

## **CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización**

Informe de auditoría

Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2023

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 2023, 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 2023, 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 periodo 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.

**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 comprobado si el Fondo dispone en cada fecha de pago del importe 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 a 31 de diciembre de 2023.

*Tasa de mora*

En cuanto a la tasa de mora de los activos titulizados, hemos llevado a cabo procedimientos con objeto de comprobar 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 comprobado 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***Prelación de cobros y pagos*

Asimismo, hemos llevado a cabo procedimientos de auditoría sobre la prelación de cobros y pagos, entre los que destacan los siguientes:

- Comprobación de las liquidaciones de los cobros de los activos titulizados y de los pagos a los valores emitidos mediante los extractos bancarios.
- Respecto de los activos titulizados, hemos obtenido confirmación externa del cedente a 31 de diciembre de 2023.

Como resultado de los procedimientos anteriores, no se han identificado diferencias, fuera de un rango razonable.

**Otra información: Informe de gestión**

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, 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 2023 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 20 de marzo de 2024.

### Periodo de contratación

Los administradores de la Sociedad gestora, en la reunión celebrada el 30 de marzo de 2023, nos nombraron como auditores por un periodo de un año para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdo de los administradores de la Sociedad gestora para el periodo de tres años y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el 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 Luño Biarge (21641)

20 de marzo de 2024



PricewaterhouseCoopers  
Auditores, S.L.

2024 Núm. 20/24/01988

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 2023 e  
Informe de Gestión, junto con el  
Informe de Auditoría Independiente

**CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN**

**BALANCE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Miles de euros)

ACTIVO	Nota	31/12/23	31/12/22	PASIVO	Nota	31/12/23	31/12/22
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>536.096</b>	<b>909.510</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>628.372</b>	<b>1.035.394</b>
<b>Activos financieros a largo plazo</b>		<b>536.096</b>	<b>909.510</b>	<b>Provisiones a largo plazo</b>		-	-
Activos titulizados	4	536.096	909.510	Provisión garantías financieras		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Certificados de transmisión de hipoteca		-	-	Otras provisiones		-	-
Préstamos hipotecarios		-	-	<b>Pasivos financieros a largo plazo</b>		<b>628.372</b>	<b>1.035.394</b>
Cédulas hipotecarias		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	578.737	962.580
Préstamos a promotores		-	-	Series no subordinadas		221.737	605.580
Préstamos a PYMES		528.056	901.403	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		49.635	72.814
Deuda subordinada		-	-	Préstamo subordinado	6	49.635	72.814
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-		12.416	13.911	Garantías financieras		-	-
Activos dudosos -intereses-		-	-	Otros		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(4.376)	(5.804)	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Ajustes por operaciones de cobertura		-	-	<b>Pasivos por impuesto diferido</b>		-	-
Derivados		-	-	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>322.688</b>	<b>378.286</b>
Derivados de cobertura		-	-	<b>Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-
Derivados de negociación		-	-	<b>Provisiones a corto plazo</b>		-	-
Otros activos financieros		-	-	Provisión garantías financieras		-	-
Valores representativos de deuda		-	-	Provisión por margen de intermediación		-	-
Instrumentos de patrimonio		-	-	Otras provisiones		-	-
Garantías financieras		-	-	<b>Pasivos financieros a corto plazo</b>		<b>321.211</b>	<b>377.386</b>
Otros		-	-	Obligaciones y otros valores emitidos	7	321.110	376.953
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		-	-	Series no subordinadas		320.978	376.743
<b>Activos por impuesto diferido</b>		-	-	Series subordinadas		-	-
<b>Otros activos no corrientes</b>		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		133	210
		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>414.964</b>	<b>504.171</b>	Deudas con entidades de crédito	6	97	429
<b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-	-	Préstamo subordinado		-	267
<b>Activos financieros a corto plazo</b>		<b>329.990</b>	<b>384.298</b>	Crédito línea de liquidez dispuesta		-	-
Activos titulizados	4	329.990	384.298	Otras deudas con entidades de crédito		-	-
Participaciones hipotecarias		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Certificados de transmisión hipotecaria		-	-	Intereses y gastos devengados no vencidos		97	162
Préstamos hipotecarios		-	-	Intereses vencidos e impagados		-	-
Cédulas hipotecarias		-	-	Ajustes por operaciones de cobertura		-	-
Préstamos a promotores		-	-	Derivados		-	-
Préstamos a PYMES		321.170	376.928	Derivados de cobertura		-	-
Préstamos a empresas		-	-	Derivados de negociación		-	-
Préstamos Corporativos		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Cédulas territoriales		-	-	Otros pasivos financieros	8	4	4
Bonos de Tesorería		-	-	Acreedores y otras cuentas a pagar		4	4
Deuda subordinada		-	-	Garantías financieras		-	-
Créditos AAPP		-	-	Otros		-	-
Préstamo Consumo		-	-	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Préstamo automoción		-	-	<b>Ajustes por periodificaciones</b>	5	<b>1.477</b>	<b>900</b>
Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)		-	-	Comisiones		1.477	900
Cuentas a cobrar		-	-	Comisión sociedad gestora	1	9	15
Derechos de crédito futuros		-	-	Comisión administrador	1	3	6
Bonos de titulización		-	-	Comisión agente financiero/pagos		-	-
Cédulas internacionalización		-	-	Comisión variable		1.465	879
Otros		-	-	Otras comisiones del cedente		-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		3.754	3.035	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-	-
Intereses vencidos e impagados		18	15	Otras comisiones		-	-
Activo dudoso -principal-		7.735	7.348	Otros		-	-
Activos dudosos -intereses-		60	65	<b>AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos (-)		(2.747)	(3.093)	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 (-)		-	-			-	-
<b>Ajustes por periodificaciones</b>		-	-			-	-
Comisiones		-	-			-	-
Otros		-	-			-	-
<b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	5,6	<b>84.974</b>	<b>119.873</b>			-	-
Tesorería		84.974	119.873			-	-
Otros activos líquidos equivalentes		-	-			-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>951.060</b>	<b>1.413.681</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>951.060</b>	<b>1.413.681</b>

(\*) 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 2023.



<b>CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN</b>			
<b>CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS</b>			
<b>EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022</b>			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
<b>Intereses y rendimientos asimilados</b>		<b>32.391</b>	<b>25.281</b>
Activos titulizados	4	32.391	25.281
Otros activos financieros		-	-
<b>Intereses y cargas asimilados</b>		<b>(7.363)</b>	<b>(10.265)</b>
Obligaciones y otros valores emitidos	7	(4.184)	(5.720)
Deudas con entidades de crédito	6	(3.179)	(4.545)
Otros pasivos financieros		-	-
<b>Resultados de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>		-	-
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>25.027</b>	<b>15.016</b>
<b>Resultado de operaciones financieras (neto)</b>		-	-
Resultados de derivados de negociación		-	-
Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Otros		-	-
<b>Diferencias de cambio (neto)</b>		-	-
<b>Otros ingresos de explotación</b>		-	-
<b>Otros gastos de explotación</b>		<b>(19.392)</b>	<b>(3.663)</b>
Servicios exteriores		(68)	(72)
Servicios de profesionales independientes	9	(68)	(72)
Servicios bancarios y similares		-	-
Publicidad y propaganda		-	-
Otros servicios		-	-
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	5	(19.323)	(3.591)
Comisión de Sociedad gestora	1	(288)	(416)
Comisión administración	1	(104)	(153)
Comisión del agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		(18.911)	(3.002)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		-	-
<b>Deterioro de activos financieros (neto)</b>	4	<b>(5.636)</b>	<b>(11.353)</b>
Deterioro neto de activos titulizados		(5.636)	(11.353)
Deterioro neto de otros activos financieros		-	-
<b>Dotaciones a provisiones (neto)</b>		-	-
Dotación provisión por garantías financieras		-	-
Dotación provisión por margen de intermediación		-	-
Dotación otras provisiones		-	-
<b>Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>		-	-
<b>Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		-	-
Impuesto sobre beneficios		-	-
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	-	-	-

(\*) 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 del ejercicio 2023.

<b>CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN</b>			
<b>ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS</b>			
<b>EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022</b>			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>5.353</b>	<b>11.484</b>
<b>Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>		<b>24.167</b>	<b>15.291</b>
Intereses cobrados de los activos titulizados	4	31.674	25.694
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	7	(4.262)	(5.792)
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	(3.245)	(4.611)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-	-
<b>Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	<b>5</b>	<b>(18.746)</b>	<b>(3.735)</b>
Comisión sociedad gestora		(294)	(422)
Comisión administrador		(107)	(154)
Comisión agente financiero/pagos		(20)	(20)
Comisión variable		(18.325)	(3.139)
Otras comisiones		-	-
<b>Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	<b>9</b>	<b>(68)</b>	<b>(72)</b>
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		(68)	(72)
Otros cobros de explotación		-	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSIÓN/FINANCIACIÓN</b>		<b>(40.253)</b>	<b>(46.827)</b>
<b>Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>		-	-
<b>Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>		-	-
<b>Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	<b>5</b>	<b>(16.807)</b>	<b>(16.954)</b>
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados		349.924	435.206
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados		67.842	85.095
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados		3.524	2.142
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		1.512	874
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	7	(439.609)	(540.271)
<b>Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	<b>6</b>	<b>(23.446)</b>	<b>(29.873)</b>
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito		-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito		(23.446)	(29.873)
Pagos a Administraciones Públicas		-	-
Otros cobros y pagos		-	-
<b>INCREMENTO(+) DISMINUCIÓN(-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>		<b>(34.899)</b>	<b>(35.345)</b>
<b>Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo</b>	<b>5</b>	<b>119.873</b>	<b>155.218</b>
<b>Efectivo o equivalentes al final del periodo</b>	<b>5,6</b>	<b>84.974</b>	<b>119.873</b>

(\*) 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 del ejercicio 2023.

<b>CAIXABANK PYMES 12, FONDO DE TITULIZACIÓN</b>			
<b>ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS ANUALES TERMINADOS</b>			
<b>EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022</b>			
(Miles de Euros)			
	Nota	Ejercicio 2023	Ejercicio 2022 (*)
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>			
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		-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>		-	-
<b>Cobertura de los flujos de efectivo</b>			
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		-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>		-	-
<b>Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>			
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		-	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>		-	-
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		-	-

(\*) 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 reconocidos del ejercicio 2023.

## CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización

Memoria correspondiente al  
Ejercicio anual terminado el  
31 de diciembre de 2023

### 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 ha producido 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 959800DWOXW7DP9M3B33.

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 2023 ha ascendido a 288 miles de euros (416 miles de euros durante el ejercicio 2022).

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 104 miles de euros durante el ejercicio 2023 (153 miles de euros durante el ejercicio 2022). 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 2023 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.05.01, S.05.02, S.05.03, S.05.05 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 muestren la imagen fiel de la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2023 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 20 de marzo de 2024.

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 y 11). A pesar de que estas estimaciones se han realizado sobre la base de la mejor información disponible al cierre del ejercicio 2023 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 2023, 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 2022 se presenta, exclusivamente, a efectos comparativos con la información relativa al ejercicio 2023.

***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 2022.

***g) Cambios en criterios contables***

Durante el ejercicio 2023 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los aplicados en el ejercicio 2022.

***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 2023, y hasta la formulación de estas cuentas anuales, no se ha producido ningún hecho significativo no descrito en las notas de esta memoria que tengan 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 2023, 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 2023 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 2023 y 2022 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 2023 y 2022, 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
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1.355.726</b>	<b>461.154</b>	<b>1.816.880</b>
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	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>901.403</b>	<b>376.928</b>	<b>1.278.331</b>
Amortización de principal	-	(353.448)	(353.448)
Amortizaciones anticipadas	-	(67.842)	(67.842)
Otros (1)	-	(7.815)	(7.815)
Trasposos a activo corriente	(373.347)	373.347	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>528.056</b>	<b>321.170</b>	<b>849.226</b>

- (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 2023 ha sido del 3,41% (1,46% durante el ejercicio 2022). El tipo máximo de la cartera a 31 de diciembre de 2023 asciende a 20%, siendo el mínimo 0% (7,85% y 0%,

respectivamente, a 31 de diciembre de 2022). El importe devengado en el ejercicio 2023 por este concepto ha ascendido a 31.713 miles de euros (24.503 miles de euros en el ejercicio 2022), 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 260 miles de euros en concepto de intereses de demora (141 miles de euros en el ejercicio 2022) y 418 miles de euros por comisiones percibidas de los derechos de crédito (637 miles de euros en el ejercicio 2022). A 31 de diciembre de 2023 los intereses devengados no vencidos pendientes de cobro ascendían a 3.754 miles de euros (3.035 miles de euros a 31 de diciembre de 2022).

