

CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización

Informe de auditoría

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2022

Informe de gestión



Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los titulares de los valores de CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización por encargo de los administradores de CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U. (la Sociedad gestora):

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Torre PwC, Pº de la Castellana 259 B, 28046 Madrid, España
Tel.: +34 915 684 400/ +34 902 021 111, Fax: +34 915 685 400, www.pwc.es

1

Cuestiones clave de la auditoría

Modo en el que se han tratado en la auditoría

Cumplimiento normativo del folleto de emisión del Fondo

De conformidad con la legislación vigente y la escritura de constitución del Fondo, el objeto social del Fondo viene reseñado en la nota 1 de las cuentas anuales adjuntas. Asimismo, el Fondo está regulado principalmente conforme a la Escritura de Constitución del Fondo y Folleto de Emisión.

De acuerdo con lo señalado en el Folleto de emisión, y tal y como se indica en las notas 6 y 7 de las cuentas anuales adjuntas:

- En el momento de la constitución del Fondo se constituye un Fondo de Reserva como uno de los mecanismos de mejora crediticia ante posibles pérdidas debido a los activos titulizados y tiene la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo tal y como se explica en la nota 6 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- Cuando se produzcan impagos indicativos de un desequilibrio grave y permanente por el Fondo, esta situación podría llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo, tal y como se indica en la nota 7 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo.
- Los Recursos Disponibles del Fondo serán aplicados en cada fecha de pago según el orden establecido en el Folleto de emisión.

Considerando lo anteriormente descrito, identificamos el cumplimiento normativo del Folleto de emisión como una cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que tiene en la constitución y funcionamiento del mismo y, por tanto, en la posibilidad de producirse una liquidación anticipada del Fondo.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.U., como Sociedad gestora del mismo.

Fondo de reserva

En relación con el Fondo de Reserva, hemos verificado si el Fondo dispone en cada fecha de pago del nivel mínimo requerido, habiendo llevado a cabo principalmente los siguientes procedimientos:

- Análisis de la información facilitada por la Sociedad Gestora.
- Obtención de confirmación del saldo de tesorería, que incluye el Fondo de Reserva del Agente de Cobros y Pagos al 31 de diciembre de 2022.

Tasa de mora

En cuanto a la tasa de mora de los activos titulizados, hemos llevado a cabo procedimientos con objeto de verificar que no se incurre en alguna de las causas que pudiera llegar a suponer la liquidación anticipada del Fondo. A continuación, se describen los principales procedimientos realizados:

- Hemos verificado el correcto cumplimiento del cálculo de la provisión por deterioro de los activos titulizados en base a la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y de los principios contables descritos en la nota 3 de la memoria de las cuentas anuales del Fondo, mediante la re-ejecución del cálculo de dicha provisión según lo establecido en la normativa contable aplicable.
- Adicionalmente, hemos re-ejecutado el cálculo de la tasa de mora reportada.

Cuestiones clave de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
	<p data-bbox="861 465 1204 499"><i>Prelación de cobros y pagos</i></p> <p data-bbox="861 521 1460 611">Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:</p> <ul data-bbox="861 645 1460 981" style="list-style-type: none"><li data-bbox="861 645 1460 768">• Verificación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios.<li data-bbox="861 801 1460 981">• Respecto de los activos titulizados, hemos solicitado confirmación externa al cedente a 31 de diciembre de 2022. Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable. <p data-bbox="861 1014 1460 1097">Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.</p>

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad gestora.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los administradores de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con los mismos para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para los administradores de la Sociedad gestora de fecha 30 de marzo de 2023.

Periodo de contratación

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 17 de septiembre de 2020, nos nombraron como auditores por un periodo de tres años, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Servicios prestados

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. no ha prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas a la entidad auditada.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Raúl Ara Navarro (20210)

30 de marzo de 2023



PricewaterhouseCoopers
Auditores, S.L.

2023 Núm. 20/23/01007

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional

CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización

Cuentas Anuales del
Ejercicio terminado el
31 de diciembre de 2022 e
Informe de Gestión, junto con el
Informe de Auditoría Independiente

CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN
BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Miles de euros)

ACTIVO	Nota	31/12/22	31/12/21 (*)	PASIVO	Nota	31/12/22	31/12/21 (*)
ACTIVO NO CORRIENTE		909.510	1.361.562	PASIVO NO CORRIENTE		1.035.394	1.521.300
Activos financieros a largo plazo		909.510	1.361.562	Provisiones a largo plazo		-	-
Activos titulizados	4	909.510	1.361.562	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias	-	-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca	-	-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios	-	-	-	Pasivos financieros a largo plazo	7	1.035.394	1.521.300
Cédulas hipotecarias	-	-	-	Obligaciones y otros valores emitidos		962.580	1.418.613
Préstamos a promotores	-	-	-	Series no subordinadas		605.580	1.061.613
Préstamos a PYMES	901.403	1.355.726	1.355.726	Series subordinadas		357.000	357.000
Préstamos a empresas	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos Corporativos	-	-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cédulas territoriales	-	-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Bonos de Tesorería	-	-	-	Deudas con entidades de crédito	6	72.814	102.687
Deuda subordinada	-	-	-	Préstamo subordinado		72.814	102.687
Créditos AAPP	-	-	-	Crédito línea de liquidez		-	-
Préstamo Consumo	-	-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Préstamo automoción	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	-	-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		-	-
Cuentas a cobrar	-	-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Derechos de crédito futuros	-	-	-	Derivados		-	-
Bonos de titulización	-	-	-	Derivados de cobertura		-	-
Cédulas internacionalización	-	-	-	Derivados de negociación		-	-
Otros	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	-	-	-	Otros pasivos financieros		-	-
Activos dudosos -principal-	13.911	-	10.610	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-	-	-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(5.804)	-	(4.774)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura	-	-	-	Pasivos por impuesto diferido		-	-
Derivados	-	-	-	PASIVO CORRIENTE		378.286	462.808
Derivados de cobertura	-	-	-	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
Derivados de negociación	-	-	-	Provisiones a corto plazo		-	-
Otros activos financieros	-	-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Valores representativos de deuda	-	-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	Otras provisiones		-	-
Garantías financieras	-	-	-	Pasivos financieros a corto plazo	7	377.386	461.763
Otros	-	-	-	Obligaciones y otros valores emitidos		376.953	461.264
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	-	-	-	Series no subordinadas		376.743	460.981
Activos por impuesto diferido		-	-	Series subordinadas		-	-
Otros activos no corrientes		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		210	283
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
ACTIVO CORRIENTE		504.171	622.546	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-	Deudas con entidades de crédito	6	429	495
Activos financieros a corto plazo		384.298	467.328	Préstamo subordinado		267	267
Activos titulizados	4	384.298	467.328	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Participaciones hipotecarias	-	-	-	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamos hipotecarios	-	-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		162	228
Cédulas hipotecarias	-	-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Préstamos a promotores	-	-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a PYMES	376.928	461.154	461.154	Derivados		-	-
Préstamos a empresas	-	-	-	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos Corporativos	-	-	-	Derivados de negociación		-	-
Cédulas territoriales	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Bonos de Tesorería	-	-	-	Otros pasivos financieros	8	4	4
Deuda subordinada	-	-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar		4	4
Créditos AAPP	-	-	-	Garantías financieras		-	-
Préstamo Consumo	-	-	-	Otros		-	-
Préstamo automoción	-	-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)	-	-	-	Ajustes por periodificaciones	5	900	1.045
Cuentas a cobrar	-	-	-	Comisiones		900	1.045
Derechos de crédito futuros	-	-	-	Comisión sociedad gestora	1	15	21
Bonos de titulización	-	-	-	Comisión administrador	1	6	8
Cédulas internacionalización	-	-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Otros	-	-	-	Comisión variable		879	1.016
Intereses y gastos devengados no vencidos	3.035	3.449	3.449	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses vencidos e impagados	15	17	17	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Activo dudoso -principal-	7.348	4.860	4.860	Otros comisiones		-	-
Activos dudosos -intereses-	65	63	63	AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	(3.093)	(2.215)	(2.215)	Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura	-	-	-	Coberturas de flujos de efectivo		-	-
Derivados	-	-	-	Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
Derivados de cobertura	-	-	-			-	-
Derivados de negociación	-	-	-			-	-
Otros activos financieros	-	-	-			-	-
Valores representativos de deuda	-	-	-			-	-
Instrumentos de patrimonio	-	-	-			-	-
Deudores y otras cuentas a cobrar	-	-	-			-	-
Garantías financieras	-	-	-			-	-
Otros	-	-	-			-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	-	-	-			-	-
Ajustes por periodificaciones		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5,6	119.873	155.218			-	-
Tesorería		119.873	155.218			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
TOTAL ACTIVO		1.413.681	1.984.108	TOTAL PASIVO		1.413.681	1.984.108

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del balance a 31 de diciembre de 2022.

CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN
CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021(*)
Intereses y rendimientos asimilados		25.281	33.906
Activos titulizados	4	25.281	33.906
Otros activos financieros		-	-
Intereses y cargas asimilados		(10.265)	(14.032)
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(5.720)	(7.603)
Deudas con entidades de crédito	6	(4.545)	(6.429)
Otros pasivos financieros		-	-
Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)		-	-
MARGEN DE INTERESES		15.016	19.874
Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
Diferencias de cambio (neto)		-	-
Otros ingresos de explotación		-	-
Otros gastos de explotación		(3.663)	(11.093)
Servicios exteriores		(72)	(66)
Servicios de profesionales independientes	9	(72)	(66)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(3.591)	(11.027)
Comisión de Sociedad gestora	1	(416)	(579)
Comisión administración	1	(153)	(212)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		(3.002)	(10.216)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
Deterioro de activos financieros (neto)	4	(11.353)	(8.781)
Deterioro neto de activos titulizados		(11.353)	(8.781)
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre beneficios	10	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-	-

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.

Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias a 31 de diciembre de 2022.

CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021 (*)
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		11.484	8.797
Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		15.291	19.970
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	25.694	35.213
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(5.792)	(8.296)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura		-	-
Intereses cobrados de otros activos financieros		-	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	6	(4.611)	(6.947)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	5	(3.735)	(11.036)
Comisión sociedad gestora		(422)	(632)
Comisión administrador		(154)	(232)
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		(3.139)	(10.152)
Otras comisiones		-	-
Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	9	(72)	(137)
Pagos por garantías financieras		-	-
Cobros por garantías financieras		-	-
Pagos por operaciones de derivados de negociación		-	-
Cobros por operaciones de derivados de negociación		-	-
Otros pagos de explotación		(72)	(137)
Otros cobros de explotación		-	-
FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN		(46.827)	(47.530)
Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización		-	-
Flujos de caja por adquisición de activos financieros		-	-
Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	5	(16.954)	(22.184)
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		435.206	486.934
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		85.095	159.626
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		2.142	1.396
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		874	266
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(540.271)	(670.406)
Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		(29.873)	(25.346)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		(29.873)	(25.346)
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		(35.345)	(38.733)
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	5	155.218	193.951
Efectivo o equivalentes al final del periodo	5,6	119.873	155.218

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2022.

CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN
ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Miles de Euros)

	Nota	Ejercicio 2022	Ejercicio 2021 (*)
Activos financieros disponibles para la venta			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta		-	-
Cobertura de los flujos de efectivo			
Ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Otras reclasificaciones		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables		-	-
Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos			
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo		-	-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-	-
Efecto fiscal		-	-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-	-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-

(*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos.
Las Notas 1 a 11 y los Anexos descritos en la Memoria adjunta forman parte integrante del estado de ingresos y gastos a 31 de diciembre de 2022.

CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización

Memoria correspondiente al
Ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2022

1. Reseña del Fondo

CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización (en adelante, “el Fondo”) se constituyó, mediante Escritura Pública de fecha 17 de noviembre de 2020, con carácter de Fondo cerrado, y se rige por la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial. La función del Fondo consiste en la adquisición de un conjunto de Derechos de Crédito derivados de Préstamo no Hipotecarios y la suscripción de los Títulos Hipotecarios (a los efectos de participar en los Derechos de Crédito derivados de los Préstamos Hipotecarios), siendo en todo caso Préstamos concedidos por CaixaBank a microempresas o pequeñas y medianas empresas (PYMES) que cumplen con la definición de la Recomendación 2003/361/CE de la Comisión, de 6 de mayo de 2003, y a autónomos y grandes empresas, domiciliados todos ellos en España – véase Nota 4 – (en adelante, “los Activos Titulizados”), y en la emisión de dos series de bonos de titulización, por un importe total de 2.550.000 miles de euros, (véase Nota 7). La adquisición de los Activos Titulizados, así como el desembolso de los bonos de titulización, se produjo el 20 de noviembre de 2020, fecha en la que comenzaron a devengarse los ingresos y gastos del Fondo. El Fondo presenta un número NIF V-02650646, CNAE 6430 y Código LEI 959800DW0XW7DP9M3B33.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., (anteriormente GestiCaixa, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A.), (en adelante la Sociedad Gestora), integrada en el Grupo CaixaBank, con domicilio social en Madrid, Paseo de la Castellana, 189.

La comisión de gestión que se paga a la Sociedad Gestora está compuesta por una parte fija inicial de 70 miles de euros pagada en la fecha de desembolso y una parte variable periódica que se devengará trimestralmente calculada como el 0,025% anual del valor de los bonos de titulización pendientes de amortización a la fecha anterior a la de pago de dichos bonos con un mínimo de 25 miles de euros actualizado por el IPC. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2022 ha ascendido a 416 miles de euros (579 miles de euros durante el ejercicio 2021).

La gestión y administración de los Activos Titulizados corresponde a la sociedad cedente de los mismos, CaixaBank, S.A. (en adelante CaixaBank o el Banco, indistintamente). El Banco no asume ninguna responsabilidad por el impago de dichos préstamos, obteniendo por dicha gestión una contraprestación anual (pagadera trimestralmente los días 16 de marzo, 16 de junio, 16 de septiembre y 16 de diciembre de cada año o el siguiente día laborable) calculada en base al 0,01% anual del Saldo Vivo Pendiente de los Activos en la Fecha de Determinación del Fondo inmediatamente anterior a la Fecha de Pago en curso. El importe de la mencionada contraprestación ha ascendido a 153 miles de euros durante el ejercicio 2022 (212 miles de euros durante el ejercicio 2021). Asimismo, el Banco obtendrá una cantidad variable y subordinada que se devengará trimestralmente igual a la diferencia entre los ingresos y gastos del Fondo. En el caso de que dicho margen de intermediación fuese negativo, se repercutirá de acuerdo a lo indicado en la Nota 3-f.

La entidad depositaria de los activos titulizados es CaixaBank.

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo de 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre. En este sentido, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades establece, entre otros aspectos, la reducción en dos años del tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades, de forma que dicho tipo quedará establecido, para los periodos impositivos que comiencen a partir del 1 de enero de 2016, en el 25%. La normativa fiscal vigente excluye explícitamente a los Fondos de Titulización de la obligación de que les sea practicada alguna retención legal sobre los intereses devengados por los Activos Titulizados.

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación no se han producido cambios significativos en el fondo.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

Con fecha 1 de mayo de 2016 entró en vigor la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización, que desarrolla el contenido, forma y demás condiciones de elaboración y publicación de las obligaciones de información financiera y contable que establece la Ley 5/2015, de 27 de abril, derogando la Circular 2/2009 de 25 de marzo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de ingresos y gastos reconocidos, el estado de flujos de efectivo y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.5 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06, adjuntos en el Anexo. Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables que del Fondo mantiene su Sociedad Gestora y se presentan de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación al Fondo que es establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y, en su caso, el Código de Comercio, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, las normas de obligado cumplimiento aprobadas por el ICAC y el resto de normativa contable española que resulte de aplicación de forma que muestran la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2022 y de los resultados de sus operaciones y de los flujos de efectivo que se han generado durante el ejercicio terminado en esa fecha.

Las cuentas anuales del Fondo, han sido formuladas y aprobadas por los Administradores de su Sociedad Gestora, en su reunión celebrada el 30 de marzo de 2023.

Considerando la magnitud de las cifras que aparecen en estas cuentas anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado las mismas incluyendo los valores expresados en miles de euros. Como consecuencia de ello, pueden existir diferencias por el redondeo de saldos, que en ningún caso son significativos.

b) Principios contables no obligatorios aplicados

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han formulado estas cuentas anuales teniendo en consideración los principios contables y las normas contables de aplicación obligatoria que tienen un efecto significativo en las mismas. No existe ningún principio contable o criterio de valoración que, siendo obligatorio y teniendo un efecto significativo, haya dejado de aplicarse. Adicionalmente, no se han aplicado principios contables no obligatorios.

c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

Los resultados son sensibles a los principios y políticas contables, criterios de valoración y estimaciones seguidos por los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo para la elaboración de las cuentas anuales. Los principales principios y políticas contables y criterios de valoración se indican en la Nota 3.

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo se han utilizado, ocasionalmente, estimaciones realizadas por los Administradores de su Sociedad Gestora para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a la evaluación de posibles pérdidas por deterioro que, en su caso, puedan tener determinados activos (véanse Notas 3-c y 4) y al valor razonable de determinados instrumentos financieros (véanse Notas 3-b). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2022, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, de acuerdo con la normativa contable en vigor.

d) Comparación de la información

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo presentan, a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del ejercicio 2022, las correspondientes al ejercicio anterior, tal y como se establece en el apartado 7 de la Norma 28ª de la Circular 2/2016, de 20 de abril, por lo que, la información contenida en esta Memoria referida al período 2021 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2022.

e) Agrupación de partidas

Determinadas partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de flujos de efectivo y del estado de ingresos y gastos reconocidos se presentan de forma agrupada para facilitar su comprensión, si bien, en determinados casos se ha incluido la información desagregada en las correspondientes notas de la memoria.

f) Corrección de errores

En la elaboración de estas cuentas anuales no se ha puesto de manifiesto ningún error significativo que haya supuesto la reexpresión de los importes incluidos en las cuentas anuales del ejercicio 2021.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2022 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2021.

h) Impacto medioambiental

Dada la actividad a la que se dedica el Fondo, éste no tiene responsabilidades, gastos, activos, ni provisiones o contingencias de carácter medioambiental que pudieran ser significativos en relación con la situación financiera y los resultados del mismo. Por este motivo, no se incluyen desgloses específicos en la presente memoria respecto a información de cuestiones medioambientales.

i) Empresa en funcionamiento

Los Administradores han considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene el propósito de determinar el valor del Fondo a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total. Asimismo, dada la naturaleza de los activos y pasivos del Fondo, no se espera que se produzcan diferencias significativas cuando se efectúe la liquidación de los mismos.

j) Hechos posteriores

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2022, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las restantes notas de esta memoria que tenga un efecto significativo en dichas cuentas anuales.

3. Normas de registro y valoración

En la elaboración de las cuentas anuales del Fondo, correspondientes al ejercicio 2022, se han aplicado los siguientes principios, políticas contables y criterios de valoración, de acuerdo con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril y sus modificaciones posteriores:

a) Definición y clasificación de los instrumentos financieros a efectos de su presentación y valoración

i. Definición

Un “instrumento financiero” es un contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra entidad.

ii. Clasificación de activos y pasivos – Corriente/No corriente

Son activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, o realización se estima que se produzca en el plazo máximo de un año desde la fecha de cierre de balance, clasificándose en caso contrario como no corriente.

iii. Clasificación de los activos financieros

Los activos financieros se desglosan a efectos de su presentación y valoración, en los siguientes epígrafes del balance:

- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes: Este epígrafe incluye las cuentas corrientes mantenidas por el Fondo en instituciones financieras, para poder desarrollar su actividad que incluyen, en su caso, el Fondo de Reserva mantenido por el Fondo para hacer frente a sus obligaciones de pago.

