i>			SALDO / <i>BALANCE</i>			Provisiones / <i>Provisions</i>
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Importe
	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Principal</i>	<i>Interests</i>	<i>Total</i>	<i>Amount</i>
Saldo anterior / Previous Balance	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/11/2020	1.450,85	286,30	1.737,15	0,00	0,00	0,00	1.450,85	286,30	1.737,15	418.111,21
31/12/2020	61.410,24	11.347,00	72.757,24	394,86	116,09	510,95	62.466,23	11.517,21	73.983,44	1.334.322,18
	<b>62.861,09</b>	<b>11.633,30</b>	<b>74.494,39</b>	<b>394,86</b>	<b>116,09</b>	<b>510,95</b>				

Nota: El concepto "Morosas" incluye las operaciones impagadas a partir de más de noventa días hasta su entrada a fallidos.

Note: The term "Delinquencies" includes the unpaid loans from more than ninety days until the day they are considered as default.

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

	Incorporaciones / <i>Incoming Defaults</i>		Recuperaciones / <i>Recoveries</i>		SALDO / <i>BALANCE</i>			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / <i>BALANCE PROPERTIES</i>			
Fecha	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
Date	<i>Defaulted Ass.</i>	<i>Defaulted Returns</i>	<i>Defaulted Ass.</i>	<i>Defaulted Returns</i>	<i>Defaulted Ass.</i>	<i>Defaulted Returns</i>	<i>Total</i>	<i>Repossession Val.</i>	<i>Sale Proceed</i>	<i>Total Debt</i>	<i>Outcome</i>
Saldo anterior / Previous Balance	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>							

(1) Importe Acumulado de los Inmuebles Adjudicados  
 Cumulative amount of repossessed properties

(2) Resultado: Valor Venta menos la Deuda Total de los préstamos con inmuebles vendidos ( Beneficio(+) / Pérdida(-) de las ventas )  
 Outcome: Sale Proceed less the Total Debt of foreclosed loans with properties sold ( Benefit(+) / Loss(-) on sale)

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2020 Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada Classification by Aging. First Overdue Instalment

Total Impagados / Total Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total		
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt
HASTA 1 MES / Up to 1 month	140	63.151,65	7.599,36	70.751,01	1.650.938,24	1.721.689,25
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	71	38.721,63	4.424,48	43.146,11	632.574,21	675.720,32
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	8	2.948,31	371,46	3.319,77	48.025,53	51.345,30
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	108	62.466,23	11.517,21	73.983,44	1.394.596,84	1.468.580,28
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	69	0,00	0,00	0,00	2.325.318,14	2.325.318,14
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totales / Totals</b>	<b>396</b>	<b>167.287,82</b>	<b>23.912,51</b>	<b>191.200,33</b>	<b>6.051.452,96</b>	<b>6.242.653,29</b>

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total	Valor Garantía	% Deuda / v. Tasación
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total				
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt	Appraisal value	% Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	2	665,17	399,23	1.064,40	48.534,01	49.598,41	270.287,94	18,35021
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	1	0,00	0,00	0,00	8.141,65	8.141,65	85.471,64	9,52556
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
<b>Totales / Totals</b>	<b>3</b>	<b>665,17</b>	<b>399,23</b>	<b>1.064,40</b>	<b>56.675,66</b>	<b>57.740,06</b>	<b>355.759,58</b>	<b>16,23008</b>

Nota: Los intervalos se entenderán excluido el inicio e incluido el final.

Note: The intervals exclude the beginning of the period and include the ending.

**INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN**  
*SECURITISATION BONDS REPORTS*

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / *Number of Bonds*: 21.930

Código ISIN / *ISIN Code*: ES0305516009

Fecha Pago <i>Payment Date</i>	% Tipo interés Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Cupón por Bono <i>Coupon</i>		Intereses Totales <i>Total Interest</i>		Amortización por Bono <i>Amortization per Bond</i>			Amortización Total <i>Total Amortization</i>		Principal Devengado Amortización <i>Principal Due</i>	Principal Amortizado <i>Principal Repaid</i>	Déficit Amortización <i>Amortization deficit</i>
		Bruto <i>Gross</i>	Neto <i>Net</i>	Pagos <i>Paid</i>	Impagos <i>Unpaid</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>	% Sobre Emisión <i>% Issue</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>			
20/11/2020							100.000,00			2.193.000.000,00			



## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Bonos de Titulización Serie B Series B Bonds

Número de Bonos / *Number of Bonds*: 3.570

Código ISIN / *ISIN Code*: ES0305516017

Fecha Pago <i>Payment Date</i>	% Tipo interés Nominal <i>Nominal Interest Rate</i>	Cupón por Bono <i>Coupon</i>		Intereses Totales <i>Total Interest</i>		Amortización por Bono <i>Amortization per Bond</i>			Amortización Total <i>Total Amortization</i>		Principal Devengado Amortización <i>Principal Due</i>	Principal Amortizado <i>Principal Repaid</i>	Déficit Amortización <i>Amortization deficit</i>
		Bruto <i>Gross</i>	Neto <i>Net</i>	Pagados <i>Paid</i>	Impagados <i>Unpaid</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>	% Sobre Emisión <i>% Issue</i>	Amortizado <i>Repaid</i>	Principal Pendiente <i>Outstanding Principal</i>			
20/11/2020							100.000,00			357.000.000,00			

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2020

Vida media residual (3) y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada.  
 Average residual life and final maturity according to constant prepayment rates.

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)</b>									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.83	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	2.25	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	9.53	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	23.90	
<b>BONOS SERIE A / SERIES A BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	2.57	1.83	1.74	1.63	1.53	1.45	1.38	1.31	
Amortización Final / Final maturity	16/09/2026	16/09/2024	17/06/2024	18/03/2024	18/12/2023	18/12/2023	18/09/2023	16/06/2023	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	2.57	1.83	1.74	1.63	1.53	1.45	1.38	1.31	
Amortización Final / Final maturity	16/09/2026	16/09/2024	17/06/2024	18/03/2024	18/12/2023	18/12/2023	18/09/2023	16/06/2023	
<b>BONOS SERIE B / SERIES B BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	12.98	4.41	4.16	3.86	3.61	3.41	3.23	3.08	
Amortización Final / Final maturity	16/12/2048	16/12/2025	16/09/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/09/2024	17/06/2024	18/03/2024	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	7.37	4.25	4.02	3.75	3.50	3.29	3.18	3.02	
Amortización Final / Final maturity	16/06/2028	17/03/2025	16/12/2024	16/09/2024	17/06/2024	18/03/2024	18/03/2024	18/12/2023	

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de los Préstamos sea inferior al 10% inicial / Optional clean-up call when the amount of the outstanding balance of the securitised loans is less than 10% of the initial outstanding balance.

(2) CPR: Constant Prepayment Rate.

(3) Otros datos utilizados: Tasa Morosidad - 0,1523 %, Tasa Recuperación Morosidad - 1,0616 %, Tasa Fallidos - 0,0000 %, Tasa Recuperación Fallidos - 0,0000 % / Other used information source: Delinquency Rate - 0,1523 %, Delinquency Recoveries Date - 1,0616 %, Default Rate - 0,0000 % and Default Recoveries Date - 0,0000 % .