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 2023 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 Impagados

La composición del saldo de los Activos titulizados considerados como impagados (inferior a 90 días), al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos impagados:		
<i>Principal</i>	3.571	3.565
<i>Intereses (1)</i>	19	15
<b>Total</b>	<b>3.590</b>	<b>3.580</b>

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

## Activos Dudosos

La composición del saldo de los Activos Titulizados considerados como de dudoso cobro, al cierre del ejercicio 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Activos dudosos:		
<i>Principal</i>	20.151	21.259
<i>Intereses (1)</i>	60	65
<b>Total</b>	<b>20.211</b>	<b>21.324</b>

- (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 2023 y 2022, en el principal de Activos dudosos:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	21.259	15.470
Reclasificación a fallidos (dados de baja del balance)	(9.468)	(12.712)
Recuperación en efectivo	(16.444)	(16.135)
Entradas a activos dudosos durante el ejercicio	24.804	34.636
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>20.151</b>	<b>21.259</b>

El movimiento que se ha producido durante el ejercicio 2023 y 2022 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	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	12.736	3.157
Entradas a activos fallidos durante el ejercicio	9.468	12.712
Recuperación en efectivo	(2.058)	(3.268)
Otros	79	135
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>20.225</b>	<b>12.736</b>



A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido, durante el ejercicio 2023 y 2022, en el saldo de correcciones de valor por deterioro de los Activos Titulizados:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Saldo al inicio del ejercicio	(8.898)	(6.989)
Dotaciones con cargo a los resultados del ejercicio	(11.695)	(16.893)
Recuperaciones de dotaciones con abono a resultados	4.002	2.272
Utilizaciones	9.468	12.712
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>(7.123)</b>	<b>(8.898)</b>

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	
	2023	2022
Correcciones de valor por morosidad	(7.123)	(8.897)
Correcciones de valor por razones subjetivas	-	-
<b>Total</b>	<b>(7.123)</b>	<b>(8.897)</b>

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 2024.

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 2,32%). Asimismo, desde 31 de diciembre de 2023 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 2023.

## 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 calificadora “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 2023, la calificación crediticia de dicha entidad cumplía lo indicado anteriormente.

A continuación, se detallan las liquidaciones intermedias practicadas durante el ejercicio 2023, 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
16/03/2023	A	737		139.420		(5.848)	3.652
	B	446					
16/06/2023	A	646		106.557		(6.971)	2.594
	B	456					
18/09/2023	A	577		100.647		(5.328)	6.501
	B	466					
18/12/2023	A	482		92.986		(5.032)	5.579
	B	451					

Asimismo, 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 los cobros y pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período <i>(miles de euros)</i>	Real	
	Período	Acumulado
<b>Activo</b>	<b>454.476</b>	<b>1.881.551</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	349.924	1.310.870
Cobros por amortizaciones anticipadas	67.842	340.008
Cobros por intereses ordinarios	31.103	91.229
Cobros por intereses previamente impagados	571	1.381
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	5.036	9.763
Otros cobros en efectivo	-	128.300
<b>Pasivo</b>	<b>489.375</b>	<b>1.796.576</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	439.609	1.650.285
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.442	12.781
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.819	5.570
Pagos por amortización de préstamos subordinados	23.446	78.665
Pagos por intereses de préstamos subordinados	3.245	14.803
Otros pagos del período	18.814	34.473

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	Acumulado
<b>Activo</b>	<b>549.011</b>	<b>1.427.075</b>
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	4.727
Otros cobros en efectivo	-	128.300
<b>Pasivo</b>	<b>584.355</b>	<b>1.307.201</b>
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

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 2023:

Liquidación de cobros y pagos del período ( <i>miles de euros</i> )	Contractual	
	Período	Acumulado
<b>Activo</b>	<b>477.051</b>	<b>1.608.437</b>
Cobros por amortizaciones ordinarias	400.680	1.292.782
Cobros por amortizaciones anticipadas	53.150	223.029
Cobros por intereses ordinarios	22.343	90.525
Cobros por intereses previamente impagados	4	8
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	874	2.092
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	-	-
<b>Pasivo</b>	<b>466.202</b>	<b>1.558.130</b>
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)	454.704	1.517.903
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)	-	-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)	2.908	13.931
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)	1.820	5.568
Pagos por amortización de préstamos subordinados	267	800
Pagos por intereses de préstamos subordinados	6.504	19.928
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 2022:

Liquidación de cobros y pagos del período ( <i>miles de euros</i> )	Contractual	
	Período	Acumulado
<b>Activo</b>	<b>560.746</b>	<b>1.131.386</b>
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	-	-
<b>Pasivo</b>	<b>544.773</b>	<b>1.091.928</b>
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	-	-

Asimismo, se presentan las liquidaciones intermedias correspondientes a las comisiones devengadas por el Fondo durante el ejercicio 2023:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	-	<b>879</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2023</b>	<b>288</b>	<b>104</b>	<b>20</b>	<b>18.911</b>
Pagos a 16 de marzo de 2023	(84)	(30)	(5)	(3.652)
Pagos a 16 de junio de 2023	(77)	(28)	(5)	(2.594)
Pagos a 18 de septiembre de 2023	(71)	(26)	(5)	(6.501)
Pagos a 18 de diciembre de 2023	(62)	(23)	(5)	(5.579)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	-	<b>1.464</b>
<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 2022:

	Miles de euros			
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agencia de Pagos	Comisión Intermediación Pagada a cuenta
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	-	<b>1.016</b>
<b>Importes devengados durante el ejercicio 2022</b>	<b>416</b>	<b>153</b>	<b>20</b>	<b>3.002</b>
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)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	-	<b>879</b>
<i>de los cuales, vencidos e impagados</i>	-	-	-	-

## **6. Deudas con Entidades de Crédito**

### **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 2023, el Fondo ha amortizado 267 miles de euros (267 miles de euros durante el ejercicio 2022).

El Préstamo Subordinado ha devengado un tipo de interés variable anual, pagadero trimestralmente, a un tipo fijo 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 2023, ha ascendido a 5 miles de euros, que se incluye en el saldo del epígrafe "Intereses y cargas asimiladas – Deudas con entidades de crédito" (13 miles de euros en el ejercicio 2022). Durante los ejercicios 2022 y 2023 no ha habido ningún importe pendiente.

#### **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 2023, el Fondo ha amortizado 23.179 miles de euros (25.079 miles de euros en 2022).

El Préstamo Subordinado ha 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 2023, ha ascendido a 3.175 miles de euros (4.532 miles de euros en el ejercicio 2022), 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 2023 asciendo a 97 miles de euros (162 euros miles a 31 de diciembre de 2022).

#### **Fondo de Reserva**

El Fondo mantiene un Fondo de Reserva a 31 de diciembre de 2023, con cargo al desembolso del préstamo subordinado mencionado anteriormente, por un importe igual a 49.635 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 2023 el importe correspondiente al Fondo de Reserva requerido ascendía a 49.635 miles de euros.

Los movimientos del Fondo de Reserva dotado y requerido en cada una de las fechas de pago durante el ejercicio 2023, 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
<b>Saldo inicial</b>			
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>72.814</b>	<b>72.814</b>	<b>119.873</b>
Saldos a 16 de marzo de 2023	66.966	66.966	72.314
Saldos a 16 de junio de 2023	59.995	59.995	65.430
Saldos a 18 de septiembre de 2023	54.667	54.667	58.710
Saldos a 18 de diciembre de 2023	49.635	49.635	52.950
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>49.635</b>	<b>49.635</b>	<b>84.974</b>

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
<b>Saldo inicial</b>			
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>102.420</b>	<b>102.420</b>	<b>155.218</b>
Saldos a 16 de marzo de 2022	93.980	93.980	99.187
Saldos a 16 de junio de 2022	86.669	86.669	93.000
Saldos a 16 de septiembre de 2022	79.876	79.876	86.812
Saldos a 16 de diciembre de 2022	72.814	72.814	78.835
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>72.814</b>	<b>72.814</b>	<b>119.873</b>

## **7. Obligaciones y otros valores emitidos**

El saldo de este epígrafe recoge el importe pendiente de amortizar, al cierre del ejercicio 2023, 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 2023 se detallan en el Anexo S.05.2.D de los estados financieros públicos.



Durante el ejercicio 2023 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 B	Modificación calificación de "BB(low)(sf) a BB(high)(sf)" DBRS	Jul-23
---------	--	--------

El movimiento que se ha producido en el saldo vivo de los bonos de titulización, durante los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

Miles de Euros	Serie A		Serie B		Total
	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Pasivo Corriente	
<b>Saldo inicial</b>					
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1.061.613</b>	<b>460.981</b>	<b>357.000</b>	-	<b>1.879.594</b>
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	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>605.580</b>	<b>376.743</b>	<b>357.000</b>	-	<b>1.339.323</b>
Amortización de 16 de marzo de 2023	-	(139.420)	-	-	(139.420)
Amortización de 16 de junio de 2023	-	(106.557)	-	-	(106.557)
Amortización de 18 de septiembre de 2023	-	(100.647)	-	-	(100.647)
Amortización de 18 de diciembre de 2023	-	(92.986)	-	-	(92.986)
Trasposos a pasivo corriente	(383.843)	383.843	-	-	-
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2023</b>	<b>221.737</b>	<b>320.977</b>	<b>357.000</b>	-	<b>899.714</b>

El tipo de interés medio anual devengado por los bonos de titulización, durante el ejercicio 2023 ha sido del 0,3% para la serie A, y del 0,5% para la serie B (0,30% y 0,50% respectivamente durante el ejercicio 2022). El importe devengado, durante los ejercicios 2023 y 2022, por este concepto ha ascendido a 4.184 y 5.720 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 2023 asciende a 133 euros miles (210 euros miles durante el ejercicio 2022).

De acuerdo a lo anterior, el desglose por vencimientos previstos de las series de Bonos, al 31 de diciembre de 2023, 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 2023 y 2022 es la siguiente:

	Miles de Euros	
	2023	2022
Acreeedores y otras cuentas a pagar	4	4
	<b>4</b>	<b>4</b>

## **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 2023 y 8 miles de euros en el ejercicio 2022 respectivamente. Asimismo, se incluyen, entre otros, 46 y 4 miles de euros correspondientes a gastos de servicios prestados por Agencias de Calificación y servicios profesionales, respectivamente (46 y 9 respectivamente en el ejercicio 2022). Durante el presente ejercicio se ha devengado 9 miles de euros de comisiones del Banco Central Europeo (8 miles de euros en el ejercicio 2022).

Asimismo, durante el ejercicio 2023, 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 2023 como los pagos realizados a dichos proveedores durante el ejercicio 2023 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 2023 y de 2022, 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.

<b>ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION</b>			
<b>A 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>			
<b>Impago de Activos</b>		<b>Fondo de Reserva</b>	
Tasa Morosidad	2,32%	Importe Inicial	127.500.000,00
Tasa Recuperación Morosidad	80,61%	Importe Requerido Actual	49.634.991,12
Tasa Fallidos	2,27%	Importe Actual	49.634.991,12
Tasa Recuperación Fallidos	11,87%		
<b>Cartera de Activos - Situación Inicial</b>		<b>Cartera de Activos - Situación Actual</b>	
Número Operaciones	30.445	Número Operaciones	14.940
Principal Pendiente	2.549.768.787,11	Principal pendiente no vencido	867.374.523,63
Porcentaje Pendiente Amortizar	100,00%	Porcentaje Pendiente Amortizar	34,02%
Tipo Interés Medio Ponderado	1,58%	Tipo Interés Medio Ponderado	3,41%
Vida Residual Media Ponderada (meses)	66,81	Vida Residual Media Ponderada (meses)	55,27
		Amortización Anticipada - TAA	7,25%
<b>Bonos Titulización</b>			
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,38%		
Vida Final Estimada Anticipada	16/09/2026		

<b>ANALISIS CUANTITATIVO DE LOS RIESGOS DEL FONDO DE TITULIZACION</b>			
<b>A 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>			
<b>Impago de Activos</b>		<b>Fondo de Reserva</b>	
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%		
<b>Cartera de Activos - Situación Inicial</b>		<b>Cartera de Activos - Situación Actual</b>	
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%
<b>Bonos Titulización</b>			
Tipo Interés Medio Ponderado Actual	0,35%		
Vida Final Estimada Anticipada	16/06/2026		