- Activos Titulizados: Incluye los activos cedidos al Fondo como consecuencia del proceso de titulización que incluye, cuando corresponda, las cuotas vencidas y no cobradas y se clasifican a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.
- Otros activos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de los activos titulizados y cuentas deudoras que por cualquier concepto, diferente de los anteriores, ostente el Fondo frente a terceros. La totalidad de los deudores se clasifican, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar”.

iv. Clasificación de los pasivos financieros

Los pasivos financieros se desglosan, a efectos de su presentación y valoración, en los siguientes epígrafes del balance:

- Obligaciones y otros valores emitidos: Incluye, en su caso, las obligaciones, bonos y pagarés emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de sus activos financieros. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Deudas con entidades de crédito: Incluye, en su caso, las deudas contraídas con entidades de crédito, con el fin de financiar su actividad y se clasifican a efectos de valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.
- Otros pasivos financieros: Recoge, en su caso, la totalidad de las cuentas a pagar y débitos, que no deban ser clasificados en otros epígrafes. Se clasifican, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”.

b) Reconocimiento y valoración de los activos y pasivos financieros

i. Reconocimiento y valoración de los activos financieros

Los activos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Préstamos y partidas a cobrar” se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción), incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos activos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera cobrar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

ii. Reconocimiento y valoración de los pasivos financieros

Los pasivos financieros clasificados, a efectos de su valoración, como “Débitos y partidas a pagar”, se valoran, inicialmente, por su “valor razonable” (que salvo evidencia en contrario será el precio de la transacción) incluyendo los costes de transacción directamente atribuibles a la operación. Posteriormente, dichos pasivos se valoran por su coste amortizado, contabilizándose los intereses devengados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias mediante el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espera pagar en un plazo inferior a tres meses se valoran a su valor nominal siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

Se considerarán, en su caso, costes directamente atribuibles a las emisiones los costes de dirección y aseguramiento de la emisión, la comisión inicial de la Sociedad Gestora, si las hubiere, las tasas del Órgano Regulador, los costes de registro de los folletos de emisión y los costes derivados de la admisión a negociación de los valores emitidos, entre otros.

Dada la naturaleza, composición y registro de los activos y pasivos financieros del Fondo y que, en su caso, los vencimientos de los activos y pasivos a tipo fijo son residuales y sus desviaciones con los tipos de interés de mercado no son relevantes y, teniendo en consideración las correcciones valorativas registradas sobre los activos y pasivos financieros del Fondo, se estima que su valor razonable al 31 de diciembre de 2022 no difiere significativamente de su correspondiente valor en libros.

iii. Registro de resultados

Como norma general, las variaciones en el valor razonable de los activos y pasivos financieros se registran con contrapartida en la cuenta de pérdidas y ganancias; diferenciando entre las que tienen su origen en el devengo de intereses y las que correspondan a otras causas, que se registran, por su importe neto, en el capítulo "Resultados de operaciones financieras (neto)" de dicha cuenta de pérdidas y ganancias.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias de devengo de intereses se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados individualmente como deteriorados.

c) Deterioro del valor de los activos financieros

i. Definición

Un activo financiero se considera deteriorado (y, consecuentemente, se corrige su valor en libros para reflejar el efecto de su deterioro) cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido un evento, o el efecto combinado de varios de ellos, que dan lugar a un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros que se estimaron en el momento de formalizarse la transacción.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada a los titulares de los pasivos emitidos por el Fondo, se tendrán en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta.

Como criterio general, la corrección del valor en libros de los instrumentos financieros, por causa de su deterioro, se efectúa con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que tal deterioro se manifiesta, utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Las recuperaciones de las pérdidas por deterioro previamente registradas, en caso de producirse, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias del periodo en el que el deterioro deja de existir o se reduce y tendrán como límite el valor en libros del instrumento financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

Cuando se considera remota la recuperación de cualquier importe registrado (o cuando lleve 12 meses de impago indistintamente), éste se da de baja del balance, sin perjuicio de las actuaciones que pueda llevar a cabo el Fondo para intentar conseguir su cobro mientras no se hayan extinguido definitivamente sus derechos; sea por prescripción, condonación u otras causas.

De acuerdo con lo previsto en la Circular 2/2016 de la Comisión Nacional del Mercado de Valores y sus modificaciones posteriores, en el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se podrán utilizar modelos basados en métodos estadísticos. No obstante, el importe de la provisión que resulte de la aplicación de modelos estadísticos, no podrá ser inferior al que se obtenga de la aplicación para los activos dudosos de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en dicha Circular, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación y aplicando una determinada ponderación sobre el valor de tasación para las operaciones con garantía inmobiliaria. En este sentido, la Sociedad Gestora del Fondo considera que la metodología más representativa para la estimación del deterioro de valor de los activos financieros del Fondo, teniendo en cuenta las características de dichos activos, es la basada en los modelos internos estadísticos desarrollados por el Grupo CaixaBank.

ii. Instrumentos de deuda valorados a su coste amortizado

El importe de las pérdidas por deterioro experimentadas por estos instrumentos coincide con la diferencia entre sus respectivos valores en libros y los valores actuales de sus flujos de efectivo futuros previstos, y se presentan minorando los saldos de los activos que corrigen.

El proceso de evaluación de las posibles pérdidas por deterioro de estos activos se lleva a cabo individualmente para todos los instrumentos de deuda.

d) Periodificaciones (activo y pasivo)

En el caso del activo, corresponden, en su caso, a las comisiones pagadas por anticipado en concepto de gestión del Fondo y de administración de los activos o de los bonos emitidos que están pendientes del devengo.

En el caso del pasivo, corresponden, en su caso, a las comisiones de gestión del Fondo y de administración de los activos titulizados o de los bonos emitidos, así como la remuneración variable correspondiente a la Entidad Cedente, devengadas y que se encuentran pendientes de pago a dicha fecha.

Asimismo, estos epígrafes del balance incluirán, en su caso, gastos e ingresos de diversa naturaleza devengados en el periodo y pendientes de pago o cobro, respectivamente.

e) Reconocimiento de ingresos y gastos

Seguidamente se resumen los criterios más significativos utilizados por el Fondo, para el reconocimiento de sus ingresos y gastos:

i. Ingresos y gastos por intereses

Con carácter general, los ingresos y gastos por intereses se reconocen contablemente en los capítulos “Intereses y rendimientos asimilados” e “Intereses y cargas asimilados” de la cuenta de pérdidas y ganancias, respectivamente, en función de su periodo de devengo, por aplicación del método del tipo de interés efectivo, a excepción de los intereses correspondientes a inversiones dudosas, morosas o en litigio, que se registran en el momento efectivo del cobro.

ii. Ingresos y gastos no financieros

Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de devengo.

iii. Comisiones, honorarios y conceptos asimilados

Estos ingresos y gastos se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias con criterios distintos, según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que tienen su origen en transacciones o servicios, tales como los prestados por la Sociedad Gestora, que se prolongan en el tiempo, se difieren durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Los que surgen en la prestación de un servicio que se ejecuta en un acto singular, se reconocen cuando se realiza el acto singular que los origina.
- Las comisiones variables vinculadas al servicio de intermediación financiera por parte de la Entidad Cedente se describen en los apartados f y g de esta Nota.

f) Remuneración variable

La remuneración variable como consecuencia de la intermediación financiera se determina como la diferencia positiva, si la hubiese, entre los ingresos y los gastos devengados por el Fondo de acuerdo al cierre de su contabilidad y que incluyen, entre otros, las pérdidas por deterioro y sus reversiones y cualquier otro rendimiento o retribución devengado en el periodo, distinto de esta remuneración variable a percibir por la Entidad Cedente, u otro beneficiario, de acuerdo con la documentación constitutiva del Fondo. Se exceptúan de dicha diferencia la propia remuneración variable y el gasto por impuesto sobre beneficios, en su caso.

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados sea positiva, se utilizará en primer lugar, para detraer, en su caso, las pérdidas de periodos anteriores que hubiesen sido repercutidas a los pasivos del Fondo. Si tras la detracción, continúan existiendo pasivos corregidos por imputación de pérdidas, no se procederá a registrar remuneración variable alguna. En consecuencia, sólo se producirá el devengo y registro de la remuneración variable cuando no existan pasivos corregidos por imputación de pérdidas.

g) Repercusión de pérdidas

Cuando la diferencia obtenida entre los ingresos y gastos devengados, conforme al punto anterior, sea negativa, se repercute a los pasivos emitidos por el Fondo, a través de la cuenta correctora de pasivo “Correcciones de valor por repercusión de pérdidas” del pasivo del balance, registrándose un ingreso en el epígrafe “Repercusión de pérdidas (ganancias)” de la cuenta de pérdidas y ganancias. Dicha repercusión se realiza comenzando por la cuenta de periodificación de la comisión variable, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada fecha de pago.

h) Impuesto sobre Beneficios

El Fondo tributa en el régimen general del Impuesto sobre Sociedades de acuerdo con lo dispuesto por el Real Decreto Legislativo de 4/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades, modificado posteriormente por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre. En este sentido, la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades establece, entre otros aspectos, la reducción en dos años del tipo de gravamen general del Impuesto sobre Sociedades, de forma que dicho tipo quedará establecido, para los periodos impositivos que comiencen a partir del 1 de enero de 2016, en el 25%. La normativa fiscal vigente excluye explícitamente a los Fondos de Titulización de la obligación de que les sea practicada alguna retención legal sobre los intereses devengados por los Activos Titulizados.

El gasto o ingreso por impuesto sobre beneficios comprende la parte relativa al gasto o ingreso por el impuesto corriente y la parte correspondiente al gasto o ingreso por el impuesto diferido, en su caso.

Dado que en los ejercicios 2022 y 2021 se han equilibrado los ingresos y los gastos del Fondo, no procede liquidar cuota alguna por el Impuesto sobre Beneficios (véase Nota 10).

El gasto o ingreso por impuesto diferido, en caso de que exista, se corresponde con el reconocimiento y la cancelación de los activos y pasivos por impuesto diferido, que surgen de las diferencias temporarias originadas por la diferente valoración, contable y fiscal, de los activos y pasivos del Fondo. Las diferencias temporarias imponibles dan lugar a pasivos por impuesto diferido, mientras que las diferencias temporarias deducibles y los créditos por deducciones y ventajas fiscales que queden pendientes de aplicar fiscalmente, dan lugar a activos por impuesto diferido. Los activos y pasivos por impuestos diferidos, originados por operaciones con cargos o abonos directos en el capítulo “Ajustes repercutidos en el balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance, se contabilizan, en su caso, también con contrapartida en dicho capítulo.

La cuantificación y valoración de dichos activos y pasivos se realizará considerando los tipos de gravamen esperados en el momento de su reversión, según la normativa que esté vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio, y de acuerdo con la forma en que racionalmente se prevea recuperar o pagar el activo o el pasivo. Conforme a la normativa reguladora (artículo 15 de la Ley 5/2015), el valor patrimonial del Fondo ha de ser nulo, por lo que los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que la liquidación de cualquier diferencia de naturaleza temporaria, tanto activa como pasiva, es remota, con lo que, en función de lo previsto en la normativa contable vigente, no se registran activos ni pasivos diferidos.

i) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

j) Baja del balance de los activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja del balance cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. Asimismo, los activos financieros se dan de baja de balance cuando llevan más de 12 meses en situación de impago. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

k) Compensación de saldos

Se compensan entre sí –y, consecuentemente, se presentan en el balance por su importe neto– los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación; teniendo la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea y en los que una de las partes contratantes sea una entidad financiera.

l) Estados de ingresos y gastos reconocidos

Estos estados recogen los ingresos y gastos generados por el Fondo que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, han sido registrados directamente en el capítulo “Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance.

Por tanto, en este estado se presentan, en su caso:

- a) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al pasivo del balance.
- b) Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
- c) El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados a) y b) anteriores.
- d) El importe neto repercutido en el periodo a las cuentas correspondientes de pasivo, de forma que el total de ingresos y gastos reconocidos sea nulo.

m) Estados de flujos de efectivo

En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Actividades de explotación: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- Actividades de inversión y financiación: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo, se han considerado como “efectivo o equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Fondo considera efectivo o equivalentes de efectivo al saldo mantenido en cuentas corrientes, que se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería” del activo de los balances.

4. Activos Titulizados

Los Activos Titulizados que la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, adquirió en virtud de la escritura de 17 de noviembre de 2020 integran los activos titulizados pendientes de amortizar emitidos por CaixaBank.

El movimiento del principal pendiente de amortizar de los Activos Titulizados sin considerar los activos dudosos se muestra a continuación:

Miles de Euros	Activos Cedidos		
	Activo No Corriente	Activo Corriente	Total
Saldos a 31 de diciembre de 2020	1.958.569	521.348	2.479.917
Amortización de principal	-	(488.330)	(488.330)
Amortizaciones anticipadas	-	(159.626)	(159.626)
Otros (1)	-	(15.081)	(15.081)
Trasposos a activo corriente	(602.843)	602.843	-
Saldos a 31 de diciembre de 2021	1.355.726	461.154	1.816.880
Amortización de principal	-	(437.348)	(437.348)
Amortizaciones anticipadas	-	(85.095)	(85.095)
Otros (1)	-	(16.106)	(16.106)
Trasposos a activo corriente	(454.323)	454.323	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	901.403	376.928	1.278.331

- (1) “Otros” incluye los trasposos de principal vencido con una antigüedad de más de 3 meses clasificados en los epígrafes “Activos financieros a corto plazo – Activos Titulizados – Activos dudosos”, de los balances adjuntos. Adicionalmente, se incluyen en “Otros” los trasposos de activos considerados como fallidos.

El tipo de interés medio anual devengado por estos activos, durante el ejercicio 2022 ha sido del 1,46% (1,55% durante el ejercicio 2021). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2022 asciende a 7,85%, siendo el mínimo 0% (20% y 0%, respectivamente, a 31 de diciembre de 2021). El importe devengado en el ejercicio 2022 por este concepto ha ascendido a 24.503 miles de euros (33.082 miles de euros en el ejercicio 2021), que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y rendimientos asimilados – Activos Titulizados” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. En este mismo epígrafe de la cuenta de pérdidas y ganancias se incluyen 141 miles de euros en concepto de intereses de demora (148 miles de euros en el ejercicio 2021) y 637 miles de euros por comisiones percibidas de los derechos de crédito (676 miles de euros en el ejercicio 2021). A 31 de diciembre de 2022 los intereses devengados no vencidos pendientes de cobro ascendían a 3.035 miles de euros (3.449 miles de euros a 31 de diciembre de 2021).

En los estados S.05.1.F - Distribución Geográfica activos titulizados y S.05.1.G – Concentración de los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con Concentración Sectorial (CNAE), ambos listados anexos a la Memoria Anual, se muestra la información relativa sobre concentraciones de riesgo de los activos titulizados.

El detalle del principal pendiente de amortizar a 31 de diciembre de 2022 de los Activos Titulizados, excluidos los intereses devengados pendientes de cobro y las correcciones de valor, e incluyendo los activos dudosos, atendiendo al vencimiento de cada uno de los contratos, se encuentra detallado en el estado S.05.1 cuadro C.

Activos Dudosos

La composición del saldo de los Activos Titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre del ejercicio 2022 y 2021, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	21.259	15.470
<i>Intereses (1)</i>	65	63
Total	21.324	15.533

- (1) En el Anexo de los estados financieros públicos, S.05.1.B – Importes Impagados, se incluyen en el epígrafe de “Intereses ordinarios”, los intereses vencidos y no cobrados (Intereses patrimoniales) junto con los intereses registrados en cuentas de orden.

En los Activos Dudosos encontramos saldos clasificados como dudosos por razones de morosidad o por otras razones (ver detalle en el Estado S.05.4.A – Anexo a la Memoria Anual)”. A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2022 y 2021, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldo al inicio del ejercicio	15.470	3.783
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	34.636	22.160
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(12.712)	(3.392)
Recuperación en efectivo	(16.135)	(7.081)
Saldo al cierre del ejercicio	21.259	15.470

El movimiento que se ha producido durante el ejercicio 2022 y 2021 en el saldo de Activos fallidos, y por tanto dado de baja de balance, excluyendo los intereses vencidos y no cobrados, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldo al inicio del ejercicio	3.157	-
Entradas a activos fallidos durante el ejercicio	12.712	3.392
Recuperación en efectivo	(3.268)	(266)
Otros	135	31
Saldo al cierre del ejercicio	12.736	3.157

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2022 y 2021, en el saldo de correcciones de valor por deterioro de los Activos Titulizados:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Saldo al inicio del ejercicio	(6.989)	(1.334)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(16.893)	(9.603)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	2.272	556
Utilizaciones	12.712	3.392
Saldo al cierre del ejercicio	(8.898)	(6.989)

El detalle de las correcciones de valor por deterioro segregadas entre las razones por morosidad y razones distintas a la morosidad es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Correcciones de valor por morosidad	(8.897)	(6.989)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
Total	(8.897)	(6.989)

El saldo del epígrafe "Deterioro de activos financieros (neto) – Deterioro neto de valores titulizados" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta corresponde, en su caso, al movimiento neto de provisiones junto con el resultado de los traspasos y recuperaciones de activos fallidos.

De acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución del Fondo, la Sociedad Gestora podrá liquidar de forma anticipada el Fondo en el caso de que el importe del saldo de los Activos Titulizados pendientes de amortización sea inferior a 255.000 miles de euros, equivalente al 10% del activo inicial del Fondo. De acuerdo con la estimación de amortizaciones previstas los Administradores de la Sociedad Gestora estiman que no se procederá a la liquidación anticipada del Fondo en el ejercicio 2023.

A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los activos impagados no han tenido variaciones significativas (el ratio de mora a la fecha de formulación asciende a un 1,6358%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2022 hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, no se han producido renegociaciones de los derechos de crédito que a nivel global puedan tener un impacto significativo en las cuentas anuales del ejercicio 2022.

5. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes – Tesorería

El saldo de este epígrafe del activo del balance corresponde a los depósitos en la Cuenta de Tesorería abierta en la Entidad Cedente. Esta cuenta devenga un tipo de interés nominal anual de la Cuenta de Tesorería del 0%. En dicho saldo se incluye el importe del Fondo de Reserva constituido por el Fondo (véase Nota 6).

Estos contratos de cuentas corrientes quedan supeditados a que la calificación de la entidad financiera no descienda de la categoría “BBB (high)” según la agencia calificadoras “DBRS” y “Ba2” según “Moody’s Investors Service” según consta en el Folleto Informativo y en la Escritura de Constitución del Fondo y de Emisión de los Bonos.