**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: 31/12/2023

**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)

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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	536.096	1001	909.510
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	536.096	1002	909.510
1. Activos titulizados	0003	536.096	1003	909.510
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	528.056	1009	901.403
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	12.416	1025	13.911
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-4.376	1027	-5.804
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	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	414.964	1041	504.171
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042		1042	
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	329.990	1043	384.298
1. Activos titulizados	0044	329.990	1044	384.298
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	321.170	1050	376.928
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	3.754	1065	3.035
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	18	1066	15
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	7.735	1067	7.348
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	60	1068	65
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-2.747	1069	-3.093
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	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083		1083	
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	84.974	1085	119.873
1. Tesorería	0086	84.974	1086	119.873
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	951.060	1088	1.413.681

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: 31/12/2023**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	628.372	1089	1.035.395
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	628.372	1094	1.035.395
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	578.737	1095	962.580
1.1 Series no subordinadas	0096	221.737	1096	605.580
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	49.635	1101	72.814
2.1 Préstamo subordinado	0102	49.635	1102	72.814
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	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116		1116	



<b>S.01</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2023</b>

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	322.688	1117	378.286
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118		1118	
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	321.211	1123	377.386
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	321.110	1124	376.954
1.1 Series no subordinadas	0125	320.978	1125	376.743
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	133	1128	210
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	97	1131	429
2.1 Préstamo subordinado	0132		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	97	1136	162
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	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	1.477	1148	900
1. Comisiones	0149	1.477	1149	900
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	9	1150	15
1.2 Comisión administrador	0151	3	1151	6
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152		1152	
1.4 Comisión variable	0153	1.465	1153	879
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155		1155	
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157		1157	
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	0	1158	0
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160		1160	
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	951.060	1162	1.413.681

S.02

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: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	7.737	1201	6.219	2201	32.391	3201	25.281
1.1 Activos titulizados	0202	7.737	1202	6.219	2202	32.391	3202	25.281
1.2 Otros activos financieros	0203		1203		2203		3203	
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-1.622	1204	-2.291	2204	-7.364	3204	-10.265
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-933	1205	-1.283	2205	-4.184	3205	-5.720
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-689	1206	-1.007	2206	-3.179	3206	-4.545
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208		1208		2208		3208	
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	6.115	1209	3.928	2209	25.027	3209	15.016
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	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	
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0215		1215		2215		3215	
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0216		1216		2216		3216	
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0217	-5.665	1217	-2.029	2217	-19.392	3217	-3.663
7.1 Servicios exteriores	0218	-63	1218	-63	2218	-68	3218	-72
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-63	1219	-63	2219	-68	3219	-72
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	-5.602	1224	-1.966	2224	-19.323	3224	-3.591
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-63	1225	-92	2225	-288	3225	-416
7.3.2 Comisión administrador	0226	-23	1226	-34	2226	-104	3226	-153
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-5	1227	-5	2227	-20	3227	-20
7.3.4 Comisión variable	0228	-5.512	1228	-1.835	2228	-18.911	3228	-3.002
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230		1230		2230		3230	
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	-449	1231	-1.899	2231	-5.636	3231	-11.353
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-449	1232	-1.899	2232	-5.636	3232	-11.353
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	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	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238		1238		2238		3238	
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	0	1239	0	2239	0	3239	0
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241		1241		2241		3241	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	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: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	475	1300	2.399	2300	5.353	3300	11.483
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	6.204	1301	3.596	2301	24.167	3301	15.291
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	7.829	1302	5.893	2302	31.674	3302	25.694
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-933	1303	-1.285	2303	-4.262	3303	-5.792
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	-691	1307	-1.012	2307	-3.245	3307	-4.611
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-5.669	1309	-1.138	2309	-18.746	3309	-3.736
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-63	1310	-92	2310	-294	3310	-422
2.2 Comisión administrador	0311	-23	1311	-34	2311	-107	3311	-155
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-5	1312	-5	2312	-20	3312	-20
2.4 Comisión variable	0313	-5.579	1313	-1.007	2313	-18.325	3313	-3.138
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-59	1315	-59	2315	-68	3315	-72
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	-68	3320	-72
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	-2.418	1322	-6.144	2322	-40.253	3322	-46.828
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	0325	2.681	1325	984	2325	-16.807	3325	-16.955
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	77.714	1326	101.183	2326	349.924	3326	435.206
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	16.584	1327	15.945	2327	67.842	3327	85.095
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.212	1328	686	2328	3.524	3328	2.142
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	157	1329	135	2329	1.512	3329	874
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	-92.986	1331	-116.965	2331	-439.609	3331	-540.271
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	-5.099	1332	-7.128	2332	-23.446	3332	-29.873
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	-5.099	1334	-7.128	2334	-23.446	3334	-29.873
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
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	-1.942	1337	-3.745	2337	-34.900	3337	-35.344
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	86.916	1338	123.618	2338	119.873	3338	155.218
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	84.974	1339	119.873	2339	84.974	3339	119.873

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: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
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	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>	<b>0</b>	<b>1356</b>	<b>0</b>	<b>2356</b>	<b>0</b>	<b>3356</b>	<b>0</b>
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
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	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>	<b>0</b>	<b>1363</b>	<b>0</b>	<b>2363</b>	<b>0</b>	<b>3363</b>	<b>0</b>
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
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	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>	<b>0</b>	<b>1369</b>	<b>0</b>	<b>2369</b>	<b>0</b>	<b>3369</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>	<b>0</b>	<b>1370</b>	<b>0</b>	<b>2370</b>	<b>0</b>	<b>3370</b>	<b>0</b>

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: 31/12/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								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	2,32	0405	2,27	0425	11,87	0445	7,25	1385	1,64	1405	0,97	1425	27,68	1445	6,15	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: 31/12/2023

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	85	0467	149	0474	14	0481		0488	163	0495	2.693	0502	9	0509	2.866
De 1 a 3 meses	0461	39	0468	44	0475	5	0482		0489	48	0496	685	0503	2	0510	736
De 3 a 6 meses	0462	293	0469	628	0476	33	0483	33	0490	694	0497	4.479	0504	23	0511	5.196
De 6 a 9 meses	0463	288	0470	568	0477	10	0484	61	0491	639	0498	12.168	0505	49	0512	12.856
De 9 a 12 meses	0464	120	0471	613	0478	17	0485	56	0492	686	0499	1.694	0506	10	0513	2.390
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
<b>Total</b>	0466	<b>825</b>	0473	<b>2.003</b>	0480	<b>78</b>	0487	<b>149</b>	0494	<b>2.230</b>	0501	<b>21.720</b>	0508	<b>94</b>	1515	<b>24.044</b>

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	40	0557	0	0564	41	0571	151	0578	151	0584	26,93
De 1 a 3 meses	0516	1	0523	2	0530	0	0537		0544	3	0551	114	0558	0	0565	117	0572	332	0579	332	0585	35,10
De 3 a 6 meses	0517	7	0524	11	0531	2	0538	2	0545	15	0552	280	0559	1	0566	296	0573	1.763	0580	1.763	0586	16,78
De 6 a 9 meses	0518	18	0525	11	0532	1	0539	9	0546	20	0553	3.332	0560	15	0567	3.367	0574	32.633	0581	32.067	0587	10,32
De 9 a 12 meses	0519	1	0526	4	0533		0540	1	0547	5	0554	32	0561	0	0568	36	0575	154	0582	154	0588	23,66
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
<b>Total</b>	0521	<b>28</b>	0528	<b>28</b>	0535	<b>3</b>	0542	<b>11</b>	0549	<b>43</b>	0556	<b>3.797</b>	0563	<b>17</b>	0570	<b>3.857</b>	0577	<b>35.033</b>			0590	<b>11,01</b>

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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0600	76.373	1600	46.696	2600	68.778
Entre 1 y 2 años	0601	172.724	1601	154.129	2601	121.577
Entre 2 y 3 años	0602	139.925	1602	298.298	2602	244.623
Entre 3 y 4 años	0603	102.748	1603	213.329	2603	302.834
Entre 4 y 5 años	0604	119.255	1604	139.900	2604	714.083
Entre 5 y 10 años	0605	138.129	1605	302.334	2605	796.293
Superior a 10 años	0606	120.223	1606	144.903	2606	301.812
<b>Total</b>	0607	<b>869.377</b>	1607	<b>1.299.590</b>	2607	<b>2.550.000</b>
Vida residual media ponderada (años)	0608	<b>4,61</b>	1608	<b>4,83</b>	2608	<b>5,57</b>

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	4,21	1609	3,21	2609	1,19

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo:</b> CAIXABANK PYMES 12, F.T
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora:</b> CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U
<b>Estados agregados:</b> NO
<b>Fecha:</b> 31/12/2023
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados:</b> A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO D**

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	241	0630	99.244	1620	247	1630	102.440	2620	232	2630	105.090
40% - 60%	0621	172	0631	93.542	1621	181	1631	106.097	2621	106	2631	120.218
60% - 80%	0622	16	0632	8.171	1622	35	1632	15.453	2622	174	2632	69.228
80% - 100%	0623		0633		1623		1633		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	
<b>Total</b>	0628	<b>429</b>	0638	<b>200.957</b>	1628	<b>463</b>	1638	<b>223.990</b>	2628	<b>517</b>	2638	<b>298.742</b>
<b>Media ponderada (%)</b>	0639	<b>36,50</b>	0649		1639	<b>38,80</b>	1649		2639	<b>46,18</b>	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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado	0650	3,41	1650	1,97	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: 31/12/2023

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 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	3.119	0683	111.936	1660	4.160	1683	155.759	2660	5.638	2683	275.434
Aragón	0661	261	0684	23.034	1661	365	1684	35.226	2661	568	2684	59.911
Asturias	0662	90	0685	5.142	1662	132	1685	7.919	2662	196	2685	17.523
Baleares	0663	489	0686	34.726	1663	703	1686	45.822	2663	1.025	2686	109.389
Canarias	0664	469	0687	42.911	1664	673	1687	71.944	2664	1.038	2687	126.743
Cantabria	0665	114	0688	4.379	1665	164	1688	6.786	2665	242	2688	14.208
Castilla-León	0666	1.136	0689	30.031	1666	1.425	1689	47.553	2666	1.806	2689	100.472
Castilla La Mancha	0667	486	0690	22.331	1667	756	1690	33.297	2667	1.079	2690	64.597
Cataluña	0668	3.703	0691	223.730	1668	5.503	1691	342.800	2668	8.137	2691	682.566
Ceuta	0669	10	0692	200	1669	14	1692	302	2669	24	2692	744
Extremadura	0670	348	0693	23.441	1670	431	1693	32.210	2670	561	2693	54.606
Galicia	0671	621	0694	24.908	1671	868	1694	37.195	2671	1.304	2694	90.638
Madrid	0672	1.281	0695	109.748	1672	2.107	1695	149.441	2672	3.406	2695	299.345
Melilla	0673		0696		1673	2	1696	1	2673	5	2696	25
Murcia	0674	353	0697	17.933	1674	460	1697	30.536	2674	658	2697	70.551
Navarra	0675	477	0698	54.912	1675	572	1698	78.194	2675	720	2698	134.677
La Rioja	0676	78	0699	8.547	1676	104	1699	12.701	2676	148	2699	30.557
Comunidad Valenciana	0677	1.171	0700	73.129	1677	1.693	1700	123.944	2677	2.489	2700	259.044
País Vasco	0678	803	0701	58.338	1678	1.041	1701	87.961	2678	1.401	2701	158.970
<b>Total España</b>	0679	<b>15.009</b>	0702	<b>869.377</b>	1679	<b>21.173</b>	1702	<b>1.299.590</b>	2679	<b>30.445</b>	2702	<b>2.550.000</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>15.009</b>	0705	<b>869.377</b>	1682	<b>21.173</b>	1705	<b>1.299.590</b>	2682	<b>30.445</b>	2705	<b>2.550.000</b>

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: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: A-08663619 CAIXABANK

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 12/11/2020			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	10,35			1710	7,79			2710	5,84		
Sector	0711	14,09	0712	1	1711	13,38	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: 31/12/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 12/11/2020					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305516009	A	21.930	24.748	542.714	21.930	44.794	982.324	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			
<b>Total</b>		0723	25.500	0724	899.714	1723	25.500	1724	1.339.324	2723	25.500	2724	2.550.000

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**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		0738	0739	
						0730	0731	0732	0733		0734	0735	0742	0736			0737
ES0305516009	A	NS	TIPO FIJO	0	0,30	63	0	SI	542.714	0	542.778	0					
ES0305516017	B	S	TIPO FIJO	0	0,50	69	0	SI	357.000	0	357.069	0					
<b>Total</b>						0740	133	0741	0	0743	899.714	0744	0	0745	899.847	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,38	0748	0,35	0749	0,33

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO C**

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022							
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	92.986	1.650.286	482	12.781	116.965	1.210.676	834	10.339								
ES0305516017	B	0	0	451	5.568	0	0	451	3.749								
<b>Total</b>		0754	92.986	0755	1.650.286	0756	933	0757	18.350	1754	116.965	1755	1.210.676	1756	1.285	1757	14.088

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	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 (high)(sf)	AA (low)(sf)
ES0305516017	B	17/11/2020	MOODY'S	B2(sf)	B2(sf)	B2(sf)
ES0305516017	B	14/07/2023	DBRS	BB (high)(sf)	BB (low)(sf)	B (low)(sf)

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 31/12/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020	
Inferior a 1 año	0765	320.978	1765	376.743	2765	420.556
Entre 1 y 2 años	0766	197.219	1766	345.654	2766	591.677
Entre 2 y 3 años	0767	114.449	1767	212.376	2767	500.274
Entre 3 y 4 años	0768	267.069	1768	103.374	2768	403.074
Entre 4 y 5 años	0769		1769	301.176	2769	338.778
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	295.641
Superior a 10 años	0771		1771		2771	0
<b>Total</b>	<b>0772</b>	<b>899.714</b>	<b>1772</b>	<b>1.339.324</b>	<b>2772</b>	<b>2.550.000</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>0773</b>	<b>1,94</b>	<b>1773</b>	<b>2,42</b>	<b>2773</b>	<b>2,91</b>



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: 31/12/2023

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	49.635	1775	72.814	2775	127.500
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	49.635	1776	72.814	2776	127.500
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,52	1777	5,44	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	60,32	1792	73,34	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: 31/12/2023

**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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	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: 31/12/2023

**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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 12/11/2020		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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			
<b>Total</b>	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: 31/12/2023

**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	28	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	

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2023</b>

**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
		16/03/2023	16/06/2023	18/09/2023	18/12/2023	31/12/2023		
<b>Ingresos y gastos del periodo de cálculo</b>	0872							
Margen de intereses	0873	6.247	3.890	6.384	6.259	2.248		25.027
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-2.309	-2.249	219	-526	-770		-5.636
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	-118	-94	-102	-154	-12		-481
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	3.820	1.546	6.501	5.579	1.465		18.911
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	-3.820	-1.546	-6.501	-5.579	-1.465		-18.911
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0		0
Comisión variable pagada	0883	3.651	2.594	6.501	5.579	0		18.325
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	0	0	0	0	0		

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: CAIXABANK PYMES 12, F.T</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: CAIXABANK TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.U</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 31/12/2023</b>

**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: 31/12/2023

**NOTAS EXPLICATIVAS**

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto

**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 2023 y hasta la fecha de formulación no se producirán cambios significativos en el fondo de titulización.

Barcelona, 31 de Diciembre de 2023.

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



# INFORME DE GESTIÓN – EJERCICIO 2023

## 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 2023, 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: 31/12/2023

**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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	0	7002	90	7003	9.627	7006	10.887	7009	1,11	7012	0,84	7015	1,04		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	10.524	7007	10.372	7010	1,21	7013	0,80	7016	0,90		
Total Morosos					7005	20.151	7008	21.258	7011	2,32	7014	1,64	7017	1,94	7018	0
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	13.238	7024	8.024	7027	1,49	7030	0,61	7033	1,41		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	6.987	7025	4.712	7028	0,78	7031	0,36	7034	0,70		
Total Fallidos					7023	20.225	7026	12.736	7029	2,27	7032	0,97	7035	2,11	7036	Nota de Valores - 4.9.3

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Última Fecha Pago		
	0850	1850	2850	3850	
	0851	1851	2851	3851	
	0852	1852	2852	3852	
	0853	1853	2853	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: 31/12/2023

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**


**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
<b>Amortización secuencial: series</b>	0854	0858	1858	2858
ES0305516009	0	0	0	
ES0305516017	0	0	0	
<b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b>	0855	0859	1859	2859
ES0305516009	0	0	0	
ES0305516017	0	0	0	
<b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>	0856	0860	1860	2860
ES0305516009	0	0	0	
<b>OTROS TRIGGERS</b>	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 2023.**

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 2023.

**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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	0,03	286.028,32	0,03	6,638729	2,945552	5,129000	8,899000	156,727769	21/01/2037
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	6	0,04	417.743,47	0,05	7,314440	3,270852	4,765000	8,149000	63,857260	26/04/2029
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	6	0,04	2.947.855,78	0,34	5,632636	1,123767	5,200000	9,629000	84,407856	12/01/2031
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	7	0,05	4.747.735,14	0,55	6,253124	2,177231	6,073000	10,007000	97,122431	03/02/2032
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	7	0,05	203.398,98	0,02	6,494355	2,571312	5,000000	7,534000	102,642695	20/07/2032
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	9	0,06	276.424,78	0,03	6,806471	2,939146	5,629000	8,176000	77,213957	07/06/2030
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	18	0,12	1.394.569,23	0,16	6,362944	2,238864	4,927000	9,049000	58,316201	08/11/2028
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	13	0,09	763.420,25	0,09	6,727197	2,754673	4,500000	9,000000	88,600752	19/05/2031
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	27	0,18	5.010.096,51	0,58	4,060423	1,092261	2,990000	7,527000	94,599187	18/11/2031
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	17	0,11	3.794.467,29	0,44	5,648342	1,612797	2,350000	7,823000	99,492327	15/04/2032
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	35	0,23	6.918.222,39	0,80	3,339662	0,547165	1,000000	20,000000	52,979904	30/05/2028
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	24	0,16	8.519.495,96	0,98	3,976255	0,837556	1,370000	10,450000	57,680705	20/10/2028
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	46	0,31	24.271.863,71	2,80	3,158365	0,512914	0,750000	10,450000	53,402881	12/06/2028
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	44	0,29	31.505.043,00	3,63	4,070359	1,054141	0,600000	10,450000	72,524111	15/01/2030
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	101	0,68	34.314.090,27	3,96	3,485774	0,748997	0,450000	10,450000	45,794172	24/10/2027
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	4.583	30,68	251.492.856,46	28,99	3,277816	0,622046	0,000000	14,700000	50,288084	09/03/2028
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	8.590	57,50	428.484.412,16	49,40	3,264430	0,597038	0,000000	14,600000	54,989786	30/07/2028

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	1.402	9,38	62.026.799,93	7,15	3,869570	0,820558	0,800000	11,119000	63,355695	11/04/2029
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:			3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:		58.057,20	4,669420	0,573877			28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:		47,01	0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:		18.000.000,00	20,000000	8,000000			430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	8.753	58,59	140.762.392,50	16,23	4,098050	0,738591	0,000000	20,000000	74,651185	21/03/2030
MEDIANA EMPRESA	143	0,96	90.235.208,73	10,40	2,420609	0,429143	0,450000	7,869000	33,794653	24/10/2026
MICROEMPRESA	3.417	22,87	171.344.245,95	19,75	3,718415	0,825515	0,000000	13,800000	63,928428	28/04/2029
PEQUEÑA EMPRESA	2.499	16,73	391.487.191,44	45,13	3,275580	0,619791	0,000000	11,325000	53,609668	18/06/2028
GRAN EMPRESA	128	0,86	73.545.485,01	8,48	3,264527	0,716218	0,400000	6,641000	33,649643	20/10/2026
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		3,406650	0,668053	55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:	58.057,20	4,669420	0,573877	28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:	47,01	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	18.000.000,00	20,000000	8,000000	430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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	15	0,10	3.799.241,75	0,44	0,336623	0,000000	0,000000	0,450000	6,643557	20/07/2024
0,50	0,99	314	2,10	105.354.392,76	12,15	0,777807	0,000000	0,500000	0,990000	32,496144	15/09/2026
1,00	1,49	453	3,03	125.968.875,13	14,52	1,149330	0,000000	1,000000	1,490000	38,337060	11/03/2027
1,50	1,99	2.259	15,12	99.728.601,58	11,50	1,644924	0,000000	1,500000	1,990000	61,629664	17/02/2029
2,00	2,49	947	6,34	23.295.570,07	2,69	2,095495	0,000000	2,000000	2,490000	68,048677	01/09/2029
2,50	2,99	611	4,09	17.959.362,48	2,07	2,625332	0,000000	2,500000	2,990000	64,398963	13/05/2029
3,00	3,49	393	2,63	10.747.678,75	1,24	3,123387	0,083933	3,000000	3,474000	53,395264	12/06/2028
3,50	3,99	548	3,67	37.180.833,27	4,29	3,761425	0,510204	3,500000	3,980000	63,227536	07/04/2029
4,00	4,49	1.015	6,79	99.611.948,63	11,48	4,264617	0,823041	4,000000	4,490000	61,411756	11/02/2029
4,50	4,99	1.122	7,51	133.166.887,61	15,35	4,728526	0,918585	4,500000	4,998000	56,588229	17/09/2028
5,00	5,49	849	5,68	85.696.286,86	9,88	5,201366	1,333612	5,000000	5,495000	73,706373	20/02/2030
5,50	5,99	2.782	18,62	57.544.156,93	6,63	5,779213	1,437276	5,500000	5,994000	64,886916	27/05/2029
6,00	6,49	837	5,60	33.313.670,74	3,84	6,224473	2,323034	6,000000	6,499000	68,100712	02/09/2029
6,50	6,99	401	2,68	13.583.809,28	1,57	6,665414	2,657822	6,500000	6,991000	66,488864	15/07/2029
7,00	7,49	1.094	7,32	11.252.886,40	1,30	7,238902	2,077621	7,000000	7,499000	58,461258	13/11/2028
7,50	7,99	119	0,80	1.923.671,42	0,22	7,700237	3,588669	7,500000	7,982000	48,180666	05/01/2028
8,00	8,49	144	0,96	1.874.741,86	0,22	8,154593	3,924737	8,000000	8,483000	43,323304	10/08/2027
8,50	8,99	499	3,34	2.667.945,68	0,31	8,892844	1,343264	8,500000	8,965000	35,989629	30/12/2026
9,00	9,49	67	0,45	725.676,59	0,08	9,272182	3,723414	9,000000	9,450000	40,756447	24/05/2027
9,50	9,99	10	0,07	46.370,72	0,01	9,754776	5,143889	9,500000	9,926000	46,376314	11/11/2027
10,00	10,49	447	2,99	1.887.811,23	0,22	10,436953	0,249093	10,000000	10,450000	24,934541	27/01/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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	1	0,01	8.917,28	0,00	10,519000	6,400000	10,519000	10,519000	36,065753	01/01/2027
11,00 11,49	4	0,03	11.324,94	0,00	11,152778	7,304765	11,103000	11,325000	13,473113	13/02/2025
12,00 12,49	1	0,01	1.331,88	0,00	12,015000	8,000000	12,015000	12,015000	22,060274	01/11/2025
13,50 13,99	5	0,03	19.972,70	0,00	13,651724	0,000000	13,600000	13,800000	23,515772	15/12/2025
14,50 14,99	2	0,01	2.203,69	0,00	14,693151	0,000000	14,600000	14,700000	19,611351	18/08/2025
20,00 20,49	1	0,01	353,40	0,00	20,000000	0,000000	20,000000	20,000000	0,032877	01/01/2024
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					58.057,20	4,669420	0,573877		28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:					47,01	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	8,000000		430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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	12.429	83,19	137.988.691,91	15,91	4,213608	0,690498	0,000000	20,000000	30,600909	19/07/2026
50,000.00	99,999.99	1.112	7,44	76.869.897,67	8,86	4,101391	1,108881	0,540000	9,364000	58,508517	14/11/2028
100,000.00	149,999.99	435	2,91	52.610.547,41	6,07	3,662151	0,835696	0,450000	9,049000	56,451620	13/09/2028
150,000.00	199,999.99	237	1,59	40.667.075,77	4,69	3,504774	0,725607	0,550000	8,149000	55,459878	14/08/2028
200,000.00	249,999.99	132	0,88	29.624.399,54	3,42	3,234729	0,593246	0,450000	6,770000	52,135285	04/05/2028
250,000.00	299,999.99	99	0,66	27.178.598,06	3,13	3,086083	0,563330	0,500000	6,495000	58,524113	15/11/2028
300,000.00	349,999.99	63	0,42	20.253.826,38	2,34	2,832909	0,547855	0,500000	6,215000	48,643016	19/01/2028
350,000.00	399,999.99	59	0,39	22.058.520,68	2,54	2,817480	0,470622	0,650000	7,649000	52,560570	17/05/2028
400,000.00	449,999.99	42	0,28	17.793.783,84	2,05	3,550322	0,881076	0,700000	6,138000	68,813573	24/09/2029
450,000.00	499,999.99	37	0,25	17.585.749,97	2,03	2,714620	0,404171	0,600000	5,450000	53,479501	14/06/2028
500,000.00	549,999.99	22	0,15	11.594.698,67	1,34	3,114823	0,616464	0,500000	6,515000	34,860385	26/11/2026
550,000.00	599,999.99	27	0,18	15.491.695,88	1,79	3,175334	0,469422	0,400000	5,899000	47,482262	15/12/2027
600,000.00	649,999.99	20	0,13	12.484.687,60	1,44	2,960317	0,496881	0,590000	5,430000	55,191873	05/08/2028
650,000.00	699,999.99	13	0,09	8.699.895,40	1,00	3,754602	0,737988	0,450000	6,016000	76,627168	20/05/2030
700,000.00	749,999.99	14	0,09	10.183.504,72	1,17	3,271771	0,480725	0,820000	5,649000	71,424892	12/12/2029
750,000.00	799,999.99	23	0,15	17.638.321,59	2,03	3,361951	0,547239	0,250000	5,782000	46,739098	22/11/2027
800,000.00	849,999.99	11	0,07	9.055.205,99	1,04	2,646932	0,388225	0,750000	5,649000	63,965466	29/04/2029
850,000.00	899,999.99	13	0,09	11.522.184,83	1,33	2,554114	0,316547	0,650000	5,191000	46,086860	02/11/2027
900,000.00	949,999.99	10	0,07	9.204.731,80	1,06	3,020874	0,540690	0,500000	5,472000	63,374016	11/04/2029
950,000.00	999,999.99	9	0,06	8.755.476,19	1,01	3,360217	0,908264	0,750000	6,325000	38,640169	21/03/2027
1,000,000.00	1,049,999.99	12	0,08	12.282.230,09	1,42	2,888752	0,607662	0,650000	5,722000	57,700283	21/10/2028