Al 31 de diciembre de 2022, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2022, especificando si se han dispuesto de las mejoras crediticias para hacer frente a los pagos de las series, así como el importe abonado al cedente por margen de intermediación del Fondo:

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
16/03/2022	A	1.142	-	146.220	-	(8.441)	1.792
	B	450	-	-	-		
16/06/2022	A	1.055	-	135.850	-	(7.311)	209
	B	456	-	-	-		
16/09/2022	A	951	-	141.236	-	(6.792)	131
	B	456	-	-	-		
16/12/2022	A	834	-	116.965	-	(7.062)	1.007
	B	450	-	-	-		

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2021, especificando si se han dispuesto de las mejoras crediticias para hacer frente a los pagos de las series, así como el importe abonado al cedente por margen de intermediación del Fondo:

Fecha de Pago	Serie	Intereses totales		Amortización total		Mejoras crediticias utilizadas	Margen Intermediación
		Pagados	Impagados	Principal Amortizado	Déficit Amortización	Fondo Reserva	Pagado a Cedente
16/03/2021	A	2.120	-	182.062	-	-	2.216
	B	575	-	-	-	-	
16/06/2021	A	1.542	-	167.617	-	-	3.457
	B	456	-	-	-	-	
16/09/2021	A	1.413	-	151.914	-	-	2.935
	B	456	-	-	-	-	
16/12/2021	A	1.283	-	168.813	-	(25.080)	1.544
	B	451	-	-	-	-	

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Real	
	Período – 31/12/2022	Acumulado – 31/12/2022
Activo	549.011	1.427.075
Cobros por amortizaciones ordinarias	435.206	960.946
Cobros por amortizaciones anticipadas	85.095	272.166
Cobros por intereses ordinarios	25.184	60.126
Cobros por intereses previamente impagados	510	810
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	3.016	4.728
Otros cobros en efectivo	-	128.300
Pasivo	584.355	1.307.201
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	540.271	1.210.676
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	3.982	10.339
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.810	3.751
Pagos por amortización de préstamos subordinados	29.873	55.219
Pagos por intereses de préstamos subordinados	4.611	11.558
Otros pagos del período	3.808	15.659

A continuación, se detallan los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2021:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Real	
	Período – 31/12/2021	Acumulado – 31/12/2021
Activo	683.435	878.065
Cobros por amortizaciones ordinarias	486.934	525.740
Cobros por amortizaciones anticipadas	159.626	187.071
Cobros por intereses ordinarios	34.943	34.943
Cobros por intereses previamente impagados	270	299
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	1.662	1.712
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	128.300
Pasivo	722.168	722.847
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	670.405	670.405
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	6.358	6.358
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.939	1.939
Pagos por amortización de préstamos subordinados	25.346	25.346
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.947	6.947
Otros pagos del período	11.173	11.852

Seguidamente, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período - 31-12-2022	Acumulado - 31-12-2022
Activo	560.746	1.131.386
Cobros por amortizaciones ordinarias	457.223	892.102
Cobros por amortizaciones anticipadas	73.588	169.879
Cobros por intereses ordinarios	28.946	68.182
Cobros por intereses previamente impagados	4	5
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	986	1.219
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	544.773	1.091.928
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	531.797	1.063.199
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	4.423	11.023
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.810	3.749
Pagos por amortización de préstamos subordinados	267	533
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.477	13.424
Otros pagos del período	-	-

Seguidamente, se detallan los cobros y pagos contractuales incluyendo la información referente a los que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo durante el ejercicio 2021:

Liquidación de cobros y pagos del período (<i>miles de euros</i>)	Contractual	
	Período - 31-12-2021	Acumulado - 31-12-2021
Activo	570.640	570.640
Cobros por amortizaciones ordinarias	434.879	434.879
Cobros por amortizaciones anticipadas	96.291	96.291
Cobros por intereses ordinarios	39.237	39.237
Cobros por intereses previamente impagados	1	1
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	232	232
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
Pasivo	547.154	547.154
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	531.403	531.403
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	6.599	6.599
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.939	1.939
Pagos por amortización de préstamos subordinados	267	267
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.947	6.947
Otros pagos del período	-	-

Los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo formularon las cuentas anuales correspondientes al ejercicio 2021 sin incluir, en el cuadro anterior, la información contractual sobre los cobros y pagos que estaban previstos en el folleto y/o escritura de constitución del Fondo, atendiendo al hecho de que no se estimó el pago de importe alguno desde la constitución del Fondo hasta el cierre del ejercicio 2022 y a que aún no se disponía de información contractual estimada de los Activos Titulizados.

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2022:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2021	21	8	-	1.016
Importes devengados durante el ejercicio 2022	416	153	20	3.002
Pagos a 16 de marzo de 2022	(117)	(43)	(5)	(1.792)
Pagos a 16 de junio de 2022	(111)	(41)	(5)	(209)
Pagos a 16 de septiembre de 2022	(102)	(37)	(5)	(131)
Pagos a 16 de diciembre de 2022	(92)	(34)	(5)	(1.007)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	15	6	-	879
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2021:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable
Saldos al 31 de diciembre de 2020	74	29	-	952
Importes devengados durante el ejercicio 2021	579	212	20	10.216
Pagos a 16 de marzo de 2021	(211)	(76)	(5)	(2.216)
Pagos a 16 de junio de 2021	(151)	(56)	(5)	(3.457)
Pagos a 16 de septiembre de 2021	(141)	(52)	(5)	(2.935)
Pagos a 16 de diciembre de 2021	(129)	(49)	(5)	(1.544)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	21	8	-	1.016
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

6. Deudas con Entidades de Crédito

- a) **Préstamo Subordinado 1:** la Sociedad Gestora suscribió con el Banco, en nombre y representación del Fondo, un contrato de Préstamo Subordinado, con un importe inicial de 800 miles de euros que trimestralmente en cada Fecha de Pago se amortizará siempre que se disponga de tesorería suficiente de acuerdo con el orden de prelación de pagos establecido en el folleto. El importe está destinado a financiar los gastos de constitución del Fondo y emisión de los bonos.

Durante el ejercicio 2022, el Fondo ha amortizado 267 miles de euros (267 miles de euros durante el ejercicio 2021).

El Préstamo Subordinado a devengado un tipo de interés fijo anual, pagadero trimestralmente, del 3%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en el folleto del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2022, ha ascendido a 13 miles de euros, que se incluye en el saldo del epígrafe "Intereses y cargas asimiladas – Deudas con entidades de crédito" (21 miles de euros en el ejercicio 2021). Durante el ejercicio 2022, de la cuenta de pérdidas y ganancias no ha habido ningún importe pendiente de pago y no vencidos (1 miles de euros a 31 de diciembre de 2021).

- b) Préstamo Subordinado 2:** El saldo de este epígrafe del pasivo del balance incluye un préstamo subordinado concedido por el Banco por un importe inicial de 127.500 miles de euros. El importe está destinado a dotar un fondo de reserva (el "Fondo de Reserva"), que se aplicará en cada fecha de pago, junto al resto de los fondos disponibles, al cumplimiento de todas las obligaciones de pago o de retención del Fondo.

Durante el ejercicio 2022, el Fondo ha amortizado 29.606 miles de euros, (25.079 miles de euros en 2021).

El Préstamo Subordinado a devengado un tipo de interés fijo anual, pagadero trimestralmente del 5%. El pago de estos intereses está condicionado a que el Fondo disponga de liquidez suficiente, según la orden de prelación de pagos establecida en el folleto del Fondo. El importe devengado por este concepto, durante el ejercicio 2022, ha ascendido a 4.532 miles de euros (6.408 miles de euros en el ejercicio 2021), que se incluye en el saldo del epígrafe " Intereses y cargas asimiladas - Deudas con entidades de crédito" de la cuenta de pérdidas y ganancias. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2022 asciendo a 162 miles de euros (227 miles de euros a 31 de diciembre de 2021).

Fondo de Reserva

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2022, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 72.814 miles de euros.

El Fondo de Reserva se aplicará, en cada Fecha de Pago, al cumplimiento de las obligaciones de pago contenidas en el Orden de Prolación de Pagos o, en su caso, en el Orden de Prolación de Pagos de Liquidación.

En cada Fecha de Pago y de acuerdo con el Orden de Prolación de Pagos, se dotarán las cantidades necesarias para que el Fondo de Reserva alcance el nivel mínimo requerido conforme a las reglas establecidas a continuación.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva será el 5% del saldo de principal pendiente de pago de las series A y B, conjuntamente.

No podrá reducirse el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva en el caso de que concurra alguna de las siguientes circunstancias:

- No hubiera transcurrido el primer año de vida del Fondo desde la Fecha de Constitución.
- Que en la Fecha de Pago anterior, el Fondo de Reserva no hubiera alcanzado el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva requerido a esa Fecha de Pago.

Al 31 de diciembre de 2022 el importe correspondiente al Fondo de Reserva requerido ascendía a 72.814 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2022, así como del saldo de la cuenta de tesorería resultante en cada una de esas fechas, se muestran a continuación:

	Miles de Euros		
	Fondo de Reserva requerido	Fondo de Reserva dotado	Saldo de Tesorería
Saldos al 31 de diciembre de 2020	127.500	127.500	193.951
Pagos a 16 de marzo de 2021	127.500	127.500	127.500
Pagos a 16 de junio de 2021	127.500	127.500	129.066
Pagos a 16 de septiembre de 2021	127.500	127.500	130.780
Pagos a 16 de diciembre de 2021	102.420	102.420	105.993
Saldos al 31 de diciembre de 2021	102.420	102.420	155.218
Pagos a 16 de marzo de 2022	93.980	93.980	99.187
Pagos a 16 de junio de 2022	86.669	86.669	93.000
Pagos a 16 de septiembre de 2022	79.876	79.876	86.812
Pagos a 16 de diciembre de 2022	72.814	72.814	78.835
Saldos al 31 de diciembre de 2022	72.814	72.814	119.873

7. Obligaciones y otros valores emitidos

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre del ejercicio 2022, correspondiente a la emisión de bonos de titulización realizada el 17 de noviembre de 2020, que está dividida en dos series de bonos de 100.000 euros de valor nominal cada una: serie A, constituida por 21.930 bonos (2.193.000 miles de euros) y serie B, constituida por 3.570 bonos (357.000 miles de euros).

Los Bonos de la Serie B se encuentran postergados en el pago de intereses y de reembolso del principal respecto a los Bonos de la Serie A.

Los bonos de las series tienen un interés nominal anual fijo, pagadero trimestralmente (16 de marzo, 16 de junio, 16 de septiembre y 16 de diciembre o el siguiente día laborable), del 0,30% para la serie A y del 0,50% para la serie B.

La fecha de vencimiento legal del Fondo, de acuerdo con el Folleto de emisión, es el 16 de septiembre de 2062. No obstante, la Sociedad Gestora podrá proceder a liquidar de forma anticipada el Fondo y, con ello, los bonos, en los siguientes supuestos:

1. Cuando, de acuerdo con lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo, el saldo nominal pendiente de los Activos titulizados sea inferior al 10% del saldo inicial, y siempre y cuando la venta de los Activos Titulizados, pendientes de amortización, junto con el saldo que exista en ese momento en la Cuenta de Tesorería permita una total cancelación de las obligaciones pendientes con los titulares de los Bonos y respetando los pagos anteriores a éstos cuyo Orden de Prelación de Pagos de Liquidación sea preferente y se hayan obtenido las autorizaciones necesarias para ello de las autoridades competentes.

2. Cuando, por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole ajena o no al desenvolvimiento propio del Fondo se produjera una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo.
3. Obligatoriamente, en el supuesto de que la Sociedad Gestora fuera declarada en concurso y habiendo transcurrido el plazo de cuatro (4) meses, sin haber sido designada una nueva sociedad gestora.
4. En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y aceptación expresa de todos los tenedores de Bonos y de todos los que mantengan contratos en vigor con el Fondo, tanto en relación al pago de cantidades de dicha Liquidación Anticipada implique como en relación al procedimiento en que deba ser llevado, incluyendo la fecha en la que se hará efectiva.
5. Cuando hubieren transcurrido treinta y seis (36) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados aunque se encontraran aún débitos vencidos pendientes de cobro. No obstante, la Fecha de Vencimiento Legal del Fondo será cuando hubieran transcurrido cuarenta y dos (42) meses desde la fecha del último vencimiento de los Activos Titulizados, esto es el 16 de septiembre de 2062.

La cantidad de Principal devengada para la amortización de los Bonos es igual a la diferencia positiva entre el Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos y el Saldo Vivo de los Activos Titulizados, en la Fecha de Determinación previa a cada Fecha de Pago, siendo el Saldo Principal Pendiente de Pago de los Bonos el importe principal de los Bonos pendientes de amortizar en cada momento y el Saldo Vivo de los Activos Titulizados la suma del importe de los Activos Titulizados pendientes de vencimiento y del importe de los Activos Titulizados vencidos y no cobrados, sin incluir las cantidades fallidas.

En función de la liquidez existente, la cantidad de Principal devengada para amortización que puede ser objeto de aplicación según el orden de prelación de pagos, constituye los Fondos Disponibles para Amortización.

Los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán en cada Fecha de Pago a la amortización de cada una de las Series de conformidad con las reglas detalladas en el Folleto Informativo.

La emisión de los Bonos se realizó al 100% de su valor nominal, es decir, 100.000 miles de euros libres de impuestos y gastos para el suscriptor. Están en soporte de anotaciones en cuenta y dados de alta en la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. (Iberclear). Los bonos cotizan en AIAF.

Las calificaciones crediticias de las distintas series de los bonos de titulización a 31 de diciembre de 2022 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.

Durante el ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales, los bonos de titulización han sufrido las siguientes modificaciones en la calificación crediticia otorgada por parte de las Agencias de Calificación:

Serie A	Modificación calificación de 'AA(sf)' a 'AA(high)(sf)' DBRS	jul-22
Serie B	Modificación calificación de "B(high)(sf) a BB(low)(sf)" DBRS	jul-22

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie A		Serie B		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
Saldos a 31 de diciembre de 2020	1.671.757	521.243	357.000	-	2.550.000
Amortización de 16 de marzo de 2021	-	(182.062)	-	-	(182.061)
Amortización de 16 de junio de 2021	-	(167.617)	-	-	(167.617)
Amortización de 16 de septiembre de 2021	-	(151.914)	-	-	(151.914)
Amortización de 16 de diciembre de 2021	-	(168.813)	-	-	(168.813)
Trasposos a pasivo corriente	(610.144)	610.144	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2021	1.061.613	460.981	357.000	-	1.879.594
Amortización de 16 de marzo de 2022	-	(116.965)	-	-	(116.965)
Amortización de 16 de junio de 2022	-	(141.236)	-	-	(141.236)
Amortización de 16 de septiembre de 2022	-	(135.850)	-	-	(135.850)
Amortización de 16 de diciembre de 2022	-	(146.220)	-	-	(146.220)
Trasposos a pasivo corriente	(456.033)	456.033	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	605.580	376.743	357.000	-	1.339.323

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante el ejercicio 2022 ha sido del 0,30% para la serie A, y del 0,50% para la serie B (0,30% y 0,50% respectivamente durante el ejercicio 2021). El importe devengado, durante los ejercicios 2022 y 2021, por este concepto ha ascendido a 5.720 y 7.603 miles de euros, respectivamente, que figuran registrados en el epígrafe “Intereses y cargas asimilados – Obligaciones y otros valores emitidos” de las cuentas de pérdidas y ganancias adjuntas. El importe pendiente de pago y no vencido a 31 de diciembre de 2022 asciende a 210 miles de euros (283 miles de euros durante el ejercicio 2021).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos durante el ejercicio 2022, se encuentra detallado en el cuadro S.05.2 cuadro E.

8. Otros pasivos financieros

La composición del saldo de este epígrafe del pasivo del balance, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2022	2021
Acreeedores y otras cuentas a pagar	4	4
	4	4

9. Otros gastos de explotación

El saldo del epígrafe "Otros gastos de explotación - Servicios exteriores - Servicios de profesionales independientes" de las cuentas de pérdidas y ganancias incluye, entre otros, 8 miles de euros incluyendo IVA, satisfechos por el Fondo en concepto de auditoría de sus cuentas anuales del ejercicio 2022 (8 miles de euros en el ejercicio 2021). Asimismo, se incluyen, entre otros, 46 y 9 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales, respectivamente (46 y 4 respectivamente en el ejercicio 2021). Durante el presente ejercicio se han devengado 8 miles de euros en concepto de comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2021).

Asimismo, durante el ejercicio 2022, el Fondo no ha realizado pagos significativos a proveedores en operaciones comerciales. En opinión de los Administradores del Fondo, tanto los importes pendientes de pago a proveedores en operaciones comerciales al 31 de diciembre de 2022 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2022 cumplen o han cumplido con los límites legales de aplazamiento.

10. Situación fiscal

El Fondo tiene sujetos a inspección fiscal todos los impuestos que le son de aplicación desde la fecha de constitución. En opinión de los Administradores de su Sociedad Gestora, la posibilidad de que se materialicen pasivos fiscales correspondientes a los ejercicios sujetos a inspección es remota y, en cualquier caso, la deuda tributaria que de ellos pudiera derivarse no afectaría significativamente a las cuentas anuales.

11. Gestión del riesgo

Los principales riesgos del Fondo así como los correspondientes mecanismos para gestionarlos podrían encuadrarse en las siguientes categorías:

- **Riesgo de impago de los activos:** los activos agrupados en el Fondo corren el riesgo de impago por parte de los deudores. La Entidad Cedente no asume responsabilidad directa por el impago de los deudores, ya sea del principal, de los intereses, o de cualquier otra cantidad que mismos pudieran adeudar en virtud de esos activos.

Ese riesgo de impago será mayor o menor en virtud de la coyuntura económica así como de las características particulares de los activos y de los deudores de la cartera titulizada (concentraciones sectoriales, por deudor, por finalidad o geográfica, antigüedad, sistema de amortización, existencia de carencias o periodos de espera...).

A fin de mitigar ese riesgo de impago de los activos la estructura financiera del Fondo cuenta con distintas mejoras crediticias, como un Fondo de Reserva, la subordinación de unos tramos de bonos sobre otros e incluso la postergación de los más subordinados bajo circunstancias concretas, y la declaración de fallido de un activo, y su consiguiente baja anticipada del Fondo, en el caso de cumplir determinadas condiciones.

- **Riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos:** el buen funcionamiento del Fondo depende, entre otras, que el rendimiento de los activos sea suficiente para atender el pago de los pasivos del Fondo. Por otro lado, el rendimiento de los activos y de los pasivos depende fundamentalmente de la evolución de los tipos de interés a que están referenciados esos activos y pasivos.

Con el objetivo de reducir ese riesgo de insuficiencia de rendimiento de los activos, el Fondo tiene incluidos mecanismos en su estructura: la cuenta corriente con tipo de interés garantizado que permite maximizar el rendimiento de los saldos de tesorería del Fondo entre dos fechas de pago.

- **Riesgo de incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartidas:** para su funcionamiento el Fondo tiene diversos contratos firmados (Administración, Agencia de Pagos...) con sus correspondientes contrapartes que deben cumplir con las obligaciones descritas en ellos.

Para reducir ese riesgo, la Sociedad Gestora, por un lado, hace un seguimiento en todo momento del cumplimiento de las obligaciones asumidas por esas contrapartidas en los contratos y, por otro, controla los distintos “triggers” cualitativos incluidos en la documentación, esencialmente niveles de calificación mínimos, que deben tener esas contrapartidas para continuar actuando como tales.

- **Riesgo de Concentración:** En el Folleto Informativo del Fondo, en el apartado “Factores de Riesgo – Riesgos Derivados de los Activos que respaldan la Emisión”, se detallan para el momento de la constitución, los Riesgos de Concentración de los Activos Titulizados, destacando para esta tipología de fondo los riesgos siguientes: concentración por grupo de deudores, concentración sectorial (CNAE) y concentración geográfica.

Para el 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la distribución geográfica de los activos titulizados según comunidades autónomas se presenta en el estado S.05.1 cuadro F y los diez primeros deudores/emisores con más concentración, juntamente con la concentración sectorial (CNAE), se presentan en el estado S.05.1 cuadro G, de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización que se remiten trimestralmente a la CNMV y que se incorporan como anexos a la memoria anual.