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	5	0,03	5.380.439,90	0,62	1,922537	0,368773	0,820000	5,806000	35,898753	27/12/2026
1,100,000.00	1,149,999.99	4	0,03	4.531.863,11	0,52	2,730322	0,470994	0,800000	5,149000	60,130015	03/01/2029
1,150,000.00	1,199,999.99	7	0,05	8.228.503,97	0,95	4,485923	1,203439	1,200000	6,641000	58,204241	05/11/2028
1,200,000.00	1,249,999.99	9	0,06	10.973.895,83	1,27	3,425416	0,686758	0,550000	5,747000	47,985791	30/12/2027
1,250,000.00	1,299,999.99	4	0,03	5.016.282,48	0,58	1,742290	0,239221	0,250000	4,932000	28,239012	08/05/2026
1,300,000.00	1,349,999.99	6	0,04	7.924.553,88	0,91	3,560969	0,788396	0,700000	5,472000	48,886840	26/01/2028
1,350,000.00	1,399,999.99	1	0,01	1.388.888,88	0,16	0,850000	0,000000	0,850000	0,850000	49,479452	14/02/2028
1,400,000.00	1,449,999.99	2	0,01	2.816.534,17	0,32	3,387807	0,623918	2,700000	4,078000	54,559700	17/07/2028
1,450,000.00	1,499,999.99	5	0,03	7.389.171,57	0,85	2,603028	0,408385	0,950000	5,107000	46,103996	03/11/2027
1,500,000.00	1,549,999.99	5	0,03	7.577.474,40	0,87	3,236635	0,649223	0,630000	5,075000	23,998121	30/12/2025
1,550,000.00	1,599,999.99	6	0,04	9.428.938,06	1,09	1,607069	0,125910	0,650000	3,768000	50,389078	12/03/2028
1,600,000.00	1,649,999.99	3	0,02	4.843.383,14	0,56	3,356263	0,835932	0,900000	4,825000	40,019928	02/05/2027
1,650,000.00	1,699,999.99	2	0,01	3.358.619,93	0,39	1,348546	0,000000	1,000000	1,700000	24,065753	01/01/2026
1,750,000.00	1,799,999.99	3	0,02	5.311.754,10	0,61	3,342554	0,860260	0,800000	5,425000	24,989105	29/01/2026
1,800,000.00	1,849,999.99	2	0,01	3.651.454,85	0,42	2,490183	0,321480	1,000000	4,013000	40,059980	03/05/2027
1,850,000.00	1,899,999.99	1	0,01	1.864.885,73	0,22	5,119000	1,000000	5,119000	5,119000	24,065753	01/01/2026
1,900,000.00	1,949,999.99	4	0,03	7.733.690,02	0,89	3,125794	0,654618	1,500000	5,018000	103,614603	18/08/2032
1,950,000.00	1,999,999.99	6	0,04	11.863.772,95	1,37	2,269587	0,358126	0,650000	5,026000	57,856188	25/10/2028
2,000,000.00	2,049,999.99	2	0,01	4.040.077,45	0,47	1,344544	0,000000	0,800000	1,900000	26,951572	30/03/2026
2,050,000.00	2,099,999.99	1	0,01	2.074.881,20	0,24	5,649000	1,500000	5,649000	5,649000	54,049315	02/07/2028
2,150,000.00	2,199,999.99	2	0,01	4.355.434,61	0,50	4,694167	1,052284	4,562000	4,825000	45,125050	04/10/2027

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
2,200,000.00	2,249,999.99	2	0,01	4.484.392,53	0,52	4,635471	1,050125	4,425000	4,847000	91,415191	13/08/2031
2,250,000.00	2,299,999.99	2	0,01	4.519.235,73	0,52	2,442150	0,225782	1,100000	3,775000	34,970990	29/11/2026
2,300,000.00	2,349,999.99	2	0,01	4.662.563,28	0,54	2,985587	0,652216	0,900000	5,057000	119,349032	10/12/2033
2,350,000.00	2,399,999.99	2	0,01	4.731.258,39	0,55	2,594092	0,551973	0,750000	4,425000	41,518985	16/06/2027
2,400,000.00	2,449,999.99	2	0,01	4.854.313,05	0,56	0,749573	0,000000	0,600000	0,900000	56,119812	03/09/2028
2,500,000.00	2,549,999.99	1	0,01	2.530.000,00	0,29	5,069000	0,950000	5,069000	5,069000	132,131507	03/01/2035
2,550,000.00	2,599,999.99	2	0,01	5.174.912,77	0,60	2,335734	0,174319	1,500000	3,178000	81,803489	24/10/2030
2,600,000.00	2,649,999.99	1	0,01	2.612.816,35	0,30	4,430000	0,500000	4,430000	4,430000	51,057534	02/04/2028
2,650,000.00	2,699,999.99	1	0,01	2.658.333,28	0,31	3,825000	0,500000	3,825000	3,825000	28,010959	01/05/2026
2,800,000.00	2,849,999.99	1	0,01	2.839.433,49	0,33	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	128,120548	03/09/2034
2,850,000.00	2,899,999.99	1	0,01	2.892.857,15	0,33	0,900000	0,000000	0,900000	0,900000	51,123288	04/04/2028
2,900,000.00	2,949,999.99	1	0,01	2.909.090,92	0,34	5,472000	1,500000	5,472000	5,472000	93,073973	02/10/2031
3,050,000.00	3,099,999.99	4	0,03	12.299.667,83	1,42	5,377874	1,575396	4,534000	6,453000	103,672019	20/08/2032
3,100,000.00	3,149,999.99	1	0,01	3.133.887,12	0,36	4,465000	1,200000	4,465000	4,465000	51,057534	02/04/2028
3,200,000.00	3,249,999.99	1	0,01	3.229.290,46	0,37	5,069000	0,950000	5,069000	5,069000	162,115068	04/07/2037
3,500,000.00	3,549,999.99	1	0,01	3.500.000,00	0,40	4,643000	0,500000	4,643000	4,643000	69,731507	22/10/2029
3,550,000.00	3,599,999.99	1	0,01	3.556.270,05	0,41	4,537000	1,200000	4,537000	4,537000	135,090411	03/04/2035
3,700,000.00	3,749,999.99	1	0,01	3.725.083,41	0,43	5,649000	1,500000	5,649000	5,649000	196,142466	05/05/2040
3,800,000.00	3,849,999.99	1	0,01	3.834.424,91	0,44	4,325000	1,000000	4,325000	4,325000	29,030137	01/06/2026
3,850,000.00	3,899,999.99	1	0,01	3.877.394,02	0,45	3,750000	1,000000	3,750000	3,750000	107,112329	03/12/2032
4,250,000.00	4,299,999.99	1	0,01	4.252.893,58	0,49	6,073000	2,000000	6,073000	6,073000	101,095890	03/06/2032

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**Clasificación por Principal Pendiente / Classification by Outstanding Principal**

Intervalo del Principal		Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
								Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
<i>Principal Intervals</i>		<i>Number</i>	<i>%</i>	<i>Outstanding Principal</i>	<i>%</i>	<i>Nominal Interest Rate</i>	<i>Spread</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Month</i>	<i>Date</i>
4,550,000.00	4,599,999.99	1	0,01	4.599.340,94	0,53	4,125000	0,800000	4,125000	4,125000	36,065753	01/01/2027
4,600,000.00	4,649,999.99	1	0,01	4.642.857,11	0,54	1,400000	0,000000	1,400000	1,400000	36,065753	01/01/2027
4,900,000.00	4,949,999.99	1	0,01	4.925.455,48	0,57	4,852000	0,850000	4,852000	4,852000	85,117808	02/02/2031
5,300,000.00	5,349,999.99	1	0,01	5.326.349,62	0,61	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	129,106849	03/10/2034
5,800,000.00	5,849,999.99	1	0,01	5.820.181,04	0,67	4,125000	0,800000	4,125000	4,125000	131,112329	03/12/2034
6,500,000.00	6,549,999.99	1	0,01	6.521.875,75	0,75	5,219000	1,100000	5,219000	5,219000	99,090411	03/04/2032
8,000,000.00	8,049,999.99	2	0,01	16.000.000,00	1,84	4,026500	0,950000	3,825000	4,228000	143,128767	04/12/2035
8,950,000.00	8,999,999.99	1	0,01	8.962.121,15	1,03	1,550000	0,000000	1,550000	1,550000	90,049315	02/07/2031
17,000,000.00	17,049,999.99	1	0,01	17.000.000,00	1,96	1,160000	0,000000	1,160000	1,160000	11,605479	18/12/2024
18,000,000.00	18,049,999.99	1	0,01	18.000.000,00	2,08	1,150000	0,000000	1,150000	1,150000	12,000000	30/12/2024
<b>Total</b>	<b>Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:						3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:						58.057,20	4,669420	0,573877		28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:						47,01	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:						18.000.000,00	20,000000	8,000000		430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

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

Índice	Número OP	Principal Pendiente	Tipo Nominal	Márgen s/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	4.101	27,45	361.346.738,45	41,66	5,006557	1,284898	3,725000	12,015000	54,032960	01/07/2028
Índice 173 EURIBOR OFICIAL	190	1,27	79.968.581,52	9,22	5,019527	1,420505	3,178000	10,007000	115,608880	18/08/2033
Índice 000 TIPO FIJO	10.648	71,27	425.612.842,45	49,07	1,745187	0,000000	0,000000	20,000000	45,031272	01/10/2027
Índice 634 TIPO FIJO	1	0,01	446.361,21	0,05	3,500000	3,500000	3,500000	3,500000	85,117808	02/02/2031
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					58.057,20	4,669420	0,573877		28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:					47,01	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	8,000000		430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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 01/01/2024 al 30/06/2024	1.346	9,01	14.655.223,34	1,69	2,429067	0,379381	0,000000	20,000000	3,362617	11/04/2024
Del 01/07/2024 al 31/12/2024	1.578	10,56	61.292.497,99	7,07	1,942699	0,253572	0,400000	13,800000	10,747532	22/11/2024
Del 01/01/2025 al 30/06/2025	3.210	21,49	99.661.013,08	11,49	2,950149	0,526834	0,500000	11,225000	15,017181	01/04/2025
Del 01/07/2025 al 31/12/2025	2.321	15,54	72.235.173,21	8,33	3,612519	0,678226	0,450000	14,700000	20,147802	04/09/2025
Del 01/01/2026 al 30/06/2026	2.469	16,53	74.996.987,01	8,65	3,692578	0,567472	0,500000	13,600000	26,498912	16/03/2026
Del 01/07/2026 al 31/12/2026	1.099	7,36	64.492.081,72	7,44	3,534923	0,679172	0,000000	13,600000	32,659476	20/09/2026
Del 01/01/2027 al 30/06/2027	331	2,22	68.238.826,02	7,87	2,676982	0,483582	0,550000	10,519000	37,804268	23/02/2027
Del 01/07/2027 al 31/12/2027	289	1,93	34.319.157,57	3,96	2,597777	0,470393	0,800000	9,364000	44,350663	10/09/2027
Del 01/01/2028 al 30/06/2028	806	5,39	90.941.189,47	10,48	3,763732	0,639527	0,690000	10,073000	51,641019	19/04/2028
Del 01/07/2028 al 31/12/2028	386	2,58	28.245.920,84	3,26	3,735790	0,848904	0,850000	9,765000	55,804050	24/08/2028
Del 01/01/2029 al 30/06/2029	112	0,75	10.926.961,04	1,26	2,552643	0,406786	0,750000	9,356000	61,939443	27/02/2029
Del 01/07/2029 al 31/12/2029	79	0,53	16.616.056,43	1,92	4,406243	0,896349	1,000000	9,629000	69,453358	13/10/2029
Del 01/01/2030 al 30/06/2030	91	0,61	18.652.923,32	2,15	2,805402	0,688325	0,600000	9,049000	73,984859	28/02/2030
Del 01/07/2030 al 31/12/2030	50	0,33	5.125.817,51	0,59	4,309750	1,201269	1,000000	8,323000	79,519113	16/08/2030
Del 01/01/2031 al 30/06/2031	28	0,19	8.840.612,99	1,02	4,763853	1,141770	0,900000	7,200000	85,688443	20/02/2031
Del 01/07/2031 al 31/12/2031	68	0,46	28.121.128,41	3,24	3,387347	0,606311	1,000000	9,409000	92,109666	03/09/2031
Del 01/01/2032 al 30/06/2032	102	0,68	25.271.804,78	2,91	5,321464	1,523522	1,000000	8,899000	99,216446	06/04/2032
Del 01/07/2032 al 31/12/2032	85	0,57	14.512.535,04	1,67	4,600413	1,462641	1,650000	8,907000	105,773081	23/10/2032
Del 01/01/2033 al 30/06/2033	41	0,27	5.803.611,64	0,67	5,484812	1,720075	2,950000	8,237000	111,439073	13/04/2033
Del 01/07/2033 al 31/12/2033	46	0,31	4.212.393,50	0,49	5,935117	2,247998	2,300000	10,007000	115,924996	28/08/2033
Del 01/01/2034 al 30/06/2034	5	0,03	4.215.187,35	0,49	3,728645	0,725256	0,550000	4,534000	124,065819	03/05/2034

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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 01/07/2034 al 31/12/2034	110	0,74	34.157.350,58	3,94	3,594418	0,730409	1,000000	7,273000	129,907257	28/10/2034
Del 01/01/2035 al 30/06/2035	151	1,01	33.758.867,22	3,89	3,863193	0,893610	0,750000	8,899000	134,283572	10/03/2035
Del 01/07/2035 al 31/12/2035	88	0,59	15.640.665,29	1,80	2,874631	0,394513	1,000000	7,279000	138,930774	29/07/2035
Del 01/01/2036 al 30/06/2036	6	0,04	1.398.486,10	0,16	4,610674	0,790861	3,900000	4,873000	144,542143	16/01/2036
Del 01/01/2037 al 30/06/2037	5	0,03	478.209,79	0,06	3,387209	0,516259	2,500000	5,644000	160,170896	06/05/2037
Del 01/07/2037 al 31/12/2037	5	0,03	6.706.001,92	0,77	5,002862	0,984271	4,200000	5,507000	162,573073	18/07/2037
Del 01/01/2038 al 30/06/2038	2	0,01	849.815,65	0,10	5,456746	0,123231	5,149000	5,500000	171,862451	27/04/2038
Del 01/07/2038 al 31/12/2038	1	0,01	1.911.295,59	0,22	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	174,115068	04/07/2038
Del 01/07/2039 al 31/12/2039	7	0,05	2.109.020,00	0,24	4,579719	0,773113	3,250000	5,823000	189,514979	16/10/2039
Del 01/01/2040 al 30/06/2040	12	0,08	15.740.516,71	1,81	3,910889	1,066523	0,990000	5,649000	194,221952	07/03/2040
Del 01/07/2040 al 31/12/2040	2	0,01	2.367.026,90	0,27	5,026972	1,284734	2,500000	5,057000	198,147945	05/07/2040
Del 01/07/2041 al 31/12/2041	2	0,01	163.841,34	0,02	4,009726	1,056893	3,190000	5,129000	213,051556	01/10/2041
Del 01/01/2042 al 30/06/2042	2	0,01	131.326,60	0,02	5,915716	2,030687	3,150000	6,623000	217,812330	23/02/2042
Del 01/07/2046 al 31/12/2046	1	0,01	40.725,39	0,00	2,390000	0,000000	2,390000	2,390000	275,210959	06/12/2046
Del 01/07/2047 al 31/12/2047	1	0,01	57.246,38	0,01	4,150000	0,000000	4,150000	4,150000	286,224658	06/11/2047
Del 01/07/2049 al 31/12/2049	1	0,01	315.094,59	0,04	4,949000	0,800000	4,949000	4,949000	310,257534	07/11/2049
Del 01/01/2059 al 30/06/2059	1	0,01	136.932,75	0,02	1,000000	0,000000	1,000000	1,000000	422,268493	09/03/2059

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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 01/07/2059 al 31/12/2059	1	0,01	34.998,57	0,00	3,450000	0,000000	3,450000	3,450000	430,323288	09/11/2059
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:			3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:			58.057,20	4,669420			28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:			47,01	0,000000			0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:			18.000.000,00	20,000000			430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	157	1,05	6.336.234,35	0,73	3,265504	0,725025	0,850000	10,519000	56,295765	08/09/2028
11 CADIZ	466	3,12	11.765.078,78	1,36	3,031889	0,319913	0,500000	10,450000	59,895537	27/12/2028
14 CORDOBA	375	2,51	15.924.947,23	1,84	3,259967	0,687739	0,850000	10,450000	69,051309	01/10/2029
18 GRANADA	299	2,00	5.285.020,34	0,61	3,973416	0,782799	1,000000	11,103000	59,520700	15/12/2028
21 HUELVA	232	1,55	6.524.026,39	0,75	3,263111	0,472662	0,650000	14,600000	59,082519	02/12/2028
23 JAEN	388	2,60	7.635.342,04	0,88	4,041678	0,922649	1,000000	10,450000	45,105605	03/10/2027
29 MÁLAGA	245	1,64	17.981.690,21	2,07	2,804216	0,442076	0,850000	10,450000	77,646390	20/06/2030
41 SEVILLA	947	6,34	40.353.398,57	4,65	3,636808	0,612347	0,700000	10,450000	72,601922	17/01/2030
<b>ANDALUCIA</b>	<b>3.109</b>	<b>20,81</b>	<b>111.805.737,91</b>	<b>12,89</b>	<b>3,471337</b>	<b>0,614575</b>	<b>0,500000</b>	<b>14,600000</b>	<b>64,144802</b>	<b>05/05/2029</b>
22 HUESCA	85	0,57	3.843.769,72	0,44	3,118243	0,564418	0,650000	10,450000	38,163676	06/03/2027
44 TERUEL	33	0,22	1.387.259,87	0,16	2,472108	0,439323	0,700000	10,450000	33,977566	30/10/2026
50 ZARAGOZA	142	0,95	17.792.977,10	2,05	2,146164	0,336413	0,450000	10,450000	52,372127	12/05/2028
<b>ARAGON</b>	<b>260</b>	<b>1,74</b>	<b>23.024.006,69</b>	<b>2,65</b>	<b>2,505329</b>	<b>0,424015</b>	<b>0,450000</b>	<b>10,450000</b>	<b>45,392362</b>	<b>12/10/2027</b>
33 ASTURIAS	89	0,60	5.132.745,79	0,59	2,272964	0,312830	0,600000	10,450000	33,913316	28/10/2026
<b>PRINCIPADO DE ASTURIAS</b>	<b>89</b>	<b>0,60</b>	<b>5.132.745,79</b>	<b>0,59</b>	<b>2,272964</b>	<b>0,312830</b>	<b>0,600000</b>	<b>10,450000</b>	<b>33,913316</b>	<b>28/10/2026</b>
07 BALEARES	489	3,27	34.699.798,13	4,00	4,580874	1,110730	0,550000	13,600000	73,779898	22/02/2030
<b>BALEARES</b>	<b>489</b>	<b>3,27</b>	<b>34.699.798,13</b>	<b>4,00</b>	<b>4,580874</b>	<b>1,110730</b>	<b>0,550000</b>	<b>13,600000</b>	<b>73,779898</b>	<b>22/02/2030</b>
35 LAS PALMAS	206	1,38	22.764.785,04	2,62	3,983312	0,944532	0,650000	10,450000	69,167292	05/10/2029
38 TENERIFE	262	1,75	19.818.064,68	2,28	3,394329	0,590339	0,000000	10,450000	51,905819	27/04/2028
<b>CANARIAS</b>	<b>468</b>	<b>3,13</b>	<b>42.582.849,72</b>	<b>4,91</b>	<b>3,653582</b>	<b>0,746244</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>59,503818</b>	<b>15/12/2028</b>
39 SANTANDER	113	0,76	4.375.334,95	0,50	2,599762	0,464319	0,750000	10,450000	43,373048	12/08/2027

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
<b>CANTABRIA</b>	<b>113</b>	<b>0,76</b>	<b>4.375.334,95</b>	<b>0,50</b>	<b>2,599762</b>	<b>0,464319</b>	<b>0,750000</b>	<b>10,450000</b>	<b>43,373048</b>	<b>12/08/2027</b>
02 ALBACETE	67	0,45	7.589.839,41	0,88	3,387116	0,567694	0,870000	10,450000	50,423657	13/03/2028
13 CIUDAD REAL	165	1,10	6.580.542,77	0,76	3,717600	0,896807	0,850000	10,450000	51,842357	25/04/2028
16 CUENCA	37	0,25	952.660,02	0,11	2,681834	0,360638	0,900000	8,015000	40,068582	03/05/2027
19 GUADALAJARA	68	0,46	2.615.660,32	0,30	4,235998	0,706348	0,880000	10,450000	36,855854	25/01/2027
45 TOLEDO	145	0,97	4.529.848,76	0,52	3,287743	0,716787	0,400000	11,225000	33,612569	19/10/2026
<b>CASTILLA-LA MANCHA</b>	<b>482</b>	<b>3,23</b>	<b>22.268.551,28</b>	<b>2,57</b>	<b>3,535974</b>	<b>0,728876</b>	<b>0,400000</b>	<b>11,225000</b>	<b>43,143013</b>	<b>05/08/2027</b>
05 AVILA	57	0,38	575.179,74	0,07	2,942691	0,447504	1,500000	7,450000	21,160275	05/10/2025
09 BURGOS	481	3,22	7.639.895,36	0,88	2,917348	0,493341	0,900000	10,450000	30,252677	08/07/2026
24 LEON	93	0,62	3.380.608,97	0,39	2,322923	0,128013	1,000000	10,450000	30,797090	25/07/2026
34 PALENCIA	143	0,96	2.797.511,90	0,32	1,820577	0,150155	0,700000	10,100000	29,449774	14/06/2026
37 SALAMANCA	77	0,52	4.414.954,52	0,51	5,624649	1,935821	1,500000	8,015000	51,994885	30/04/2028
40 SEGOVIA	66	0,44	1.729.037,89	0,20	2,333139	0,404593	0,750000	10,450000	23,409599	12/12/2025
42 SORIA	19	0,13	653.852,85	0,08	3,887911	0,842556	1,500000	6,140000	31,754287	23/08/2026
47 VALLADOLID	151	1,01	7.751.881,29	0,89	1,351490	0,043869	0,600000	10,450000	40,977568	31/05/2027
49 ZAMORA	45	0,30	869.012,57	0,10	1,984449	0,184772	1,000000	8,950000	29,042142	01/06/2026
<b>CASTILLA Y LEON</b>	<b>1.132</b>	<b>7,58</b>	<b>29.811.935,09</b>	<b>3,44</b>	<b>2,651663</b>	<b>0,444250</b>	<b>0,600000</b>	<b>10,450000</b>	<b>32,225796</b>	<b>06/09/2026</b>
08 BARCELONA	2.337	15,64	155.490.737,51	17,93	3,918592	0,960531	0,000000	13,800000	66,622560	19/07/2029
17 GIRONA	431	2,88	29.358.671,90	3,38	3,850702	0,699376	0,000000	10,450000	75,319568	10/04/2030
25 LLEIDA	373	2,50	17.942.333,25	2,07	3,046600	0,704954	0,600000	14,700000	47,499848	15/12/2027
43 TARRAGONA	547	3,66	20.338.306,87	2,34	3,741195	0,694520	0,450000	10,450000	53,809036	24/06/2028

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**Clasificación Geográfica / Geographic Classification by Region**