- **Riesgo operacional de la propia Sociedad Gestora:** la Sociedad Gestora es la encargada de la gestión del Fondo de acuerdo con lo establecido en la escritura de constitución y los distintos contratos. Existe la posibilidad de que por errores humanos o técnicos en algún momento de la vida del Fondo no se cumpla con lo establecido en la documentación antes descrita por una causa atribuible a la propia Sociedad Gestora.

A fin de limitar al máximo el riesgo de errores humanos la Sociedad Gestora tiene establecido un procedimiento de control interno cumplimentado con la fiscalización que realiza la Auditoría interna del Grupo al que pertenece la sociedad gestora. El riesgo técnico está mitigado aparte de por un procedimiento muy controlado de puesta en marcha de las modificaciones informáticas por la existencia de un Plan de Contingencia de la propia Sociedad Gestora.

El conflicto entre Rusia y Ucrania está provocando, entre otros efectos, un incremento del precio de determinadas materias primas y del coste de la energía, así como la activación de sanciones, embargos y restricciones hacia Rusia que afectan a la economía en general y a empresas con operaciones con y en Rusia específicamente. La medida en la que este conflicto bélico impactará en el negocio del Fondo, dependerá del desarrollo de acontecimientos futuros que no se pueden predecir fiablemente a la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales. El Fondo no cuenta con exposiciones directas relevantes en empresas con actividad en estos países, y a pesar de la incertidumbre existente, los Administradores de la Sociedad Gestora no esperan que esta situación pueda afectar de manera significativa a la situación financiera.

ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION			
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	1,64%	Importe Inicial	127.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	67,51%	Importe Requerido Actual	72.814.441,91
Tasa Fallidos	0,97%	Importe Actual	72.814.441,91
Tasa Recuperación Fallidos	27,68%		
Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	30.445	Número Operaciones	21.057
Principal Pendiente	2.549.768.787,11	Principal pendiente no vencido	1.297.608.346,69
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	50,89%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,58%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,97%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	66,81	Vida Residual Media Ponderada (meses)	57,94
		Amortización Anticipada - TAA	6,15%
Bonos Titulización			
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,35%		
Vida Final Estimada Anticipada	16/06/2026		

ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION			
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021			

Impago de Activos		Fondo de Reserva	
Tasa Morosidad	0,84%	Importe Inicial	127.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	48,71%	Importe Requerido Actual	102.420.380,51
Tasa Fallidos	0,17%	Importe Actual	102.420.380,51
Tasa Recuperación Fallidos	0,00%		
Cartera de Activos - Situación Inicial		Cartera de Activos - Situación Actual	
Número Operaciones	30.445	Número Operaciones	26.579
Principal Pendiente	2.549.768.787,11	Principal pendiente no vencido	1.830.927.938,30
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	71,81%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,58%	Tipo Interés Medio Ponderado	1,55%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	66,81	Vida Residual Media Ponderada (meses)	62,01
		Amortización Anticipada - TAA	8,02%
Bonos Titulización			
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,34%		
Vida Final Estimada Anticipada	16/12/2025		

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACION
Número de registro del Fondo: 11135
NIF Fondo: V02650646
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, SGFT, S.A.
NIF Gestora: A58481227
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

Se modifica el cuadro S.03 del Informe Trimestral a 31/12/2022, debido a una reclasificación en el Estado de Flujos de Efectivo.

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	909.510	1001	1.361.562
I. Activos financieros a largo plazo	0002	909.510	1002	1.361.562
1. Activos titulizados	0003	909.510	1003	1.361.562
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	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	901.403	1009	1.355.726
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 titulación	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	13.911	1025	10.610
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-5.804	1027	-4.774
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 por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	504.171	1041	622.546
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042		1042	
V. Activos financieros a corto plazo	0043	384.298	1043	467.328
1. Activos titulizados	0044	384.298	1044	467.328
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	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	376.928	1050	461.154
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 titulación	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	3.035	1065	3.449
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	15	1066	17
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	7.348	1067	4.860
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	65	1068	63
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-3.093	1069	-2.215
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 por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	119.873	1085	155.218
1. Tesorería	0086	119.873	1086	155.218
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.413.681	1088	1.984.107

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.035.395	1089	1.521.300
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	1.035.395	1094	1.521.300
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	962.580	1095	1.418.613
1.1 Series no subordinadas	0096	605.580	1096	1.061.613
1.2 Series subordinadas	0097	357.000	1097	357.000
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	72.814	1101	102.687
2.1 Préstamo subordinado	0102	72.814	1102	102.687
2.2 Crédito 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	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) PASIVO CORRIENTE	0117	378.286	1117	462.807
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	377.386	1123	461.763
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	376.954	1124	461.264
1.1 Series no subordinadas	0125	376.743	1125	460.982
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	210	1128	282
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	429	1131	495
2.1 Préstamo subordinado	0132	267	1132	267
2.2 Crédito 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	162	1136	228
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	4	1143	4
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	4	1144	4
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	900	1148	1.045
1. Comisiones	0149	900	1149	1.045
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	15	1150	21
1.2 Comisión administrador	0151	6	1151	8
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	879	1153	1.016
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	
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	0	1158	0
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160		1160	
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.413.681	1162	1.984.107

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	6.219	1201	7.497	2201	25.281	3201	33.906
1.1 Activos titulizados	0202	6.219	1202	7.497	2202	25.281	3202	33.906
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-2.291	1204	-3.308	2204	-10.265	3204	-14.031
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.283	1205	-1.730	2205	-5.720	3205	-7.603
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-1.007	1206	-1.578	2206	-4.545	3206	-6.429
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208		1208		2208		3208	
A) MARGEN DE INTERESES	0209	3.928	1209	4.188	2209	15.016	3209	19.874
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
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	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216		1216		2216		3216	
7. Otros gastos de explotación	0217	-2.029	1217	-1.886	2217	-3.663	3217	-11.093
7.1 Servicios exteriores	0218	-63	1218	-63	2218	-72	3218	-67
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-63	1219	-63	2219	-72	3219	-67
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221		1221		2221		3221	
7.1.4 Otros servicios	0222		1222		2222		3222	
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-1.966	1224	-1.823	2224	-3.591	3224	-11.026
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-92	1225	-129	2225	-416	3225	-579
7.3.2 Comisión administrador	0226	-34	1226	-47	2226	-153	3226	-212
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	-1.835	1228	-1.642	2228	-3.002	3228	-10.216
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-1.899	1231	-2.303	2231	-11.353	3231	-8.781
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-1.899	1232	-2.303	2232	-11.353	3232	-8.781
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	0	1234	0	2234	0	3234	0
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	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238		1238		2238		3238	
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	0	1239	0	2239	0	3239	0
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	2.399	1300	2.661	2300	11.483	3300	8.796
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	3.596	1301	4.445	2301	15.291	3301	19.970
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	5.893	1302	7.795	2302	25.694	3302	35.213
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.285	1303	-1.734	2303	-5.792	3303	-8.296
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-1.012	1307	-1.616	2307	-4.611	3307	-6.947
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-1.138	1309	-1.725	2309	-3.736	3309	-11.037
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-92	1310	-129	2310	-422	3310	-632
2.2 Comisión administrador	0311	-34	1311	-48	2311	-155	3311	-232
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313	-1.007	1313	-1.543	2313	-3.138	3313	-10.152
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-59	1315	-59	2315	-72	3315	-137
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-59	1320	-59	2320	-72	3320	-137
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-6.144	1322	-20.823	2322	-46.828	3322	-47.529
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	984	1325	4.323	2325	-16.955	3325	-22.183
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	101.183	1326	112.251	2326	435.206	3326	486.934
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	15.945	1327	60.229	2327	85.095	3327	159.626
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	686	1328	393	2328	2.142	3328	1.396
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	135	1329	264	2329	874	3329	266
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-116.965	1331	-168.813	2331	-540.271	3331	-670.405
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-7.128	1332	-25.146	2332	-29.873	3332	-25.346
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	-7.128	1334	-25.146	2334	-29.873	3334	-25.346
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	0	1336	0	2336	0	3336	0
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-3.745	1337	-18.162	2337	-35.344	3337	-38.733
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	123.618	1338	173.379	2338	155.218	3338	193.951
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	119.873	1339	155.218	2339	119.873	3339	155.218

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	0	1357	0	2357	0	3357	0
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358		1358		2358		3358	
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360		1360		2360		3360	
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362		1362		2362		3362	
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381		0401		0421		0441		1381		1401		1421		1441		2381		2401		2421		2441	
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385	1,64	0405	0,97	0425	27,68	0445	6,15	1385	0,84	1405	0,17	1425	0	1445	8,02	2385	1,82	2405	1,03	2425	19,63	2445	4
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	151	0467	84	0474	7	0481		0488	91	0495	1.711	0502	4	0509	1.805
De 1 a 3 meses	0461	94	0468	101	0475	8	0482		0489	109	0496	1.669	0503	4	0510	1.781
De 3 a 6 meses	0462	461	0469	764	0476	35	0483	40	0490	839	0497	6.234	0504	22	0511	7.095
De 6 a 9 meses	0463	389	0470	663	0477	19	0484	54	0491	737	0498	12.484	0505	32	0512	13.252
De 9 a 12 meses	0464	125	0471	369	0478	11	0485	37	0492	417	0499	744	0506	5	0513	1.166
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	1.220	0473	1.982	0480	80	0487	131	0494	2.193	0501	22.841	0508	65	1515	25.099

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	1	0522	0	0529	0	0536		0543	0	0550	38	0557	0	0564	39	0571	66	0578	66	0584	58,88
De 1 a 3 meses	0516	2	0523	4	0530	0	0537		0544	4	0551	166	0558	0	0565	170	0572	1.828	0579	1.828	0585	9,32
De 3 a 6 meses	0517	7	0524	11	0531	2	0538	2	0545	15	0552	435	0559	1	0566	452	0573	1.332	0580	1.332	0586	33,92
De 6 a 9 meses	0518	9	0525	1	0532		0539	0	0546	1	0553	2.636	0560	7	0567	2.644	0574	53.202	0581	53.202	0587	4,97
De 9 a 12 meses	0519		0526		0533		0540		0547		0554		0561		0568		0575		0582		0588	
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
Total	0521	19	0528	16	0535	2	0542	3	0549	21	0556	3.275	0563	9	0570	3.305	0577	56.428			0590	5,86

S.05.1
Denominación 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
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0600	46.696	1600	50.410	2600	68.778
Entre 1 y 2 años	0601	154.129	1601	129.550	2601	121.577
Entre 2 y 3 años	0602	298.298	1602	238.308	2602	244.623
Entre 3 y 4 años	0603	213.329	1603	445.540	2603	302.834
Entre 4 y 5 años	0604	139.900	1604	295.122	2604	714.083
Entre 5 y 10 años	0605	302.334	1605	461.572	2605	796.293
Superior a 10 años	0606	144.903	1606	211.848	2606	301.812
Total	0607	1.299.590	1607	1.832.350	2607	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	4,83	1608	5,17	2608	5,57

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	3,21	1609	2,25	2609	1,19

S.05.1
Denominación 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
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/11/2020			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	247	0630	102.440	1620	238	1630	105.182	2620	232	2630	105.090
40% - 60%	0621	181	0631	106.097	1621	163	1631	110.902	2621	106	2631	120.218
60% - 80%	0622	35	0632	15.453	1622	86	1632	28.058	2622	174	2632	69.228
80% - 100%	0623		0633		1623	2	1633	3.292	2623	5	2633	4.206
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
Total	0628	463	0638	223.990	1628	489	1638	247.434	2628	517	2638	298.742
Media ponderada (%)	0639	38,80	0649		1639	41,90	1649		2639	46,18	2649	

S.05.1

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,97	1650	1,55	2650	1,58
Tipo de interés nominal máximo	0651	20	1651	20	2651	20
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

S.05.1
Denominación 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
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/11/2020			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	4.160	0683	155.759	1660	5.050	1683	211.367	2660	5.638	2683	275.434
Aragón	0661	365	0684	35.226	1661	470	1684	46.187	2661	568	2684	59.911
Asturias	0662	132	0685	7.919	1662	172	1685	12.755	2662	196	2685	17.523
Baleares	0663	703	0686	45.822	1663	864	1686	60.227	2663	1.025	2686	109.389
Canarias	0664	673	0687	71.944	1664	899	1687	92.863	2664	1.038	2687	126.743
Cantabria	0665	164	0688	6.786	1665	205	1688	9.994	2665	242	2688	14.208
Castilla-León	0666	1.425	0689	47.553	1666	1.640	1689	68.101	2666	1.806	2689	100.472
Castilla La Mancha	0667	756	0690	33.297	1667	948	1690	46.519	2667	1.079	2690	64.597
Cataluña	0668	5.503	0691	342.800	1668	7.065	1691	503.290	2668	8.137	2691	682.566
Ceuta	0669	14	0692	302	1669	19	1692	471	2669	24	2692	744
Extremadura	0670	431	0693	32.210	1670	504	1693	42.926	2670	561	2693	54.606
Galicia	0671	868	0694	37.195	1671	1.126	1694	56.892	2671	1.304	2694	90.638
Madrid	0672	2.107	0695	149.441	1672	2.889	1695	208.612	2672	3.406	2695	299.345
Melilla	0673	2	0696	1	1673	3	1696	7	2673	5	2696	25
Murcia	0674	460	0697	30.536	1674	570	1697	46.538	2674	658	2697	70.551
Navarra	0675	572	0698	78.194	1675	643	1698	105.099	2675	720	2698	134.677
La Rioja	0676	104	0699	12.701	1676	124	1699	19.506	2676	148	2699	30.557
Comunidad Valenciana	0677	1.693	0700	123.944	1677	2.161	1700	182.301	2677	2.489	2700	259.044
País Vasco	0678	1.041	0701	87.961	1678	1.257	1701	118.695	2678	1.401	2701	158.970
Total España	0679	21.173	0702	1.299.590	1679	26.609	1702	1.832.350	2679	30.445	2702	2.550.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	21.173	0705	1.299.590	1682	26.609	1705	1.832.350	2682	30.445	2705	2.550.000

S.05.1
Denominación 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
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 12/11/2020			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	7,79			1710	6			2710	5,84		
Sector	0711	13,38	0712	1	1711	12,67	1712	1	2711	11,75	2712	1

S.05.2

Denominación 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 de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			Situación inicial 12/11/2020					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305516009	A	21.930	44.794	982.324	21.930	69.430	1.522.595	21.930	100.000	2.193.000			
ES0305516017	B	3.570	100.000	357.000	3.570	100.000	357.000	3.570	100.000	357.000			
Total		0723	25.500	0724	1.339.324	1723	25.500	1724	1.879.595	2723	25.500	2724	2.550.000

S.05.2

Denominación 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 de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731	0732	0733		0734	0735	0742	0736			0737	0738
ES0305516009	A	NS	TIPO FIJO	0	0,30	131		0		SI	982.324		0		982.455		0	
ES0305516017	B	S	TIPO FIJO	0	0,50	79		0		SI	357.000		0		357.079		0	
Total						0740	210	0741	0		0743	1.339.324	0744	0	0745	1.339.534	0746	0

	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,35	0748	0,34	0749	0,33

S.05.2

Denominación 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 de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2022								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2021							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0305516009	A	116.965	1.210.676	834	10.339	168.813	670.405	1.283	6.358								
ES0305516017	B	0	0	451	3.749	0	0	451	1.939								
Total		0754	116.965	0755	1.210.676	0756	1.285	0757	14.088	1754	168.813	1755	670.405	1756	1.734	1757	8.296

S.05.2
Denominación 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 de la declaración: 31/12/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 12/11/2020
				0762	0763	0764
ES0305516009	A	17/11/2020	MOODY'S	Aa1(sf)	Aa1(sf)	Aa1(sf)
ES0305516009	A	14/07/2022	DBRS	AA (high)(sf)	AA(sf)	AA (low)(sf)
ES0305516017	B	17/11/2020	MOODY'S	B2(sf)	B2(sf)	B2(sf)
ES0305516017	B	14/07/2022	DBRS	BB (low)(sf)	B (high)(sf)	B (low)(sf)

S.05.2
Denominación 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 de la declaración: 31/12/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0765	376.743	1765	460.982	2765	420.556
Entre 1 y 2 años	0766	345.654	1766	405.315	2766	591.677
Entre 2 y 3 años	0767	212.376	1767	366.548	2767	500.274
Entre 3 y 4 años	0768	103.374	1768	201.911	2768	403.074
Entre 4 y 5 años	0769	301.176	1769	112.996	2769	338.778
Entre 5 y 10 años	0770		1770	331.843	2770	295.641
Superior a 10 años	0771		1771		2771	0
Total	0772	1.339.324	1772	1.879.595	2772	2.550.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	2,42	1773	2,77	2773	2,91

S.05.3

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	72.814	1775	102.420	2775	127.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	72.814	1776	102.420	2776	127.500
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,44	1777	5,45	2777	5
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	CAIXABANK	1778	CAIXABANK	2778	CAIXABANK
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A3 Moody's-AA(Low)DBRS	1779	A3 Moody's-AA(Low)DBRS	2779	Baa1 Moody's-AA(Low)DBRS
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS	1780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS	2780	Ba2 Moody's BBB (high) DBRS
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781	0	1781	0	2781	0
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782	0	1782	0	2782	0
2.2 Denominación de la contrapartida	0783	0	1783	0	2783	0
2.3 Rating de la contrapartida	0784	0	1784	0	2784	0
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785	0	1785	0	2785	0
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786	0	1786	0	2786	0
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787	0	1787	0	2787	0
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788	0	1788	0	2788	0
3.3 Rating del avalista	0789	0	1789	0	2789	0
3.4 Rating requerido del avalista	0790	0	1790	0	2790	0
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	73,34	1792	81,01	2792	86
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características		
Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 12/11/2020			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020		Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 12/11/2020			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.5

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	CaixaBank Titulización	1862	0	2862	Saldo Principal Pendiente Series	3862	0,025	4862	0	5862	27	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	CAIXABANK	1863		2863	Principal Pendiente Activos Titulizados	3863	0,010	4863		5863		6863	TRIMESTRAL	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	CAIXABANK	1864	5	2864	Importe Fijo	3864	0	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación 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
Fecha: 31/12/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	3.4.8.1 Contrato de Intermed. Financ. (pag.164)

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		16/03/2022	16/06/2022	16/09/2022	16/12/2022	31/12/2022		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872							
Margen de intereses	0873	2.224	3.783	3.531	3.715	1.764		15.016
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-1.310	-3.414	-3.251	-2.535	-842		-11.353
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0		0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	0	0	0	0		0
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-138	-160	-149	-172	-42		-661
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	776	208	131	1.007	879		3.002
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0		0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0	0	0		0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-776	-208	-131	-1.007	-879		-3.002
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	1.791	208	131	1.007	0		3.138
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0		

S.05.5

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

S.06

Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T

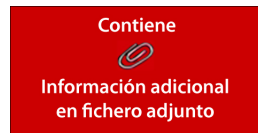
Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2022

NOTAS EXPLICATIVAS



INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS

Comisión Nacional Mercado de Valores
Estados Financieros Públicos
Listado S.06. – Notas Explicativas

NOTAS EXPLICATIVAS:

En referencia al Estado S.06 – Notas Explicativas, anexo a la Memoria Anual, durante el ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación no se produzcan cambios significativos en el fondo de titulización.

Barcelona, 31 de diciembre de 2022.

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

INFORME DE GESTIÓN - EJERCICIO 2022

A) EVOLUCION FONDO

1. Activos Titulizados.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con abono al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la compra de los Activos Titulizados a la Entidad Cedente de los Activos, CaixaBank, S.A. (ver Notas Reseña del Fondo y Activos Titulizados de las presentes Cuentas Anuales).