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Interest Rates		Residual Life	
Region	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
							Minimum	Maximum	Month	Date
<b>CATALUNYA</b>	<b>3.688</b>	<b>24,69</b>	<b>223.130.049,53</b>	<b>25,72</b>	<b>3,796154</b>	<b>0,864708</b>	<b>0,000000</b>	<b>14,700000</b>	<b>63,804404</b>	<b>25/04/2029</b>
06 BADAJOZ	241	1,61	13.731.438,39	1,58	2,100813	0,248908	0,670000	10,450000	48,669800	20/01/2028
10 CACERES	107	0,72	9.638.987,35	1,11	3,733843	0,703458	0,000000	8,950000	46,387010	11/11/2027
<b>EXTREMADURA</b>	<b>348</b>	<b>2,33</b>	<b>23.370.425,74</b>	<b>2,69</b>	<b>2,602923</b>	<b>0,388669</b>	<b>0,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>47,967908</b>	<b>30/12/2027</b>
15 LA CORUÑA	265	1,77	9.798.713,92	1,13	2,541303	0,328478	0,450000	13,600000	46,350624	10/11/2027
27 LUGO	79	0,53	2.065.404,09	0,24	2,601484	0,413260	0,700000	10,450000	48,222925	06/01/2028
32 ORENSE	57	0,38	2.373.327,04	0,27	3,190710	0,665839	1,000000	10,450000	45,302167	09/10/2027
36 PONTEVEDRA	215	1,44	10.648.289,35	1,23	3,821724	0,770588	0,850000	10,450000	81,323942	10/10/2030
<b>GALICIA</b>	<b>616</b>	<b>4,12</b>	<b>24.885.734,40</b>	<b>2,87</b>	<b>3,056012</b>	<b>0,524876</b>	<b>0,450000</b>	<b>13,600000</b>	<b>58,700321</b>	<b>20/11/2028</b>
28 MADRID	1.272	8,51	109.545.235,70	12,63	2,828013	0,524955	0,000000	20,000000	41,052094	02/06/2027
<b>COMUNIDAD DE MADRID</b>	<b>1.272</b>	<b>8,51</b>	<b>109.545.235,70</b>	<b>12,63</b>	<b>2,828013</b>	<b>0,524955</b>	<b>0,000000</b>	<b>20,000000</b>	<b>41,052094</b>	<b>02/06/2027</b>
30 MURCIA	349	2,34	17.860.317,30	2,06	2,803783	0,550282	0,450000	13,600000	32,368444	11/09/2026
<b>REGION DE MURCIA</b>	<b>349</b>	<b>2,34</b>	<b>17.860.317,30</b>	<b>2,06</b>	<b>2,803783</b>	<b>0,550282</b>	<b>0,450000</b>	<b>13,600000</b>	<b>32,368444</b>	<b>11/09/2026</b>
31 NAVARRA	476	3,19	54.856.377,05	6,32	3,505959	0,487996	0,500000	10,450000	55,263641	08/08/2028
<b>COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA</b>	<b>476</b>	<b>3,19</b>	<b>54.856.377,05</b>	<b>6,32</b>	<b>3,505959</b>	<b>0,487996</b>	<b>0,500000</b>	<b>10,450000</b>	<b>55,263641</b>	<b>08/08/2028</b>
01 ALAVA	166	1,11	16.074.163,72	1,85	3,517079	0,517756	0,500000	13,600000	54,047381	02/07/2028
20 GUIPUZCOA	287	1,92	25.735.480,10	2,97	3,526665	0,622285	0,650000	10,450000	44,100214	03/09/2027
48 VIZCAYA	348	2,33	16.481.145,38	1,90	3,390708	0,538125	0,650000	10,450000	63,924237	28/04/2029
<b>PAIS VASCO</b>	<b>801</b>	<b>5,36</b>	<b>58.290.789,20</b>	<b>6,72</b>	<b>3,465611</b>	<b>0,564058</b>	<b>0,500000</b>	<b>13,600000</b>	<b>54,774358</b>	<b>24/07/2028</b>
26 LA RIOJA	78	0,52	8.545.086,94	0,99	3,182875	0,574883	0,450000	10,450000	61,629821	17/02/2029
<b>LA RIOJA</b>	<b>78</b>	<b>0,52</b>	<b>8.545.086,94</b>	<b>0,99</b>	<b>3,182875</b>	<b>0,574883</b>	<b>0,450000</b>	<b>10,450000</b>	<b>61,629821</b>	<b>17/02/2029</b>

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	391	2,62	22.813.763,40	2,63	3,706737	0,642387	0,250000	10,450000	46,038185	01/11/2027
12 CASTELLON	128	0,86	9.960.730,39	1,15	3,070684	0,637098	0,250000	10,450000	27,529136	16/04/2026
46 VALENCIA	641	4,29	40.215.342,73	4,64	3,188875	0,597756	0,500000	10,450000	38,107732	04/03/2027
<b>COMUNIDAD VALENCIANA</b>	<b>1.160</b>	<b>7,76</b>	<b>72.989.836,52</b>	<b>8,42</b>	<b>3,350388</b>	<b>0,617141</b>	<b>0,250000</b>	<b>10,450000</b>	<b>39,613548</b>	<b>19/04/2027</b>
51 CEUTA	10	0,07	199.711,69	0,02	5,016738	1,333686	2,000000	10,450000	38,358142	12/03/2027
<b>CEUTA</b>	<b>10</b>	<b>0,07</b>	<b>199.711,69</b>	<b>0,02</b>	<b>5,016738</b>	<b>1,333686</b>	<b>2,000000</b>	<b>10,450000</b>	<b>38,358142</b>	<b>12/03/2027</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					58.057,20	4,669420	0,573877		28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:					47,01	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	8,000000		430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	429	2,87	200.928.413,29	23,17	3,592713	0,791638	0,800000	10,007000	97,696033	20/02/2032
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>429</b>	<b>2,87</b>	<b>200.928.413,29</b>	<b>23,17</b>	<b>3,592713</b>	<b>0,791638</b>	<b>0,800000</b>	<b>10,007000</b>	<b>97,696033</b>	<b>20/02/2032</b>
2 OTRAS GARANTIAS REALES	299	2,00	40.165.631,24	4,63	4,441063	1,282093	1,100000	8,325000	109,115307	02/02/2033
3 DEPOSITOS DINERARIOS	196	1,31	14.969.485,44	1,73	2,749621	0,519827	0,550000	11,225000	53,057035	01/06/2028
4 GARANTIAS DE TERCEROS	2.127	14,24	113.862.753,27	13,13	4,494416	0,960164	0,750000	9,409000	63,491830	15/04/2029
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	11.889	79,58	497.448.240,39	57,35	3,018767	0,506152	0,000000	20,000000	32,038324	01/09/2026
<b>PERSONAL</b>	<b>14.511</b>	<b>97,13</b>	<b>666.446.110,34</b>	<b>76,83</b>	<b>3,260736</b>	<b>0,588873</b>	<b>0,000000</b>	<b>20,000000</b>	<b>38,520806</b>	<b>17/03/2027</b>
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					58.057,20	4,669420	0,573877		28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:					47,01	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	8,000000		430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	3.558	23,82	122.238.474,86	14,09	2,862390	0,495396	0,500000	12,015000	46,481968	14/11/2027
02-Silvicultura y explotación forestal.	43	0,29	1.400.850,97	0,16	3,072689	0,405220	0,710000	7,450000	41,078843	03/06/2027
03-Pesca y acuicultura.	72	0,48	3.056.253,13	0,35	4,320278	1,142979	1,250000	8,950000	35,623532	19/12/2026
08-Otras industrias extractivas.	23	0,15	845.020,79	0,10	2,547766	0,291112	0,900000	8,950000	32,276059	08/09/2026
10-Industria de la alimentación.	247	1,65	43.333.588,24	5,00	3,051794	0,633701	0,000000	10,450000	31,590097	18/08/2026
11-Fabricación de bebidas.	42	0,28	8.288.117,28	0,96	2,298191	0,393848	0,450000	8,074000	26,652807	21/03/2026
12-Industria del tabaco.	3	0,02	24.882,57	0,00	5,950000	0,000000	5,950000	5,950000	21,772412	23/10/2025
13-Industria textil.	52	0,35	4.702.171,23	0,54	3,507008	0,456296	0,900000	10,450000	39,731779	23/04/2027
14-Confección de prendas de vestir.	47	0,31	1.290.602,96	0,15	4,120343	0,673254	0,600000	10,450000	41,140080	05/06/2027
15-Industria del cuero y del calzado.	13	0,09	1.189.298,62	0,14	1,358107	0,199769	0,750000	8,950000	45,480903	15/10/2027
16-Industria de la madera y del corcho,	45	0,30	3.274.451,16	0,38	3,778614	0,886536	0,600000	8,950000	58,843431	25/11/2028
17-Industria del papel.	22	0,15	4.647.362,63	0,54	1,552498	0,165895	0,600000	8,950000	33,107306	03/10/2026
18-Artes gráficas y reproducción de sopo	93	0,62	3.207.152,71	0,37	3,334315	0,374727	0,740000	8,950000	46,811988	24/11/2027
20-Industria química.	64	0,43	10.855.962,07	1,25	2,287014	0,331875	0,500000	7,450000	30,298275	10/07/2026
21-Fabricación de productos farmacéutico	4	0,03	3.039.137,12	0,35	1,902941	0,260543	0,700000	5,032000	26,679434	22/03/2026
22-Fabricación de productos de caucho y	63	0,42	10.122.701,24	1,17	2,446435	0,321975	0,450000	10,450000	33,971279	30/10/2026
23-Fabricación de otros productos minera	50	0,33	6.767.925,38	0,78	3,552178	0,875197	0,250000	10,450000	21,868717	26/10/2025
24-Metalurgia, fabricación de productos	36	0,24	6.636.519,62	0,77	2,997757	0,357840	0,650000	8,950000	36,488943	14/01/2027
25-Fabricación de productos metálicos, e	222	1,49	18.327.119,96	2,11	2,711606	0,386531	0,500000	10,450000	38,219456	08/03/2027
26-Fabricación de productos informáticos	20	0,13	2.595.468,75	0,30	3,257424	0,620185	0,900000	9,450000	26,533111	17/03/2026
27-Fabricación de material y equipo eléc	28	0,19	7.086.859,25	0,82	1,342146	0,106024	0,650000	8,950000	34,955141	28/11/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
28-Fabricación de maquinaria y equipo n.	85	0,57	9.778.962,62	1,13	2,709640	0,373767	0,500000	8,950000	28,172211	06/05/2026
29-Fabricación de vehículos de motor, fa	21	0,14	2.507.895,06	0,29	4,688279	0,889870	0,950000	6,825000	24,227359	06/01/2026
30-Fabricación de otro material de trans	10	0,07	1.824.846,80	0,21	2,236248	0,065302	1,500000	10,450000	24,598422	17/01/2026
31-Fabricación de muebles.	58	0,39	2.128.734,53	0,25	2,711949	0,491059	0,850000	8,950000	36,198787	05/01/2027
32-Otras industrias manufactureras.	38	0,25	3.841.137,72	0,44	3,917605	0,804044	0,900000	10,450000	40,989905	31/05/2027
33-Reparación e instalación de maquinari	56	0,37	1.450.897,03	0,17	4,739288	1,070603	1,250000	10,450000	50,223450	07/03/2028
35-Suministro de enegía eléctrica, gas,	39	0,26	6.597.932,03	0,76	4,314195	0,763305	1,000000	8,950000	55,091182	02/08/2028
36-Captación, depuración y distribución	4	0,03	161.055,62	0,02	4,926001	1,303271	4,795000	5,950000	4,098891	03/05/2024
37-Recogida y tratamiento de aguas resid	4	0,03	361.942,65	0,04	4,319081	0,606104	0,930000	4,688000	34,435573	13/11/2026
38-Recogida, tratamiento y eliminación d	22	0,15	3.386.060,78	0,39	1,917534	0,323013	0,830000	6,825000	52,554879	17/05/2028
39-Actividades de descontaminación y otr	3	0,02	110.729,02	0,01	3,798627	0,708804	1,500000	5,825000	22,223641	06/11/2025
41-Construcción de edificios.	214	1,43	7.070.631,90	0,82	4,286255	0,821325	0,800000	11,325000	65,751065	23/06/2029
42-Ingeniería civil.	32	0,21	2.211.892,83	0,26	2,826513	0,493456	0,800000	10,007000	48,850311	25/01/2028
43-Actividades de construcción especiali	623	4,17	12.139.271,66	1,40	4,925493	0,994065	1,200000	10,450000	49,611314	18/02/2028
45-Venta y reparaciónde vehículos de mot	334	2,24	18.037.250,31	2,08	4,349317	0,970053	0,550000	13,800000	57,989860	30/10/2028
46-Comercio al por mayor e intermediario	821	5,50	69.676.236,17	8,03	3,177796	0,564412	0,400000	10,450000	37,832569	24/02/2027
47-Comercio al por menor, excepto de veh	1.506	10,08	48.595.359,21	5,60	4,012784	0,715839	0,650000	14,700000	81,168907	05/10/2030
49-Transporte terrestre y por tubería.	816	5,46	29.601.188,73	3,41	5,144768	1,628344	0,700000	10,450000	69,445774	13/10/2029
50-Transporte marítimo y por vías navega	28	0,19	633.107,86	0,07	4,719706	1,243233	0,850000	10,450000	22,087851	02/11/2025
51-Transporte aéreo.	5	0,03	907.535,44	0,10	1,662714	0,084107	1,250000	10,450000	39,610098	19/04/2027
52-Almacenamiento y actividades anexas a	114	0,76	8.462.839,54	0,98	2,371118	0,420252	0,500000	10,450000	42,698865	22/07/2027