El Fondo de Titulización, en cuanto titular de los Activos Titulizados, ostentará los derechos reconocidos al cesionario en el artículo 1.528 del Código Civil. En concreto, tendrá derecho a recibir todos los pagos que, a partir de la Fecha de Constitución, realicen los Deudores.

En concreto y sin que ello tenga carácter limitativo sino meramente enunciativo, la cesión conferirá al Fondo, los siguientes derechos en relación con cada uno de los Activos Titulizados:

- A percibir la totalidad de las cantidades que se devenguen por el reembolso del principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas de intereses ordinarios e intereses de demora sobre el principal de los Activos Titulizados.
- A percibir la totalidad de las cantidades devengadas por comisiones de reclamación de recibos impagados, comisiones de subrogación, comisiones de amortización/cancelación anticipada, así como cualquier otra comisión o suplido que corresponda a CaixaBank.

Los derechos del Fondo resultantes de los Activos Titulizados están vinculados a los pagos realizados por los Deudores, y por tanto quedan directamente afectados por la evolución, retrasos, anticipos o cualquier otra incidencia de estos.

El Estado S.05.4 y el Documento sobre el Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo forman parte de este informe de gestión.

2. Bonos de Titulización.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, y con cargo al mismo, procedió en la fecha de constitución del Fondo a la emisión de Bonos.

Los importes nominales, las calificaciones de las agencias de calificación y mercado oficial de cotización se detallan en la Nota "Obligaciones y otros valores emitidos" de las presentes cuentas anuales.

3. Otros pasivos.

Las cantidades que no se han abonado a los titulares de los pasivos en concepto de intereses y amortización de principal por insuficiencia de fondos disponibles se detallan, en su caso, en la memoria de las cuentas anuales adjuntas.

B) INFORMACIÓN SOBRE LOS APLAZAMIENTOS DE PAGO A PROVEEDORES EN OPERACIONES COMERCIALES

Nada que reseñar distinto de lo comentado en la Memoria (ver Nota “Otros gastos de explotación”)

C) FACTORES QUE HAN INFLUIDO EN LOS FLUJOS DE TESORERÍA GENERADOS Y APLICADOS EN EL EJERCICIO

Los flujos de cobros y pagos del Fondo, durante el ejercicio, han transcurrido dentro de los parámetros previstos. El Fondo ha abonado los importes correspondientes en concepto de comisiones a terceros, descritos y fijados conforme a los contratos y a la escritura de constitución que rigen el funcionamiento del Fondo.

Los flujos de efectivo del Fondo están influidos por diversos factores, destacando, principalmente, la tasa de morosidad, la tasa de fallidos, la tasa de recuperación de la morosidad, la tasa de recuperación de fallidos y el tipo de interés de los activos (ver Nota “Gestión del riesgo” y estado S.03 – Estado de flujos de efectivo de las presentes cuentas anuales).

D) MECANISMOS DE COBERTURA DE RIESGOS

Los principales riesgos a los que está sometido el Fondo, así como, los mecanismos de cobertura están detallados en la Nota “Gestión del Riesgo” de las presentes cuentas anuales.

E) PERSPECTIVAS DE FUTURO

El Fondo se extingue en todo caso al amortizarse íntegramente los activos que agrupa. Asimismo, de acuerdo con determinados aspectos de liquidación anticipada y recogidos en la escritura de constitución, el Fondo puede liquidarse anticipadamente cuando el importe del saldo vivo de los activos pendientes de amortización sea inferior al 10% del saldo vivo inicial, siempre y cuando puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad todas y cada una de las obligaciones de pago derivadas de los bonos emitidos.

F) HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2022, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo que no se haya descrito en la Nota 2 “Bases de presentación de las cuentas anuales” de las cuentas anuales adjuntas.

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	10.887	7006	8.603	7009	0,84	7012	0,47	7015	0,81		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	10.372	7007	6.867	7010	0,80	7013	0,37	7016	0,86		
Total Morosos					7005	21.258	7008	15.470	7011	1,64	7014	0,84	7017	1,67	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	8.024	7024	1.330	7027	0,61	7030	0,07	7033	0,56		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	4.712	7025	1.828	7028	0,36	7031	0,10	7034	0,33		
Total Fallidos					7023	12.736	7026	3.158	7029	0,97	7032	0,17	7035	0,89	7036	Nota de Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		
	0850		1850		3850
	0851		1851		3851
	0852		1852		3852
	0853		1853		3853

Denominación 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

Fecha: 31/12/2022

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO


CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
ES0305516009	0	0	0	
ES0305516017	0	0	0	
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
ES0305516009	0	0	0	
ES0305516017	0	0	0	
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
ES0305516009	0	0	0	
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861
	0	0	0	

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

Comisión Nacional Mercado de Valores

Estados Financieros Públicos

Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo

Fondo de Titulización: CAIXABANK PYMES 12, F.T.

Periodo: Cuarto Trimestre 2022.

La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, sobre Normas Contables, Cuentas Anuales, Estados Financieros Públicos y Estados Reservados de Información Estadística de los Fondos de Titulización y las Instrucciones de Cumplimentación de los Estados Financieros Públicos de los Fondos de Titulización de la C.N.M.V., indican que en el **Estado “S.05.4 – Cuadro C” de los Estados Financieros Públicos** se debe incorporar un **Informe de Cumplimiento de las Reglas de Funcionamiento del Fondo**.

A continuación, se detalla el **Análisis de las Reglas de Funcionamiento del Fondo:**

- **Amortización de las Series de Bonos:** La amortización de los Bonos es secuencial. En la última Fecha de Pago se aplicaron los Fondos Disponibles para Amortización a la amortización de la Serie A.
- **Fondo de Reserva Requerido:** El Fondo de Reserva Requerido se ha reducido al Nivel Mínimo del Fondo de Reserva (5% del Saldo de Principal Pendiente de Pago de los Bonos).
- **Fondo de Reserva Actual:** El Fondo de Reserva Actual se mantiene igual que el Fondo de Reserva Requerido.
- **Contrapartida del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación crediticia de la contraparte actual del Contrato de Cuenta Corriente de Tesorería de acuerdo con la documentación oficial, manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **Contrapartida del Contrato de Agente de Pagos:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación de la contraparte actual del Contrato de Agente de Pagos que puedan afectar la calificación de los Bonos, manteniéndose CaixaBank como la misma.
- **Contrapartida del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados:** A lo largo del periodo considerado no se han producido variaciones en la calificación de la contraparte actual del Contrato de Administración y Custodia de los Activos Titulizados que puedan afectar la calificación de los Bonos, manteniéndose CaixaBank como la misma.

Barcelona, 31 de diciembre de 2022.

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

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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	5	0,02	310.358,48	0,02	3,829497	2,951911	2,023000	6,983000	163,716259	22/08/2036
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	8	0,04	513.783,87	0,04	4,495845	3,326767	2,037000	12,000000	73,082565	01/02/2029
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	8	0,04	3.402.382,21	0,26	3,298548	1,158601	2,492000	12,000000	93,481292	15/10/2030
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	11	0,05	5.468.580,70	0,42	3,495151	2,234416	3,249000	7,500000	107,272869	09/12/2031
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	9	0,04	306.554,89	0,02	3,862278	2,271339	2,500000	6,950000	89,482829	15/06/2030
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	10	0,05	354.573,41	0,03	4,385098	2,953179	3,000000	8,000000	79,730001	22/08/2029
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	23	0,11	2.198.297,76	0,17	3,242916	1,949984	0,677000	14,500000	55,728487	23/08/2027
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	19	0,09	1.210.602,01	0,09	3,548239	2,174018	1,728000	9,000000	70,860628	25/11/2028
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	62	0,29	7.835.402,93	0,60	1,559623	1,154123	0,327000	10,450000	79,041729	01/08/2029
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	67	0,32	6.071.559,46	0,47	3,054151	1,444597	1,200000	10,450000	102,947381	30/07/2031
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	98	0,47	13.617.021,98	1,05	2,218728	0,647763	0,850000	20,000000	44,052814	01/09/2026
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	50	0,24	11.854.374,33	0,91	2,461608	0,791080	0,900000	10,450000	61,606568	18/02/2028
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	87	0,41	40.414.760,71	3,11	1,593086	0,497911	0,502000	10,650000	47,269056	08/12/2026
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	88	0,42	52.776.150,37	4,07	1,698579	0,937246	0,000000	10,450000	63,610261	19/04/2028
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	119	0,57	62.332.617,62	4,80	1,353908	0,669388	0,400000	10,450000	45,933229	29/10/2026
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	6.389	30,34	363.814.798,16	28,04	2,131348	0,654574	0,000000	14,700000	55,457650	14/08/2027
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	12.123	57,57	636.377.402,79	49,04	1,891006	0,597886	0,000000	16,000000	58,349829	11/11/2027

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	1.881	8,93	88.749.125,01	6,84	2,204096	0,837196	0,000000	10,450000	67,173281	05/08/2028
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			1,965920	0,668690	57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:	61.623,61		3,814500	0,539187	31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:	39,00		0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:	18.000.000,00		20,000000	9,000000	434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	12.469	59,22	198.795.668,21	15,32	3,299664	0,709263	0,000000	20,000000	75,741946	23/04/2029
MEDIANA EMPRESA	225	1,07	159.794.392,84	12,31	1,191284	0,359390	0,000000	7,000000	37,673382	19/02/2026
MICROEMPRESA	5.003	23,76	254.647.213,06	19,62	2,259128	0,873039	0,000000	13,800000	66,124189	04/07/2028
PEQUEÑA EMPRESA	3.202	15,21	577.222.862,49	44,48	1,670712	0,646767	0,000000	15,000000	57,765447	24/10/2027
GRAN EMPRESA	157	0,75	106.714.876,80	8,22	1,539749	0,686069	0,400000	4,936000	37,132731	03/02/2026
S/N	1	0,00	433.333,29	0,03	1,639000	0,950000	1,639000	1,639000	25,249315	06/02/2025
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:					61.623,61	3,814500	0,539187		31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:					39,00	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	9,000000		434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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	1.365	6,48	28.550.261,60	2,20	0,265118	0,350751	0,000000	0,450000	28,712054	22/05/2025
0,50	0,99	673	3,20	263.254.463,63	20,29	0,762701	0,245711	0,500000	0,998000	46,288251	08/11/2026
1,00	1,49	957	4,54	296.338.805,12	22,84	1,158025	0,461260	1,000000	1,492000	56,306263	09/09/2027
1,50	1,99	3.194	15,17	225.569.398,68	17,38	1,667115	0,531092	1,500000	1,999000	63,218835	07/04/2028
2,00	2,49	1.800	8,55	135.556.508,50	10,45	2,175098	0,992657	2,000000	2,492000	69,179926	05/10/2028
2,50	2,99	1.574	7,47	112.854.852,05	8,70	2,683820	1,001897	2,500000	2,999000	65,871171	26/06/2028
3,00	3,49	1.484	7,05	79.116.178,16	6,10	3,159378	1,248795	3,000000	3,499000	68,685604	20/09/2028
3,50	3,99	1.035	4,92	48.625.513,42	3,75	3,711046	1,241170	3,500000	3,999000	72,575256	17/01/2029
4,00	4,49	1.227	5,83	30.594.623,34	2,36	4,169246	1,331678	4,000000	4,499000	52,743666	24/05/2027
4,50	4,99	486	2,31	16.789.695,95	1,29	4,768951	2,071740	4,500000	4,999000	65,673651	20/06/2028
5,00	5,49	448	2,13	10.285.450,45	0,79	5,214382	2,113834	5,000000	5,499000	62,987557	31/03/2028
5,50	5,99	3.769	17,90	31.023.714,87	2,39	5,888424	0,586277	5,500000	5,992000	46,524023	16/11/2026
6,00	6,49	267	1,27	2.796.309,24	0,22	6,168383	1,294760	6,000000	6,450000	42,251510	09/07/2026
6,50	6,99	132	0,63	1.548.571,16	0,12	6,773515	3,540436	6,500000	6,992000	49,306608	08/02/2027
7,00	7,49	1.312	6,23	7.584.925,43	0,58	7,426270	0,322850	7,000000	7,492000	34,759766	23/11/2025
7,50	7,99	76	0,36	702.772,69	0,05	7,662129	2,533853	7,500000	7,950000	47,641973	20/12/2026
8,00	8,49	51	0,24	282.475,63	0,02	8,080402	1,914008	8,000000	8,462000	29,980881	30/06/2025
8,50	8,99	573	2,72	2.889.567,73	0,22	8,945411	0,097213	8,500000	8,950000	32,380003	11/09/2025
9,00	9,49	77	0,37	389.541,98	0,03	9,404653	0,246311	9,000000	9,450000	34,104732	03/11/2025
9,50	9,99	9	0,04	17.107,69	0,00	9,771887	0,000000	9,500000	9,900000	21,811212	24/10/2024
10,00	10,49	529	2,51	2.766.181,21	0,21	10,448588	0,000000	10,000000	10,450000	32,367004	11/09/2025

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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	2	0,01	4.842,84	0,00	10,745779	3,166258	10,650000	10,892000	19,539183	16/08/2024
11,50 11,99	2	0,01	1.824,06	0,00	11,869551	4,189550	11,850000	11,892000	1,972603	01/03/2023
12,00 12,49	2	0,01	927,73	0,00	12,000000	0,000000	12,000000	12,000000	0,630709	19/01/2023
13,50 13,99	7	0,03	34.085,82	0,00	13,672780	0,000000	13,600000	13,800000	30,482286	15/07/2025
14,50 14,99	3	0,01	7.599,21	0,00	14,601970	0,000000	14,500000	14,700000	19,131749	04/08/2024
15,00 15,49	1	0,00	340,26	0,00	15,000000	0,000000	15,000000	15,000000	1,052055	01/02/2023
16,00 16,49	1	0,00	17.639,78	0,00	16,000000	0,000000	16,000000	16,000000	44,054795	01/09/2026
20,00 20,49	1	0,00	4.168,46	0,00	20,000000	0,000000	20,000000	20,000000	12,032877	01/01/2024
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			61.623,61		3,814500	0,539187			31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:			39,00		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:			18.000.000,00		20,000000	9,000000			434,268493	01/03/2025

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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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>
0.00	49,999.99	17.442	82,83	196.025.485,32	15,11	3,520295	0,644170	0,000000	20,000000	36,555566	16/01/2026
50,000.00	99,999.99	1.624	7,71	113.157.552,64	8,72	2,564171	1,118884	0,400000	8,950000	61,300956	08/02/2028
100,000.00	149,999.99	568	2,70	69.818.637,57	5,38	2,148623	0,910411	0,450000	7,715000	60,664729	20/01/2028
150,000.00	199,999.99	329	1,56	57.099.883,90	4,40	2,074080	0,878983	0,600000	5,792000	56,214851	07/09/2027
200,000.00	249,999.99	201	0,95	44.769.097,70	3,45	1,666392	0,653253	0,008000	4,662000	55,867992	27/08/2027
250,000.00	299,999.99	133	0,63	36.353.853,58	2,80	1,858133	0,746993	0,450000	4,392000	62,908215	28/03/2028
300,000.00	349,999.99	108	0,51	34.338.876,03	2,65	1,700801	0,557167	0,450000	4,362000	57,552622	17/10/2027
350,000.00	399,999.99	76	0,36	28.284.191,85	2,18	1,617165	0,601194	0,550000	4,332000	55,255340	08/08/2027
400,000.00	449,999.99	51	0,24	21.854.344,42	1,68	1,679498	0,643816	0,550000	4,626000	55,803098	25/08/2027
450,000.00	499,999.99	62	0,29	29.402.815,96	2,27	1,693366	0,608216	0,400000	4,492000	65,573789	17/06/2028
500,000.00	549,999.99	46	0,22	23.821.784,48	1,84	1,370976	0,509557	0,450000	3,871000	41,504456	16/06/2026
550,000.00	599,999.99	42	0,20	24.001.966,16	1,85	1,540813	0,547929	0,400000	5,392000	43,970408	30/08/2026
600,000.00	649,999.99	23	0,11	14.195.544,99	1,09	1,650506	0,518455	0,600000	4,392000	63,122259	04/04/2028
650,000.00	699,999.99	30	0,14	20.266.041,26	1,56	2,025467	0,671668	0,600000	4,847000	64,984192	30/05/2028
700,000.00	749,999.99	20	0,09	14.367.975,42	1,11	1,504108	0,562807	0,284000	3,709000	69,798493	24/10/2028
750,000.00	799,999.99	17	0,08	13.221.087,87	1,02	1,938331	0,344243	0,500000	5,500000	66,753363	23/07/2028
800,000.00	849,999.99	14	0,07	11.632.615,82	0,90	1,676165	0,521541	0,650000	3,932000	47,643274	20/12/2026
850,000.00	899,999.99	17	0,08	14.789.386,07	1,14	1,665365	0,458685	0,500000	4,042000	46,020231	31/10/2026
900,000.00	949,999.99	31	0,15	28.638.307,79	2,21	1,533178	0,530678	0,500000	3,690000	54,870453	28/07/2027
950,000.00	999,999.99	12	0,06	11.736.168,71	0,90	1,301297	0,470001	0,600000	3,932000	50,952077	30/03/2027
1,000,000.00	1,049,999.99	12	0,06	12.206.643,36	0,94	1,591038	0,279812	0,700000	3,792000	57,432574	14/10/2027

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	9	0,04	9.621.170,54	0,74	1,702941	0,949456	0,700000	3,582000	80,992787	30/09/2029
1,100,000.00	1,149,999.99	7	0,03	7.882.233,75	0,61	1,472359	0,638921	0,750000	2,501000	70,588807	17/11/2028
1,150,000.00	1,199,999.99	5	0,02	5.856.573,36	0,45	1,581668	0,712104	0,400000	3,336000	75,135525	04/04/2029
1,200,000.00	1,249,999.99	10	0,05	12.212.537,84	0,94	1,297258	0,590788	0,750000	3,233000	49,215602	05/02/2027
1,250,000.00	1,299,999.99	11	0,05	13.885.880,06	1,07	1,632364	0,833280	0,900000	3,695000	50,488969	16/03/2027
1,300,000.00	1,349,999.99	10	0,05	13.253.170,25	1,02	1,377743	0,373028	0,450000	3,183000	50,797326	26/03/2027
1,350,000.00	1,399,999.99	8	0,04	11.067.012,83	0,85	1,195336	0,722562	0,700000	2,492000	61,209843	06/02/2028
1,400,000.00	1,449,999.99	7	0,03	9.988.042,70	0,77	1,104068	0,255020	0,408000	2,109000	36,637904	19/01/2026
1,450,000.00	1,499,999.99	4	0,02	5.901.151,12	0,45	2,115405	1,223693	0,750000	3,000000	52,828315	26/05/2027
1,500,000.00	1,549,999.99	6	0,03	9.065.923,92	0,70	1,141126	0,124091	0,250000	1,999000	38,623311	20/03/2026
1,550,000.00	1,599,999.99	6	0,03	9.435.475,14	0,73	1,001340	0,283844	0,500000	1,650000	37,894492	26/02/2026
1,600,000.00	1,649,999.99	8	0,04	12.892.239,58	0,99	1,800527	0,855753	0,550000	4,302000	40,817516	26/05/2026
1,650,000.00	1,699,999.99	4	0,02	6.666.921,23	0,51	0,976008	0,367246	0,545000	1,810000	41,139856	05/06/2026
1,700,000.00	1,749,999.99	6	0,03	10.347.605,17	0,80	1,026601	0,307227	0,700000	1,952000	57,049221	02/10/2027
1,750,000.00	1,799,999.99	6	0,03	10.648.011,43	0,82	1,616451	0,735237	0,700000	2,693000	46,596501	18/11/2026
1,800,000.00	1,849,999.99	8	0,04	14.628.226,03	1,13	1,399656	0,219156	0,700000	2,943000	41,274270	09/06/2026
1,950,000.00	1,999,999.99	3	0,01	5.875.848,56	0,45	1,487376	0,250724	1,000000	1,959000	89,415396	13/06/2030
2,000,000.00	2,049,999.99	2	0,01	4.056.551,37	0,31	0,949817	0,498166	0,900000	1,000000	54,016438	02/07/2027
2,050,000.00	2,099,999.99	2	0,01	4.117.276,58	0,32	0,775260	0,450937	0,650000	0,900000	45,034797	01/10/2026
2,100,000.00	2,149,999.99	4	0,02	8.482.801,74	0,65	1,194771	0,876498	0,820000	2,000000	56,308885	09/09/2027
2,150,000.00	2,199,999.99	2	0,01	4.345.190,55	0,33	2,596588	1,373404	1,750000	3,436000	75,252172	08/04/2029

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Interés	Comisión	Mínimo	Máximo
<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>
2,200,000.00	2,249,999.99	1	0,00	2.234.945,66	0,17	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	84,098630	02/01/2030
2,300,000.00	2,349,999.99	4	0,02	9.324.835,73	0,72	1,712080	0,525478	1,000000	2,100000	54,016727	02/07/2027
2,350,000.00	2,399,999.99	4	0,02	9.513.699,28	0,73	1,377719	0,697584	0,182000	2,492000	80,508372	15/09/2029
2,400,000.00	2,449,999.99	5	0,02	12.116.884,41	0,93	1,255662	0,601720	0,950000	1,950000	78,875245	27/07/2029
2,450,000.00	2,499,999.99	1	0,00	2.471.273,24	0,19	2,492000	1,500000	2,492000	2,492000	66,049315	02/07/2028
2,500,000.00	2,549,999.99	2	0,01	5.006.242,19	0,39	1,073971	0,000000	0,250000	1,900000	32,018372	31/08/2025
2,550,000.00	2,599,999.99	2	0,01	5.126.967,88	0,40	1,337953	0,501423	0,650000	2,022000	42,524030	17/07/2026
2,600,000.00	2,649,999.99	1	0,00	2.635.357,09	0,20	0,700000	0,000000	0,700000	0,700000	46,060274	01/11/2026
2,650,000.00	2,699,999.99	3	0,01	8.007.789,06	0,62	1,041430	0,566545	0,600000	1,800000	51,421640	14/04/2027
2,700,000.00	2,749,999.99	4	0,02	10.889.955,47	0,84	0,722869	0,124994	0,008000	1,150000	37,632219	18/02/2026
2,750,000.00	2,799,999.99	4	0,02	11.070.816,48	0,85	1,253082	0,609990	0,750000	1,972000	74,446360	14/03/2029
2,800,000.00	2,849,999.99	2	0,01	5.621.710,70	0,43	1,048476	0,000000	0,600000	1,500000	117,490016	15/10/2032
2,850,000.00	2,899,999.99	2	0,01	5.711.365,79	0,44	1,673655	1,050398	1,250000	2,099000	19,029597	01/08/2024
3,000,000.00	3,049,999.99	2	0,01	6.051.298,26	0,47	0,849631	0,000000	0,800000	0,900000	40,932588	29/05/2026
3,050,000.00	3,099,999.99	1	0,00	3.081.040,37	0,24	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	140,120548	03/09/2034
3,100,000.00	3,149,999.99	1	0,00	3.132.271,26	0,24	0,900000	0,000000	0,900000	0,900000	51,024658	02/04/2027
3,250,000.00	3,299,999.99	1	0,00	3.272.727,28	0,25	2,693000	1,500000	2,693000	2,693000	105,073973	03/10/2031
3,300,000.00	3,349,999.99	2	0,01	6.614.557,50	0,51	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	141,079848	03/10/2034
3,400,000.00	3,449,999.99	3	0,01	10.261.375,02	0,79	1,984541	1,315593	1,200000	2,792000	115,292335	09/08/2032
3,450,000.00	3,499,999.99	1	0,00	3.461.056,20	0,27	1,100000	1,100000	1,100000	1,100000	32,054795	01/09/2025
3,500,000.00	3,549,999.99	2	0,01	7.075.736,50	0,55	1,000061	0,550335	0,900000	1,100000	48,582934	17/01/2027

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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>
3,600,000.00	3,649,999.99	1	0,00	3.636.325,96	0,28	0,450000	0,450000	0,450000	0,450000	30,016438	01/07/2025
3,650,000.00	3,699,999.99	1	0,00	3.692.307,75	0,28	4,936000	2,500000	4,936000	4,936000	71,441096	13/12/2028
3,700,000.00	3,749,999.99	1	0,00	3.712.756,31	0,29	0,350000	0,350000	0,350000	0,350000	37,084932	01/02/2026
3,750,000.00	3,799,999.99	1	0,00	3.758.333,27	0,29	0,008000	0,500000	0,008000	0,008000	40,010959	01/05/2026
3,800,000.00	3,849,999.99	1	0,00	3.809.688,49	0,29	1,200000	1,200000	1,200000	1,200000	147,090411	04/04/2035
3,850,000.00	3,899,999.99	1	0,00	3.886.578,72	0,30	3,733000	1,500000	3,733000	3,733000	208,142466	05/05/2040
4,100,000.00	4,149,999.99	1	0,00	4.100.000,00	0,32	2,538000	0,500000	2,538000	2,538000	81,731507	22/10/2029
4,200,000.00	4,249,999.99	1	0,00	4.231.380,61	0,33	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	41,030137	01/06/2026
4,250,000.00	4,299,999.99	1	0,00	4.255.391,47	0,33	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	119,112329	03/12/2032
4,650,000.00	4,699,999.99	1	0,00	4.675.671,74	0,36	3,249000	2,000000	3,249000	3,249000	113,095890	03/06/2032
5,250,000.00	5,299,999.99	1	0,00	5.263.053,76	0,41	1,000000	1,000000	1,000000	1,000000	41,030137	01/06/2026
5,500,000.00	5,549,999.99	1	0,00	5.508.756,74	0,42	2,477000	0,850000	2,477000	2,477000	97,117808	03/02/2031
5,750,000.00	5,799,999.99	1	0,00	5.789.553,46	0,45	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	141,106849	03/10/2034
5,800,000.00	5,849,999.99	1	0,00	5.843.298,90	0,45	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	48,065753	02/01/2027
6,050,000.00	6,099,999.99	1	0,00	6.071.428,54	0,47	1,400000	0,000000	1,400000	1,400000	48,065753	02/01/2027
6,300,000.00	6,349,999.99	1	0,00	6.349.288,40	0,49	0,800000	0,800000	0,800000	0,800000	143,112329	03/12/2034
7,150,000.00	7,199,999.99	1	0,00	7.190.109,82	0,55	2,122000	1,100000	2,122000	2,122000	111,090411	03/04/2032
8,000,000.00	8,049,999.99	1	0,00	8.000.000,00	0,62	1,400000	1,400000	1,400000	1,400000	205,183562	05/02/2040
9,000,000.00	9,049,999.99	1	0,00	9.000.000,00	0,69	0,500000	0,500000	0,500000	0,500000	105,073973	03/10/2031
10,100,000.00	10,149,999.99	1	0,00	10.143.939,35	0,78	1,550000	0,000000	1,550000	1,550000	102,049315	03/07/2031
10,750,000.00	10,799,999.99	1	0,00	10.796.473,38	0,83	2,092000	0,600000	2,092000	2,092000	74,038356	02/03/2029

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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>
17,000,000.00	17,049,999.99	1	0,00	17.000.000,00	1,31	1,160000	0,000000	1,160000	1,160000	23,605479	18/12/2024
18,000,000.00	18,049,999.99	1	0,00	18.000.000,00	1,39	1,150000	0,000000	1,150000	1,150000	24,000000	30/12/2024
Total	Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:						1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:						61.623,61	3,814500	0,539187		31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:						39,00	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:						18.000.000,00	20,000000	9,000000		434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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			
					Mínimo	Máximo	Meses	Fecha		
Reference Indexes	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
Índice 171 EURIBOR - A LAS 11 HORAS	5.252	24,94	565.946.361,15	43,61	2,131078	1,292746	0,008000	11,892000	57,393516	12/10/2027
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	219	1,04	96.734.423,61	7,45	2,157360	1,406665	0,350000	7,483000	119,799552	24/12/2032
Índice 000 TIPO FIJO	15.586	74,02	634.927.561,93	48,93	1,789544	0,000000	0,000000	20,000000	49,079941	01/02/2027
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:					61.623,61	3,814500	0,539187		31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:					39,00	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	9,000000		434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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 01/01/2023 al 30/06/2023	2.953	14,02	16.013.648,13	1,23	1,820723	0,768909	0,000000	15,000000	2,721872	23/03/2023
Del 01/07/2023 al 31/12/2023	1.653	7,85	30.045.559,74	2,32	1,948934	0,618627	0,000000	14,500000	8,684059	21/09/2023
Del 01/01/2024 al 30/06/2024	1.524	7,24	55.979.770,69	4,31	1,645450	0,518738	0,000000	20,000000	15,056423	02/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	1.759	8,35	97.849.809,99	7,54	1,719687	0,395772	0,400000	13,800000	22,151069	04/11/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	3.457	16,42	177.766.919,27	13,70	1,776527	0,542893	0,400000	10,450000	26,991549	31/03/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	2.625	12,47	119.995.816,17	9,25	2,090837	0,701115	0,008000	14,700000	32,088124	02/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	2.768	13,15	119.868.260,84	9,24	2,216206	0,592173	0,008000	13,600000	38,605645	20/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	1.244	5,91	93.078.726,82	7,17	2,093987	0,677999	0,550000	16,000000	44,548100	16/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	354	1,68	94.920.386,96	7,32	1,399333	0,487708	0,182000	10,450000	49,933717	27/02/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	309	1,47	44.913.190,18	3,46	1,848117	0,493971	0,800000	7,792000	56,315993	10/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	833	3,96	108.212.641,66	8,34	2,167771	0,644820	0,000000	7,842000	63,677380	21/04/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	404	1,92	35.816.429,25	2,76	2,355454	0,886853	0,725000	8,642000	67,795606	24/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	116	0,55	21.790.576,76	1,68	1,847610	0,496503	0,750000	7,142000	73,931311	27/02/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	80	0,38	19.444.429,89	1,50	2,395490	0,905558	1,000000	7,871000	81,503224	15/10/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	94	0,45	22.578.226,05	1,74	1,680203	0,708377	0,600000	5,892000	86,059729	03/03/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	56	0,27	6.561.501,38	0,51	2,668770	1,169337	1,000000	6,233000	91,544242	17/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	28	0,13	9.708.556,15	0,75	2,664389	1,050200	0,900000	5,671000	97,561244	16/02/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	74	0,35	32.030.506,45	2,47	1,784714	0,637556	0,500000	7,406000	104,134362	04/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	123	0,58	29.986.354,09	2,31	2,723500	1,545931	0,998000	6,983000	111,127771	04/04/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	92	0,44	16.148.911,42	1,24	2,194510	1,494383	0,750000	5,892000	117,663479	20/10/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	46	0,22	6.969.970,54	0,54	3,215900	1,731824	0,800000	5,892000	123,508968	16/04/2033

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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 01/07/2033 al 31/12/2033	44	0,21	4.005.641,81	0,31	3,360954	2,421296	0,800000	7,500000	128,182675	05/09/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	6	0,03	4.642.039,36	0,36	1,205002	0,730273	0,550000	3,500000	136,086593	04/05/2034
Del 01/07/2034 al 31/12/2034	119	0,57	38.494.108,69	2,97	1,902802	0,735076	0,750000	4,892000	141,940027	29/10/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	155	0,74	37.380.700,17	2,88	1,853160	0,917459	0,750000	6,983000	146,325365	11/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	93	0,44	19.378.961,85	1,49	2,169597	0,562727	0,663000	7,204000	151,165925	06/08/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	6	0,03	580.959,31	0,04	2,737496	0,565428	1,250000	4,200000	157,489321	14/02/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	4	0,02	423.277,81	0,03	2,557826	0,221653	1,900000	3,500000	172,458408	15/05/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	4	0,02	6.242.777,65	0,48	2,220238	0,982189	1,972000	3,600000	174,634068	20/07/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	3	0,01	2.848.062,43	0,22	2,659712	0,038615	1,500000	5,500000	181,317108	08/02/2038
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	8	0,04	3.211.693,55	0,25	2,229558	1,068108	0,665000	2,999000	201,405164	13/10/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	13	0,06	17.371.729,68	1,34	2,039567	1,061269	0,990000	3,733000	206,107559	04/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	2	0,01	2.478.051,16	0,19	1,326955	1,284717	1,313000	2,500000	210,147945	05/07/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	2	0,01	170.111,36	0,01	2,698085	1,053803	2,023000	3,190000	225,057774	02/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	2	0,01	135.603,98	0,01	3,665948	2,027224	3,150000	3,799000	229,816304	24/02/2042
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	1	0,00	42.021,61	0,00	2,390000	0,000000	2,390000	2,390000	287,210959	06/12/2046
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	1	0,00	58.618,20	0,00	4,150000	0,000000	4,150000	4,150000	298,224658	07/11/2047
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	1	0,00	322.978,29	0,02	3,033000	0,800000	3,033000	3,033000	322,257534	07/11/2049

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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 01/01/2059 al 30/06/2059	1	0,00	140.817,35	0,01	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	434,268493	10/03/2059
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:			1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			61.623,61	3,814500			31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:			39,00	0,000000			0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:			18.000.000,00	20,000000			434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	219	1,04	9.174.515,77	0,71	1,908087	0,645474	0,000000	10,450000	58,992180	30/11/2027
11 CADIZ	617	2,93	16.796.165,84	1,29	2,644557	0,414309	0,000000	10,450000	62,786766	25/03/2028
14 CORDOBA	452	2,15	21.086.268,73	1,63	1,957053	0,719151	0,000000	10,450000	75,071674	02/04/2029
18 GRANADA	410	1,95	8.359.242,56	0,64	2,685936	0,867468	0,000000	13,600000	60,564520	17/01/2028
21 HUELVA	324	1,54	9.682.597,13	0,75	2,139799	0,528881	0,000000	14,600000	60,534390	16/01/2028
23 JAEN	468	2,22	11.343.132,60	0,87	2,162074	0,933111	0,000000	10,450000	50,389486	13/03/2027
29 MÁLAGA	353	1,68	23.000.343,52	1,77	2,123980	0,444662	0,000000	10,450000	82,795175	24/11/2029
41 SEVILLA	1.301	6,18	56.103.614,93	4,32	2,301658	0,650731	0,000000	14,500000	75,375893	12/04/2029
ANDALUCIA	4.144	19,68	155.545.881,08	11,99	2,288791	0,648969	0,000000	14,600000	67,786855	24/08/2028
22 HUESCA	110	0,52	6.105.668,24	0,47	1,977913	0,611358	0,000000	10,450000	47,417853	13/12/2026
44 TERUEL	36	0,17	2.042.288,18	0,16	1,692871	0,487770	0,700000	8,950000	42,839460	26/07/2026
50 ZARAGOZA	219	1,04	27.050.338,96	2,08	1,368684	0,355218	0,000000	10,450000	53,929034	29/06/2027
ARAGON	365	1,73	35.198.295,38	2,71	1,584262	0,445484	0,000000	10,450000	50,872994	28/03/2027
33 ASTURIAS	132	0,63	7.895.189,32	0,61	1,840533	0,352853	0,000000	10,450000	41,354566	11/06/2026
PRINCIPADO DE ASTURIAS	132	0,63	7.895.189,32	0,61	1,840533	0,352853	0,000000	10,450000	41,354566	11/06/2026
07 BALEARES	702	3,33	45.794.563,28	3,53	2,342073	1,120684	0,000000	13,600000	77,914868	28/06/2029
BALEARES	702	3,33	45.794.563,28	3,53	2,342073	1,120684	0,000000	13,600000	77,914868	28/06/2029
35 LAS PALMAS	299	1,42	39.366.439,38	3,03	2,142703	0,799969	0,000000	11,850000	72,662943	19/01/2029
38 TENERIFE	371	1,76	32.553.011,41	2,51	1,432358	0,628994	0,000000	10,450000	55,099592	04/08/2027
CANARIAS	670	3,18	71.919.450,79	5,54	1,749363	0,705295	0,000000	11,850000	62,937565	29/03/2028
39 SANTANDER	164	0,78	6.782.287,28	0,52	1,884083	0,462043	0,000000	10,450000	47,974448	30/12/2026

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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
CANTABRIA	164	0,78	6.782.287,28	0,52	1,884083	0,462043	0,000000	10,450000	47,974448	30/12/2026
02 ALBACETE	90	0,43	10.273.551,54	0,79	1,843390	0,601170	0,000000	10,450000	55,110066	04/08/2027
13 CIUDAD REAL	274	1,30	9.826.796,19	0,76	2,201206	0,832885	0,000000	8,950000	52,951878	30/05/2027
16 CUENCA	54	0,26	1.469.526,49	0,11	2,089188	0,352417	0,000000	10,450000	44,812521	24/09/2026
19 GUADALAJARA	109	0,52	3.822.304,59	0,29	3,176115	0,627421	0,000000	10,450000	45,958109	29/10/2026
45 TOLEDO	222	1,05	7.799.372,65	0,60	2,293480	0,654005	0,000000	10,450000	38,440128	15/03/2026
CASTILLA-LA MANCHA	749	3,56	33.191.551,46	2,56	2,319360	0,687482	0,000000	10,450000	47,305393	09/12/2026
05 AVILA	72	0,34	977.508,79	0,08	2,208097	0,470674	0,000000	10,450000	30,997732	31/07/2025
09 BURGOS	590	2,80	12.487.735,57	0,96	2,037415	0,496028	0,000000	10,450000	37,427726	12/02/2026
24 LEON	123	0,58	4.945.325,59	0,38	2,024423	0,137947	0,000000	10,450000	40,403988	13/05/2026
34 PALENCIA	160	0,76	4.567.145,12	0,35	1,897900	0,305827	0,000000	13,800000	39,483341	15/04/2026
37 SALAMANCA	94	0,45	6.037.721,83	0,47	3,953770	1,752287	0,000000	7,450000	58,113395	03/11/2027
40 SEGOVIA	84	0,40	2.984.889,08	0,23	1,517998	0,346523	0,750000	8,950000	32,172833	05/09/2025
42 SORIA	35	0,17	1.564.384,88	0,12	1,128969	0,550782	0,000000	10,450000	28,601346	19/05/2025
47 VALLADOLID	207	0,98	12.546.568,43	0,97	1,291123	0,110891	0,000000	10,450000	46,378478	11/11/2026
49 ZAMORA	55	0,26	1.338.738,83	0,10	1,723148	0,222970	1,000000	5,950000	37,484308	13/02/2026
CASTILLA Y LEON	1.420	6,74	47.450.018,12	3,66	1,982001	0,451241	0,000000	13,800000	39,739032	23/04/2026
08 BARCELONA	3.588	17,04	240.222.290,29	18,51	2,118778	0,923651	0,000000	15,000000	64,125794	04/05/2028
17 GIRONA	618	2,93	43.988.332,49	3,39	2,098818	0,698441	0,000000	10,450000	71,732829	22/12/2028
25 LLEIDA	499	2,37	28.342.657,83	2,18	1,864038	0,731410	0,000000	14,700000	50,596395	20/03/2027
43 TARRAGONA	770	3,66	29.564.481,44	2,28	2,348344	0,649755	0,000000	10,450000	56,678186	21/09/2027

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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
CATALUNYA	5.475	26,00	342.117.762,05	26,37	2,125594	0,842188	0,000000	15,000000	62,703934	22/03/2028
06 BADAJOZ	298	1,42	19.211.357,14	1,48	1,751908	0,287523	0,000000	10,450000	54,363981	12/07/2027
10 CACERES	133	0,63	12.981.138,95	1,00	1,379386	0,732715	0,000000	8,950000	56,833050	25/09/2027
EXTREMADURA	431	2,05	32.192.496,09	2,48	1,636953	0,424902	0,000000	10,450000	55,125898	04/08/2027
15 LA CORUÑA	400	1,90	14.463.361,81	1,11	2,039392	0,393549	0,000000	13,600000	51,091766	04/04/2027
27 LUGO	96	0,46	3.174.995,37	0,24	1,916174	0,396624	0,000000	10,450000	51,522753	17/04/2027
32 ORENSE	85	0,40	4.045.729,83	0,31	2,083254	0,824162	0,000000	8,950000	45,426286	13/10/2026
36 PONTEVEDRA	286	1,36	15.456.521,39	1,19	2,138454	0,732750	0,000000	10,450000	78,445295	14/07/2029
GALICIA	867	4,12	37.140.608,40	2,86	2,062727	0,548000	0,000000	13,600000	59,607243	19/12/2027
28 MADRID	2.078	9,87	149.135.738,80	11,49	1,847913	0,607294	0,000000	20,000000	49,391479	11/02/2027
COMUNIDAD DE MADRID	2.078	9,87	149.135.738,80	11,49	1,847913	0,607294	0,000000	20,000000	49,391479	11/02/2027
30 MURCIA	453	2,15	30.433.651,83	2,35	1,797785	0,518473	0,000000	13,600000	37,587607	17/02/2026
REGION DE MURCIA	453	2,15	30.433.651,83	2,35	1,797785	0,518473	0,000000	13,600000	37,587607	17/02/2026
31 NAVARRA	571	2,71	78.166.530,50	6,02	1,864501	0,451925	0,000000	10,450000	60,280947	08/01/2028
COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA	571	2,71	78.166.530,50	6,02	1,864501	0,451925	0,000000	10,450000	60,280947	08/01/2028
01 ALAVA	194	0,92	22.704.742,82	1,75	1,929754	0,484376	0,000000	13,600000	57,866754	27/10/2027
20 GUIPUZCOA	362	1,72	36.676.045,75	2,83	2,169490	0,613447	0,000000	10,450000	52,566920	19/05/2027
48 VIZCAYA	479	2,27	28.481.212,56	2,19	2,154339	0,575872	0,000000	10,450000	58,916738	28/11/2027
PAIS VASCO	1.035	4,92	87.862.001,13	6,77	2,117542	0,571864	0,000000	13,600000	56,499027	15/09/2027
26 LA RIOJA	104	0,49	12.700.018,25	0,98	0,999898	0,507025	0,000000	9,450000	60,053779	01/01/2028
LA RIOJA	104	0,49	12.700.018,25	0,98	0,999898	0,507025	0,000000	9,450000	60,053779	01/01/2028

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	577	2,74	34.172.453,88	2,63	1,710355	0,585332	0,000000	10,450000	47,220352	07/12/2026
12 CASTELLON	187	0,89	23.551.778,64	1,82	1,318861	0,634472	0,000000	10,450000	32,820885	24/09/2025
46 VALENCIA	917	4,35	66.054.706,40	5,09	1,502931	0,584993	0,000000	10,450000	43,330317	10/08/2026
COMUNIDAD VALENCIANA	1.681	7,98	123.778.938,92	9,54	1,553652	0,590614	0,000000	10,450000	43,496460	15/08/2026
51 CEUTA	14	0,07	302.459,79	0,02	3,132850	1,154544	1,750000	7,450000	45,017183	01/10/2026
CEUTA	14	0,07	302.459,79	0,02	3,132850	1,154544	1,750000	7,450000	45,017183	01/10/2026
52 MELILLA	2	0,01	904,22	0,00	4,753643	0,000000	0,000000	5,950000	1,972603	01/03/2023
MELILLA	2	0,01	904,22	0,00	4,753643	0,000000	0,000000	5,950000	1,972603	01/03/2023
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:					61.623,61	3,814500	0,539187		31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:					39,00	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	9,000000		434,268493	01/03/2029

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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	463	2,20	223.974.688,26	17,26	1,991917	0,818244	0,663000	7,500000	110,113812	04/03/2032
HIPOTECARIO	463	2,20	223.974.688,26	17,26	1,991917	0,818244	0,663000	7,500000	110,113812	04/03/2032
2 OTRAS GARANTIAS REALES	331	1,57	51.597.694,00	3,98	2,532188	1,320177	0,350000	6,171000	112,348272	11/05/2032
3 DEPOSITOS DINERARIOS	277	1,32	25.963.538,31	2,00	1,690812	0,639689	0,408000	10,450000	51,627418	20/04/2027
4 GARANTIAS DE TERCEROS	2.420	11,49	154.515.932,51	11,91	2,470711	0,974231	0,700000	7,923000	68,865055	26/09/2028
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	17.566	83,42	841.556.493,61	64,85	1,840090	0,533739	0,000000	20,000000	38,965658	31/03/2026
PERSONAL	20.594	97,80	1.073.633.658,43	82,74	1,923310	0,599566	0,000000	20,000000	43,828894	26/08/2026
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:			61.623,61		3,814500	0,539187			31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:			39,00		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:			18.000.000,00		20,000000	9,000000			434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	4.161	19,76	173.643.284,74	13,38	2,003641	0,509572	0,000000	11,892000	53,671535	21/06/2027
02-Silvicultura y explotación forestal.	59	0,28	2.194.122,26	0,17	2,232903	0,389580	0,710000	7,450000	46,954843	29/11/2026
03-Pesca y acuicultura.	104	0,49	5.297.317,23	0,41	2,399998	1,078032	0,000000	10,450000	41,693582	22/06/2026
07-Extracción de minerales metálicos.	1	0,00	121,00	0,00	5,950000	0,000000	5,950000	5,950000	0,032877	01/01/2023
08-Otras industrias extractivas.	29	0,14	2.452.488,71	0,19	1,581840	0,576728	0,900000	8,950000	33,742742	23/10/2025
10-Industria de la alimentación.	562	2,67	71.032.073,26	5,47	1,568530	0,570943	0,000000	15,000000	37,746799	21/02/2026
11-Fabricación de bebidas.	53	0,25	14.945.708,67	1,15	1,092029	0,413496	0,450000	5,950000	32,546203	16/09/2025
12-Industria del tabaco.	5	0,02	38.736,54	0,00	5,850022	0,000000	0,000000	5,950000	32,629623	19/09/2025
13-Industria textil.	75	0,36	8.292.921,40	0,64	1,333741	0,569737	0,000000	10,450000	32,764473	23/09/2025
14-Confección de prendas de vestir.	71	0,34	1.919.303,15	0,15	1,903151	0,616288	0,000000	10,450000	32,897275	27/09/2025
15-Industria del cuero y del calzado.	22	0,10	2.132.974,99	0,16	1,018209	0,222047	0,000000	10,450000	42,431719	14/07/2026
16-Industria de la madera y del corcho,	65	0,31	4.932.806,48	0,38	2,334642	0,813662	0,600000	10,450000	58,316711	10/11/2027
17-Industria del papel.	30	0,14	7.391.208,28	0,57	1,115621	0,184883	0,600000	10,450000	38,941412	30/03/2026
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	125	0,59	4.776.825,32	0,37	2,361891	0,423560	0,000000	10,450000	51,040891	02/04/2027
20-Industria química.	88	0,42	19.803.820,64	1,53	1,087923	0,376883	0,000000	7,450000	34,440915	13/11/2025
21-Fabricación de productos farmacéutico	8	0,04	6.912.108,41	0,53	0,911045	0,165180	0,700000	10,450000	26,891469	28/03/2025
22-Fabricación de productos de caucho y	79	0,38	16.251.963,27	1,25	1,463786	0,314874	0,400000	10,450000	39,900165	28/04/2026
23-Fabricación de otros productos minera	69	0,33	17.150.608,64	1,32	1,420903	0,842006	0,000000	10,450000	31,536040	16/08/2025
24-Metalurgia, fabricación de productos	46	0,22	9.532.203,84	0,73	1,538304	0,341551	0,000000	7,450000	45,122008	04/10/2026
25-Fabricación de productos metálicos, e	283	1,34	29.237.877,23	2,25	1,648437	0,373146	0,000000	10,450000	43,022731	01/08/2026
26-Fabricación de productos informáticos	30	0,14	4.199.504,82	0,32	1,470096	0,633057	0,327000	9,450000	34,709712	21/11/2025

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	36	0,17	11.998.620,94	0,92	1,055998	0,192819	0,500000	10,450000	41,684098	21/06/2026
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	113	0,54	16.925.638,39	1,30	1,554321	0,361235	0,000000	12,000000	34,660085	19/11/2025
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	28	0,13	4.165.286,59	0,32	2,035956	0,867663	0,950000	7,450000	33,786044	24/10/2025
30-Fabricación de otro material de trans	15	0,07	2.788.155,08	0,21	2,101817	0,071586	1,500000	8,950000	34,830366	25/11/2025
31-Fabricación de muebles.	77	0,37	3.427.541,87	0,26	1,923574	0,515371	0,000000	10,450000	41,292976	09/06/2026
32-Otras industrias manufactureras.	62	0,29	5.396.688,12	0,42	1,454465	0,818610	0,000000	10,450000	50,862342	28/03/2027
33-Reparación e instalación de maquinari	85	0,40	2.103.590,23	0,16	2,815541	1,038675	0,000000	10,450000	54,197350	07/07/2027
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	51	0,24	9.977.270,21	0,77	2,382434	0,820746	0,000000	10,450000	70,887890	26/11/2028
36-Captación, depuración y distribución	9	0,04	1.685.231,98	0,13	1,849562	1,253182	1,470000	7,450000	11,062975	02/12/2023
37-Recogida y tratamiento de aguas resid	6	0,03	496.546,00	0,04	2,244691	0,583306	0,000000	3,000000	45,566559	17/10/2026
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	25	0,12	4.524.191,72	0,35	1,311008	0,379489	0,830000	4,414000	59,685422	21/12/2027
39-Actividades de descontaminación y otr	5	0,02	225.535,48	0,02	1,252514	0,935302	0,000000	2,500000	29,237905	07/06/2025
41-Construcción de edificios.	331	1,57	10.503.632,15	0,81	2,593964	0,862007	0,000000	13,800000	64,179220	06/05/2028
42-Ingeniería civil.	46	0,22	3.856.419,87	0,30	2,047186	0,811629	0,000000	8,950000	55,468755	15/08/2027
43-Actividades de construcción especiali	933	4,43	19.078.348,71	1,47	3,207229	0,965622	0,000000	10,450000	51,755198	24/04/2027
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	497	2,36	25.949.778,23	2,00	2,586329	0,891721	0,000000	13,800000	62,910083	28/03/2028
46-Comercio al por mayor e intermediario	1.198	5,69	116.809.359,55	9,00	1,561557	0,602377	0,000000	10,450000	42,066651	03/07/2026
47-Comercio al por menor, excepto de veh	2.322	11,03	70.363.343,82	5,42	2,622441	0,715085	0,000000	14,700000	78,931906	29/07/2029
49-Transporte terrestre y por tubería.	1.064	5,05	42.930.946,87	3,31	3,055979	1,489826	0,000000	10,450000	71,845208	25/12/2028
50-Transporte marítimo y por vías navega	38	0,18	1.400.782,73	0,11	2,621233	0,786257	0,850000	10,450000	26,740903	23/03/2025
51-Transporte aéreo.	5	0,02	1.177.007,38	0,09	1,402111	0,096675	1,150000	7,450000	51,276620	09/04/2027

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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
52-Almacenamiento y actividades anexas a	160	0,76	12.796.234,14	0,99	1,537877	0,384274	0,000000	10,450000	47,608570	19/12/2026
53-Actividades postales y de correos.	90	0,43	1.007.931,56	0,08	3,936831	0,603029	0,950000	10,450000	33,221934	07/10/2025
55-Servicios de alojamiento.	335	1,59	123.133.352,63	9,49	1,715493	0,802711	0,000000	10,450000	83,104226	03/12/2029
56-Servicios de comidas y bebidas.	2.536	12,04	43.477.461,60	3,35	3,388340	0,878473	0,000000	14,600000	54,764844	24/07/2027
58-Edición.	38	0,18	1.599.702,22	0,12	2,019038	0,643130	0,000000	8,950000	44,934171	28/09/2026
59-Actividades cinematográficas, de víde	34	0,16	892.983,68	0,07	2,409406	0,732742	0,000000	10,450000	35,103727	03/12/2025
60-Actividades de programación y emisión	7	0,03	186.493,24	0,01	2,500181	0,000000	1,500000	8,950000	29,694466	21/06/2025
61-Telecomunicaciones.	85	0,40	4.456.842,75	0,34	2,020793	0,726812	0,000000	10,450000	28,020529	01/05/2025
62-Programación, consultoría y otras act	146	0,69	8.630.403,08	0,67	2,563038	1,155554	0,000000	10,450000	46,545385	16/11/2026
63-Servicios de información.	26	0,12	1.582.693,88	0,12	2,425586	0,582471	0,850000	10,450000	36,035306	31/12/2025
64-Servicios financieros, excepto seguro	44	0,21	54.017.266,33	4,16	1,371162	0,310660	0,000000	5,950000	32,747189	22/09/2025
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	21	0,10	544.616,10	0,04	2,777720	0,105505	1,000000	10,450000	50,769724	25/03/2027
66-Actividades auxiliares a los servicio	80	0,38	10.808.243,01	0,83	1,516337	0,183884	0,000000	10,450000	71,609711	18/12/2028
68-Actividades inmobiliarias.	343	1,63	115.010.974,06	8,86	1,499744	0,712946	0,000000	10,450000	91,526688	16/08/2030
69-Actividades jurídicas y de contabilid	311	1,48	17.627.943,75	1,36	2,040234	0,985008	0,000000	10,450000	74,882405	28/03/2029
70-Actividades de las sedes centrales, a	186	0,88	19.605.428,52	1,51	1,954733	0,833456	0,540000	10,450000	53,065150	03/06/2027
71-Servicios técnicos de arquitectura e	201	0,95	8.494.873,27	0,65	2,413869	0,579438	0,000000	10,450000	54,797081	25/07/2027
72-Investigación y desarrollo.	28	0,13	1.274.820,92	0,10	3,206228	0,782480	0,750000	9,450000	42,950200	30/07/2026
73-Publicidad y estudios de mercado.	116	0,55	2.356.395,92	0,18	3,224550	1,184623	0,000000	10,450000	42,057706	03/07/2026
74-Otras actividades profesionales, cien	510	2,42	14.438.574,21	1,11	2,658124	0,902178	0,000000	14,500000	56,374085	11/09/2027
75-Actividades veterinarias.	23	0,11	407.308,80	0,03	3,186449	0,616100	0,000000	8,950000	76,533289	17/05/2029

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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.	122	0,58	7.568.635,99	0,58	1,802734	0,872150	0,700000	10,450000	38,208626	07/03/2026
78-Actividades relacionadas con el emple	12	0,06	1.132.002,24	0,09	1,722287	1,233674	1,250000	7,450000	31,643990	20/08/2025
79-Actividades de agencias de viajes, op	60	0,28	2.252.374,73	0,17	2,375820	0,954802	0,900000	10,450000	44,980632	30/09/2026
80-Actividades de seguridad e investigac	19	0,09	1.567.117,37	0,12	1,964114	0,737514	0,590000	8,950000	56,492702	15/09/2027
81-Servicios a edificios y actividades d	206	0,98	3.147.673,33	0,24	3,177866	0,440753	0,000000	10,450000	33,296462	09/10/2025
82-Actividades administrativas de oficin	119	0,57	3.951.268,85	0,30	2,467417	0,816474	0,000000	13,600000	40,440365	14/05/2026
84-Administración Pública y defensa, Seg	2	0,01	51.387,63	0,00	1,506425	0,030520	1,500000	1,900000	17,629194	19/06/2024
85-Educación.	276	1,31	18.479.256,43	1,42	2,444474	0,736326	0,000000	10,450000	97,503399	14/02/2031
86-Actividades sanitarias.	414	1,97	25.306.119,46	1,95	2,433560	0,914122	0,000000	10,450000	84,683848	20/01/2030
87-Asistencia en establecimientos reside	33	0,16	2.143.616,66	0,17	1,634894	0,540227	0,000000	10,450000	33,709542	22/10/2025
88-Actividades de servicios sociales sin	29	0,14	754.698,31	0,06	2,647976	0,798535	1,100000	8,950000	63,002729	31/03/2028
90-Actividadse de creación, artísticas y	104	0,49	1.460.587,60	0,11	3,823642	0,519413	0,000000	10,450000	57,880693	27/10/2027
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	2	0,01	27.855,55	0,00	2,647153	0,000000	2,000000	7,450000	26,194226	07/03/2025
92-Actividades de juegos de azar y apues	57	0,27	4.562.514,75	0,35	2,578654	1,011959	1,000000	8,950000	38,650473	21/03/2026
93-Actividades deportivas, recreativas y	219	1,04	11.849.251,58	0,91	2,302391	0,736911	0,000000	10,450000	37,253105	06/02/2026
94-Actividades asociativas.	66	0,31	872.878,41	0,07	3,538167	0,583464	0,000000	10,450000	107,875711	27/12/2031
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	91	0,43	715.635,20	0,06	4,846024	0,518902	0,000000	16,000000	39,992741	01/05/2026
96-Otros servicios personales.	980	4,65	11.384.293,31	0,88	3,884447	0,762478	0,000000	20,000000	54,249509	09/07/2027
97-Actividades de los hogares como emple	11	0,05	55.947,71	0,00	6,714674	0,000000	4,950000	8,950000	32,124265	03/09/2025

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
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	4	0,02	52.793,11	0,00	5,181991	0,347792	2,979000	10,450000	53,250396	08/06/2027
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						

Media Ponderada / Weighted Average:

1,965920 0,668690

57,938210 29/10/2027

Media Simple / Arithmetic Average:

61.623,61

3,814500 0,539187

31,985889 29/08/2025

Mínimo / Minimum:

39,00

0,000000 0,000000

0,032854 01/01/2023

Máximo / Maximum:

18.000.000,00

20,000000 9,000000

434,268493 01/03/2029

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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022
Clasificación por Período Facturación / Classification by Payment Frequency

Periodo Facturación <i>Payment Frequency</i>	Número OP		Principal Pendiente		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>	
	Number	%	<i>Outstanding Principal</i>	%			Mínimo <i>Minimum</i>	Máximo <i>Maximum</i>	Meses <i>Month</i>	Fecha <i>Date</i>
MENSUAL	17.701	84,06	951.445.932,05	73,32	2,032535	0,724797	0,000000	20,000000	60,281780	08/01/2028
TRIMESTRAL	999	4,74	214.944.839,15	16,56	1,822293	0,495758	0,500000	6,721000	49,877188	26/02/2027
SEMESTRAL	760	3,61	66.188.906,83	5,10	1,601295	0,581231	0,000000	9,075000	54,220315	08/07/2027
ANUAL	1.597	7,58	65.028.668,66	5,01	1,837195	0,508406	0,000000	8,642000	54,869908	28/07/2027
Total Cartera / Total	21.057	100,00	1.297.608.346,69	100,00						
Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027
Media Simple / Arithmetic Average:					61.623,61	3,814500	0,539187		31,985889	29/08/2025
Mínimo / Minimum:					39,00	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2023
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	9,000000		434,268493	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 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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	34	0,16	8.211.832,13	0,63	2,015019	0,917878	0,750000	7,500000	89,963243	30/06/2030	3,693577
005.00 009.99	38	0,18	7.085.985,91	0,55	2,500513	1,579806	1,200000	7,000000	109,164048	04/02/2032	8,277586
010.00 014.99	38	0,18	15.097.254,21	1,16	2,936952	1,297035	1,000000	7,500000	148,711454	23/05/2035	12,887359
015.00 019.99	27	0,13	6.687.442,74	0,52	2,589538	1,152151	1,360000	5,752000	111,848940	26/04/2032	17,225778
020.00 024.99	26	0,12	16.455.573,03	1,27	2,603414	1,282435	0,800000	7,204000	100,585741	19/05/2031	21,702107
025.00 029.99	27	0,13	14.791.727,07	1,14	1,968286	1,058345	1,000000	6,983000	114,026930	01/07/2032	28,642386
030.00 034.99	27	0,13	23.563.658,81	1,82	2,219514	0,742683	0,800000	6,400000	105,871013	27/10/2031	31,235535
035.00 039.99	25	0,12	10.147.579,19	0,78	1,587627	0,955333	1,000000	6,983000	129,458809	14/10/2033	37,533045
040.00 044.99	24	0,11	29.230.714,69	2,25	1,242973	0,170622	0,750000	5,499000	64,001399	01/05/2028	44,252980
045.00 049.99	23	0,11	14.021.385,51	1,08	1,419017	0,600143	0,665000	4,749000	129,758974	23/10/2033	47,182843
050.00 054.99	68	0,32	45.298.573,07	3,49	1,645848	0,615718	0,663000	4,842000	94,988371	30/11/2030	51,811992
055.00 059.99	63	0,30	16.628.163,96	1,28	2,633775	1,258862	0,963000	4,892000	134,484896	16/03/2034	57,547685
060.00 064.99	23	0,11	6.721.991,83	0,52	2,062961	0,832761	0,850000	4,200000	176,578778	17/09/2037	62,248879
065.00 069.99	14	0,07	5.743.418,98	0,44	2,173379	0,437200	0,990000	4,333000	160,818955	25/05/2036	67,221436
070.00 074.99	4	0,02	1.249.853,45	0,10	2,004122	0,000000	1,650000	2,450000	193,940412	28/02/2039	71,081439

CAIXABANK PYMES 12, F.T
Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2022
Loan Portfolio at 31/12/2022

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>
075.00 079.99	2	0,01	3.039.533,68	0,23	2,111169	0,973814	1,972000	3,433000	139,740860	23/08/2034	79,157439
Total Cartera / Total	463	100,00	223.974.688,26	100,00							

Media Ponderada / Weighted Average:					1,965920	0,668690			57,938210	29/10/2027	38,796469
Media Simple / Arithmetic Average:			61.623,61		3,814500	0,539187			31,985889	29/08/2025	35,785987
Mínimo / Minimum:			39,00		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2023	0,471161
Máximo / Maximum:			18.000.000,00		20,000000	9,000000			434,268493	01/03/2059	79,162228

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 31/12/2022 Loan Portfolio at 31/12/2022

Clasificación por Veinte Mayores Deudores / Classification by Top Twenty Obligors

Deudor	Principal Pendiente	%
<i>Obligor</i>	<i>Outstanding Principal</i>	%
1	18.000.000,00	1,39
2	17.000.000,00	1,31
3	10.796.473,38	0,83
4	10.143.939,35	0,78
5	9.000.000,00	0,69
6	8.000.000,00	0,62
7	7.424.086,75	0,57
8	7.190.109,82	0,55
9	6.987.332,31	0,54
10	6.480.697,30	0,50
11	6.349.288,40	0,49
12	6.071.428,54	0,47
13	5.789.553,46	0,45
14	5.263.053,76	0,41
15	5.012.053,46	0,39
16	4.675.671,74	0,36
17	4.544.363,44	0,35
18	4.255.391,47	0,33
19	4.231.380,61	0,33
20	4.100.000,00	0,32
Total:	151.314.823,79	11,68

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

1.297.608.346,69

INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

LOAN PORTFOLIO REPORTS

SITUACIÓN DE LA CARTERA

PORTFOLIO ANALYSIS

Listado Amortizaciones Mensuales (TAA CNMV)

Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T. Periodo : 31/12/2022

Fecha	Principal Pendiente	Amortización Principal Ordinaria	Amortización Principal Anticipada	%TAA Interanual
Date	Outstanding Principal	Repayment Ordinary	Prepayment	%APR Inter-Annual
31/12/2021	1.830.927.938,30			
31/01/2022	1.774.230.497,98	50.791.685,96	5.905.754,36	8,19%
28/02/2022	1.731.441.412,04	35.224.048,74	7.565.037,20	8,10%
31/03/2022	1.688.123.103,47	33.977.264,61	9.341.043,96	7,30%
30/04/2022	1.641.947.220,25	42.165.911,45	4.009.971,77	7,35%
31/05/2022	1.595.413.306,77	36.757.300,03	9.776.613,45	7,75%
30/06/2022	1.545.391.418,15	31.823.987,28	18.197.901,34	8,22%
31/07/2022	1.490.284.138,69	47.354.320,21	7.752.959,25	8,11%
31/08/2022	1.454.055.392,83	34.316.061,35	1.912.684,51	8,27%
30/09/2022	1.417.508.205,26	31.859.973,69	4.687.213,88	8,36%
31/10/2022	1.375.716.372,81	38.902.209,95	2.889.622,50	8,27%
30/11/2022	1.337.339.796,25	31.360.484,59	7.016.091,97	6,33%
31/12/2022	1.297.608.346,69	33.691.835,81	6.039.613,75	6,15%
		448.225.083,67	85.094.507,94	

CAIXABANK PYMES 12, F.T

Movimiento Mensual Impagados Monthly Arrears Report

	Incorporaciones / Incoming Arrears			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE		
Fecha	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Date	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total	Principal	Interests	Total
Saldo anterior / Previous Balance	3.364.214,17	453.815,65	3.818.029,82	2.173.205,62	299.140,72	2.472.346,34	1.422.221,44	192.889,32	1.615.110,76
31/01/2022	523.058,15	50.560,30	573.618,45	224.396,96	28.727,20	253.124,16	1.720.882,63	214.722,42	1.935.605,05
28/02/2022	440.918,04	46.429,86	487.347,90	236.045,76	25.581,82	261.627,58	1.933.574,26	239.685,94	2.173.260,20
31/03/2022	346.518,80	47.860,34	394.379,14	372.211,49	48.084,75	420.296,24	1.907.881,57	239.461,53	2.147.343,10
30/04/2022	406.451,48	46.428,98	452.880,46	300.986,12	44.852,47	345.838,59	2.013.346,93	241.038,04	2.254.384,97
31/05/2022	371.608,95	43.407,14	415.016,09	273.091,98	45.778,08	318.870,06	2.111.863,90	238.667,10	2.350.531,00
30/06/2022	369.353,79	43.043,60	412.397,39	410.173,75	45.398,70	455.572,45	2.071.043,94	236.312,00	2.307.355,94
31/07/2022	513.184,33	51.168,01	564.352,34	240.905,41	28.866,26	269.771,67	2.343.322,86	258.613,75	2.601.936,61
31/08/2022	464.328,70	48.071,10	512.399,80	574.284,25	68.408,68	642.692,93	2.233.367,31	238.276,17	2.471.643,48
30/09/2022	388.603,14	43.904,46	432.507,60	764.045,01	63.406,55	827.451,56	1.857.925,44	218.774,08	2.076.699,52
31/10/2022	396.750,61	40.169,74	436.920,35	342.546,69	45.605,23	388.151,92	1.912.129,36	213.338,59	2.125.467,95
30/11/2022	381.144,66	42.312,54	423.457,20	178.347,27	17.695,46	196.042,73	1.983.924,81	217.915,04	2.201.839,85
31/12/2022	379.240,03	41.568,44	420.808,47	381.426,07	48.144,33	429.570,40	1.981.738,77	211.339,15	2.193.077,92
	8.345.374,85	998.740,16	9.344.115,01	6.471.666,38	809.690,25	7.281.356,63			

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 / Incoming Delinquencies			Recuperaciones / Recoveries			SALDO / BALANCE			Provisiones / Provisions
	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	2.576.342,03	389.084,57	2.965.426,60	1.326.924,02	208.675,85	1.535.599,87	1.249.418,01	176.115,69	1.425.533,70	6.989.021,95
31/01/2022	254.212,97	35.414,93	289.627,90	167.296,66	24.950,49	192.247,15	1.336.334,32	186.542,63	1.522.876,95	6.836.403,49
28/02/2022	251.106,75	39.632,99	290.739,74	116.744,19	18.650,52	135.394,71	1.470.696,88	207.525,10	1.678.221,98	7.631.540,97
31/03/2022	424.544,63	48.779,67	473.324,30	255.693,39	43.659,87	299.353,26	1.639.548,12	212.644,89	1.852.193,01	9.917.831,93
30/04/2022	332.718,37	43.292,78	376.011,15	248.803,09	39.883,25	288.686,34	1.723.463,40	216.054,42	1.939.517,82	9.960.628,77
31/05/2022	331.474,83	41.502,62	372.977,45	181.472,51	37.962,32	219.434,83	1.873.465,72	219.594,72	2.093.060,44	8.745.874,69
30/06/2022	355.463,66	40.862,95	396.326,61	352.527,93	38.172,70	390.700,63	1.876.401,45	221.314,73	2.097.716,18	8.964.392,91
31/07/2022	406.180,95	44.933,76	451.114,71	197.876,06	25.615,13	223.491,19	2.084.706,34	240.595,86	2.325.302,20	9.029.976,24
31/08/2022	395.300,77	41.763,87	437.064,64	535.246,19	65.494,04	600.740,23	1.944.760,92	216.865,69	2.161.626,61	9.277.810,17
30/09/2022	392.506,09	43.044,48	435.550,57	679.954,11	57.445,39	737.399,50	1.657.312,90	202.464,78	1.859.777,68	8.824.854,24
31/10/2022	349.913,92	37.317,03	387.230,95	283.688,40	40.742,80	324.431,20	1.723.538,42	199.000,60	1.922.539,02	8.763.757,02
30/11/2022	325.752,56	37.584,02	363.336,58	283.841,69	36.271,90	320.113,59	1.765.449,29	200.206,52	1.965.655,81	11.237.197,35
31/12/2022	353.704,78	41.025,48	394.730,26	322.166,49	44.869,07	367.035,56	1.796.987,58	196.362,93	1.993.350,51	8.897.666,07
	6.749.222,31	884.239,15	7.633.461,46	4.952.234,73	682.393,33	5.634.628,06				

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

Fecha	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
	Activos Susp.	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Activos Susp	Rendim. Susp	Total	Valor Adjudicación (1)	Valor Venta	Deuda Total	Resultado (2)
Date	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Defaulted Ass.	Defaulted Returns	Total	Repossession Val.	Sale Proceed	Total Debt	Outcome
Saldo anterior / Previous Balance	3.424.122,57	208.984,59	-266.435,53	0,00	3.157.687,04	208.984,59	3.366.671,63	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2022	532.582,41	43.368,63	-98.114,06	0,00	3.592.155,39	252.353,22	3.844.508,61	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2022	311.001,37	31.765,86	-73.729,71	0,00	3.829.427,05	284.119,08	4.113.546,13	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2022	715.643,31	72.307,49	-11.732,48	0,00	4.533.337,88	356.426,57	4.889.764,45	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2022	1.113.362,87	77.737,98	-24.640,44	0,00	5.622.060,31	434.164,55	6.056.224,86	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2022	539.312,63	62.665,10	-9.020,08	0,00	6.152.352,86	496.829,65	6.649.182,51	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2022	923.815,17	72.205,59	-95.379,40	0,00	6.980.788,63	569.035,24	7.549.823,87	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2022	561.578,03	68.535,14	-67.369,30	0,00	7.474.997,36	637.570,38	8.112.567,74	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2022	1.756.209,79	135.699,90	-348.358,04	0,00	8.882.849,11	773.270,28	9.656.119,39	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2022	2.018.033,13	83.767,11	-13.648,89	0,00	10.887.233,35	857.037,39	11.744.270,74	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2022	636.770,54	91.146,52	-7.005,14	0,00	11.516.998,75	948.183,91	12.465.182,66	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2022	548.327,63	68.805,52	-44.883,70	0,00	12.020.442,68	1.016.989,43	13.037.432,11	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2022	795.573,47	92.774,86	-80.303,70	0,00	12.735.712,45	1.109.764,29	13.845.476,74	0,00	0,00	0,00	0,00
	13.876.332,92	1.109.764,29	-1.140.620,47	0,00							

(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 31/12/2022 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	151	84.213,78	6.686,94	90.900,72	1.710.600,29	1.801.501,01
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	82	86.432,87	7.438,29	93.871,16	1.538.661,04	1.632.532,20
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	12	14.104,54	850,99	14.955,53	130.094,66	145.050,19
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	461	764.324,93	74.875,12	839.200,05	6.233.588,28	7.072.788,33
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	514	1.032.662,65	121.487,81	1.154.150,46	13.227.804,88	14.381.955,34
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
Totales / Totals	1220	1.981.738,77	211.339,15	2.193.077,92	22.840.749,15	25.033.827,07

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	1	213,23	112,04	325,27	38.201,93	38.527,20	65.619,19	58,71331
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	2	3.627,87	251,52	3.879,39	166.263,10	170.142,49	1.827.873,02	9,30822
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	7	10.889,30	4.505,73	15.395,03	434.840,99	450.236,02	1.331.566,13	33,81252
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	9	894,89	250,75	1.145,64	2.635.884,23	2.637.029,87	53.202.476,43	4,95659
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
Totales / Totals	19	15.625,29	5.120,04	20.745,33	3.275.190,25	3.295.935,58	56.427.534,77	5,84101

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 Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
16/12/2022	0,30000 %	38,01	30,79	833.559,30	0,00	5.333,57	44.793,60	44,79 %	116.965.190,10	982.323.648,00	116.965.190,10	116.965.190,10	0,00
16/09/2022	0,30000 %	43,37	35,13	951.104,10	0,00	6.440,33	50.127,17	50,13 %	141.236.436,90	1.099.288.838,10	141.236.436,90	141.236.436,90	0,00
16/06/2022	0,30000 %	48,12	38,98	1.055.271,60	0,00	6.194,70	56.567,50	56,57 %	135.849.771,00	1.240.525.275,00	135.849.771,00	135.849.771,00	0,00
16/03/2022	0,30000 %	52,07	42,18	1.141.895,10	0,00	6.667,56	62.762,20	62,76 %	146.219.590,80	1.376.375.046,00	146.219.590,80	146.219.590,80	0,00
16/12/2021	0,30000 %	58,49	47,38	1.282.685,70	0,00	7.697,81	69.429,76	69,43 %	168.812.973,30	1.522.594.636,80	168.812.973,30	168.812.973,30	0,00
16/09/2021	0,30000 %	64,44	52,20	1.413.169,20	0,00	6.927,24	77.127,57	77,13 %	151.914.373,20	1.691.407.610,10	151.914.373,20	151.914.373,20	0,00
16/06/2021	0,30000 %	70,30	56,94	1.541.679,00	0,00	7.643,28	84.054,81	84,05 %	167.617.130,40	1.843.321.983,30	167.617.130,40	167.617.130,40	0,00
16/03/2021	0,30000 %	96,67	78,30	2.119.973,10	0,00	8.301,91	91.698,09	91,70 %	182.060.886,30	2.010.939.113,70	182.060.886,30	182.060.886,30	0,00
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 Payment Date	% Tipo interés Nominal % Nominal Interest Rate	Cupón por Bono Coupon		Intereses Totales Total Interest		Amortización por Bono Amortization per Bond			Amortización Total Total Amortization		Principal Devengado Amortización Principal Due	Principal Amortizado Principal Repaid	Déficit Amortización Amortization deficit
		Bruto Gross	Neto Net	Pagados Paid	Impagados Unpaid	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal	% Sobre Emisión % Issue	Amortizado Repaid	Principal Pendiente Outstanding Principal			
16/12/2022	0,50000 %	126,39	102,38	451.212,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/09/2022	0,50000 %	127,78	103,50	456.174,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/06/2022	0,50000 %	127,78	103,50	456.174,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/03/2022	0,50000 %	125,00	101,25	446.250,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/12/2021	0,50000 %	126,39	102,38	451.212,30	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/09/2021	0,50000 %	127,78	103,50	456.174,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/06/2021	0,50000 %	127,78	103,50	456.174,60	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/03/2021	0,50000 %	161,11	130,50	575.162,70	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
20/11/2020							100.000,00			357.000.000,00			

CAIXABANK PYMES 12, F.T

Bonos de Titulización al día / Securitisation Bonds at 31/12/2022

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.

TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)								
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.45	0.50	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	5.25	5.84	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09
BONOS SERIE A / SERIES A BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	1.56	1.32	1.30	1.21	1.14	1.07	1.02	0.97
Amortización Final / Final maturity	16/06/2026	16/09/2025	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/12/2024	16/12/2024
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	1.56	1.32	1.30	1.21	1.14	1.07	1.02	0.97
Amortización Final / Final maturity	16/06/2026	16/09/2025	16/09/2025	16/06/2025	17/03/2025	16/12/2024	16/12/2024	16/12/2024
BONOS SERIE B / SERIES B BONDS								
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption								
Vida media / Average life	8.59	4.24	4.10	3.58	3.20	2.93	2.71	2.54
Amortización Final / Final maturity	16/12/2049	18/06/2029	18/12/2028	16/03/2028	16/09/2027	16/12/2026	16/09/2026	16/03/2026
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)								
Vida media / Average life	4.80	3.40	3.37	3.10	2.86	2.65	2.43	2.37
Amortización Final / Final maturity	16/12/2027	16/06/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/12/2025	16/09/2025	16/06/2025	16/06/2025

(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 - 1,6358 %, Tasa Recuperación Morosidad - 67,5140 %, Tasa Fallidos - 0,9800 %, Tasa Recuperación Fallidos - 8,7198 % / Other used information source: Delinquency Rate - 1,6358 %, Delinquency Recoveries Date - 67,5140 %, Default Rate - 0,9800 % and Default Recoveries Date - 8,7198 % .

FIRMA POR LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Tras la formulación por el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U., en sesión de 30 de marzo de 2023, de las Cuentas Anuales del Ejercicio 2022 que comprenden el balance al 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos, la memoria y el informe de gestión del ejercicio terminado a dicha fecha de CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización, contenidas en las 102 hojas de papel timbrado referenciadas con la numeración 008854589 a 008854690, ambas inclusive, más esta hoja número 008854691, los Consejeros que constituían el Consejo de Administración de la citada Sociedad, en la fecha citada han firmado el presente documento en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, siendo autógrafas de los mismos las firmas manuscritas que preceden.

D. Alex Valencia Baeza
Presidente del Consejo

D. Ivan Lorente Navarro
Consejero

D. Alvaro Hernandez Martinez
Consejero

D. Juan Morgado Cruz
Consejero