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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
53-Actividades postales y de correos.	58	0,39	537.399,73	0,06	4,865067	0,730651	0,950000	10,450000	25,120475	02/02/2026
55-Servicios de alojamiento.	266	1,78	88.099.976,27	10,16	3,944536	0,851620	0,450000	9,450000	80,877844	26/09/2030
56-Servicios de comidas y bebidas.	1.528	10,23	27.908.096,07	3,22	4,612332	0,910956	0,850000	14,600000	52,454863	14/05/2028
58-Edición.	25	0,17	1.030.489,58	0,12	3,409076	0,842604	0,800000	8,950000	41,301498	10/06/2027
59-Actividades cinematográficas, de vídeo	22	0,15	575.212,39	0,07	3,399475	0,690570	0,900000	8,950000	24,900811	26/01/2026
60-Actividades de programación y emisión	5	0,03	112.667,20	0,01	2,663436	0,000000	1,500000	8,950000	18,504695	16/07/2025
61-Telecomunicaciones.	44	0,29	1.365.796,77	0,16	4,669526	1,040166	1,500000	10,450000	34,732208	22/11/2026
62-Programación, consultoría y otras act	108	0,72	4.973.561,93	0,57	4,792765	1,192079	0,850000	10,450000	48,481374	14/01/2028
63-Servicios de información.	19	0,13	1.004.307,19	0,12	3,837632	0,597126	0,850000	10,450000	28,598463	19/05/2026
64-Servicios financieros, excepto seguro	34	0,23	47.939.461,61	5,53	1,662399	0,215745	0,550000	10,450000	20,401879	11/09/2025
65-Seguros, reaseguros y fondos de pensi	13	0,09	385.138,46	0,04	2,472440	0,095492	1,000000	10,450000	41,806659	25/06/2027
66-Actividades auxiliares a los servicio	57	0,38	8.289.673,14	0,96	2,085608	0,194546	0,900000	10,450000	67,906987	27/08/2029
68-Actividades inmobiliarias.	274	1,83	88.603.123,88	10,22	3,428870	0,739038	0,600000	10,450000	90,045478	02/07/2031
69-Actividades jurídicas y de contabilidad	219	1,47	10.633.143,40	1,23	4,196028	0,875124	0,800000	10,450000	71,139212	04/12/2029
70-Actividades de las sedes centrales, a	127	0,85	9.922.239,89	1,14	4,301354	0,872784	0,630000	10,450000	58,645947	19/11/2028
71-Servicios técnicos de arquitectura e	132	0,88	5.636.408,60	0,65	3,322227	0,541510	0,630000	10,450000	53,088559	02/06/2028
72-Investigación y desarrollo.	22	0,15	865.298,53	0,10	4,571697	0,713290	2,000000	10,450000	38,077005	03/03/2027
73-Publicidad y estudios de mercado.	79	0,53	1.371.122,28	0,16	5,297020	1,246482	1,500000	10,450000	41,420932	13/06/2027
74-Otras actividades profesionales, cien	357	2,39	9.713.740,51	1,12	3,839488	0,841099	0,700000	10,450000	53,964297	29/06/2028
75-Actividades veterinarias.	14	0,09	282.019,57	0,03	3,929053	0,609521	2,000000	8,950000	82,414450	12/11/2030
77-Actividades de alquiler.	93	0,62	4.375.077,25	0,50	3,876715	0,912782	0,700000	10,450000	33,914483	28/10/2026

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**Clasificación por CNAE / Classification by Economic Sector**

CNAE	Número OP		Principal Pendiente		Tipo Nominal	Márgen s/Ref.	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Sectors	Number	%	Outstanding Principal	%	Nominal Interest Rate	Spread	Minimum	Maximum	Month	Date
78-Actividades relacionadas con el emple	9	0,06	627.960,08	0,07	4,554070	1,183102	1,500000	7,450000	24,576478	17/01/2026
79-Actividades de agencias de viajes, op	48	0,32	1.570.396,18	0,18	4,632085	1,009577	0,900000	10,450000	35,271154	08/12/2026
80-Actividades de seguridad e investigac	15	0,10	1.111.348,15	0,13	2,604516	0,647434	0,590000	8,950000	50,627377	19/03/2028
81-Servicios a edificios y actividades d	145	0,97	1.731.559,94	0,20	3,606766	0,392167	0,900000	10,450000	25,959199	28/02/2026
82-Actividades administrativas de oficin	84	0,56	1.700.633,62	0,20	3,864841	0,717121	0,550000	13,600000	50,317187	10/03/2028
84-Administración Pública y defensa, Seg	1	0,01	16.980,54	0,00	1,500000	0,000000	1,500000	1,500000	5,852055	26/06/2024
85-Educación.	183	1,22	14.851.924,98	1,71	4,111543	0,720002	1,250000	10,450000	93,190321	06/10/2031
86-Actividades sanitarias.	312	2,09	19.222.922,32	2,22	3,874823	0,789371	0,800000	10,450000	81,993212	30/10/2030
87-Asistencia en establecimientos reside	24	0,16	1.107.413,97	0,13	3,098384	0,760509	0,700000	7,575000	33,156651	05/10/2026
88-Actividades de servicios sociales sin	20	0,13	473.515,73	0,05	4,419894	0,834538	2,000000	6,325000	72,494169	14/01/2030
90-Actividadse de creación, artísticas y	73	0,49	925.513,52	0,11	4,488087	0,544094	1,500000	10,450000	57,734721	22/10/2028
91-Actividades de bibliotecas, archivos,	1	0,01	14.533,71	0,00	2,000000	0,000000	2,000000	2,000000	16,372603	12/05/2025
92-Actividades de juegos de azar y apues	44	0,29	2.378.819,00	0,27	3,553506	0,693344	1,000000	10,450000	38,633606	20/03/2027
93-Actividades deportivas, recreativas y	171	1,14	7.358.832,62	0,85	3,271217	0,723763	0,250000	10,450000	29,578471	18/06/2026
94-Actividades asociativas.	49	0,33	501.574,65	0,06	4,356336	0,465740	1,000000	10,450000	141,903923	28/10/2035
95-Reparación de ordenadores, efectos pe	59	0,39	323.433,13	0,04	5,779792	0,246008	0,000000	10,450000	22,580208	17/11/2025
96-Otros servicios personales.	616	4,12	7.347.496,19	0,85	4,921224	0,781496	1,250000	20,000000	50,503403	16/03/2028
97-Actividades de los hogares como emple	8	0,05	34.318,91	0,00	6,725060	0,000000	5,950000	8,950000	22,844927	25/11/2025

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	2	0,01	35.964,09	0,00	5,344479	0,425106	4,445000	10,450000	47,040989	01/12/2027
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						

Media Ponderada / Weighted Average:		3,406650	0,668053	55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:	58.057,20	4,669420	0,573877	28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:	47,01	0,000000	0,000000	0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:	18.000.000,00	20,000000	8,000000	430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**  
**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	12.050	80,66	611.010.927,70	70,44	3,516062	0,735340	0,000000	20,000000	60,188297	04/01/2029
TRIMESTRAL	847	5,67	164.557.768,78	18,97	3,245204	0,479910	0,500000	7,825000	40,290060	10/05/2027
SEMESTRAL	681	4,56	45.543.294,71	5,25	3,185671	0,612600	0,450000	11,103000	50,674493	21/03/2028
ANUAL	1.362	9,12	46.262.532,44	5,33	2,753450	0,503183	0,250000	10,156000	48,850762	25/01/2028
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>14.940</b>	<b>100,00</b>	<b>867.374.523,63</b>	<b>100,00</b>						
Media Ponderada / Weighted Average:					3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028
Media Simple / Arithmetic Average:					58.057,20	4,669420	0,573877		28,107201	03/05/2026
Mínimo / Minimum:					47,01	0,000000	0,000000		0,032854	01/01/2024
Máximo / Maximum:					18.000.000,00	20,000000	8,000000		430,323288	01/11/2059

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 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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	38	0,25	7.623.811,86	0,88	3,983369	0,963365	0,800000	9,629000	79,969675	30/08/2030	3,307879
005.00 009.99	36	0,24	9.028.726,78	1,04	5,162069	1,512931	1,000000	8,507000	98,067001	02/03/2032	8,446248
010.00 014.99	30	0,20	12.539.967,48	1,45	5,222246	1,246158	1,900000	10,007000	141,694005	21/10/2035	12,606159
015.00 019.99	33	0,22	15.910.689,67	1,83	4,425026	1,254664	1,500000	8,907000	95,041888	01/12/2031	18,234187
020.00 024.99	26	0,17	2.822.302,34	0,33	4,841227	1,147998	1,500000	8,899000	83,473116	14/12/2030	23,086068
025.00 029.99	23	0,15	29.422.282,06	3,39	3,811566	0,761128	1,550000	7,812000	95,770656	24/12/2031	27,054890
030.00 034.99	27	0,18	7.771.672,84	0,90	4,473493	1,068073	1,200000	6,987000	113,957843	29/06/2033	32,849178
035.00 039.99	22	0,15	8.244.080,25	0,95	4,315477	0,926033	1,750000	8,899000	113,722175	22/06/2033	36,496843
040.00 044.99	39	0,26	42.518.506,38	4,90	2,386258	0,377442	1,000000	7,573000	68,286782	08/09/2029	43,661809
045.00 049.99	49	0,33	11.385.323,30	1,31	3,318930	0,646341	0,900000	7,279000	115,635378	19/08/2033	48,008807
050.00 054.99	62	0,41	38.623.177,70	4,45	3,007466	0,706069	1,160000	7,799000	87,016275	01/04/2031	52,042918
055.00 059.99	26	0,17	5.935.378,02	0,68	4,169226	0,827378	1,250000	6,307000	162,067795	02/07/2037	57,870758
060.00 064.99	7	0,05	2.506.075,77	0,29	4,327682	0,904779	0,990000	5,899000	157,825229	23/02/2037	61,402434
065.00 069.99	9	0,06	3.806.628,22	0,44	2,009097	0,086327	1,500000	5,823000	177,137295	04/10/2038	66,880837

**CAIXABANK PYMES 12, F.T**  
**Cartera de Operaciones Titulizadas al día 31/12/2023**  
**Loan Portfolio at 31/12/2023**

**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>
070.00 074.99	2	0,01	2.789.790,62	0,32	5,095074	0,973280	5,069000	5,349000	127,839225	26/08/2034	72,657508
<b>Total Cartera / Total</b>	<b>429</b>	<b>100,00</b>	<b>200.928.413,29</b>	<b>100,00</b>							

Media Ponderada / Weighted Average:					3,406650	0,668053			55,271115	08/08/2028	36,504407
Media Simple / Arithmetic Average:			58.057,20		4,669420	0,573877			28,107201	03/05/2026	33,037021
Mínimo / Minimum:			47,01		0,000000	0,000000			0,032854	01/01/2024	0,450420
Máximo / Maximum:			18.000.000,00		20,000000	8,000000			430,323288	01/11/2059	72,829250

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 31/12/2023 Loan Portfolio at 31/12/2023

#### 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	2,08
2	17.000.000,00	1,96
3	8.962.121,15	1,03
4	8.000.000,00	0,92
5	8.000.000,00	0,92
6	6.521.875,75	0,75
7	6.259.368,05	0,72
8	5.908.143,43	0,68
9	5.820.181,04	0,67
10	5.326.349,62	0,61
11	4.747.623,36	0,55
12	4.642.857,11	0,54
13	4.447.315,35	0,51
14	4.252.893,58	0,49
15	4.168.058,53	0,48
16	3.877.394,02	0,45
17	3.834.424,91	0,44
18	3.500.000,00	0,40
19	3.229.290,46	0,37
20	3.133.887,12	0,36
<b>Total:</b>	<b>129.631.783,48</b>	<b>14,93</b>

Principal Pendiente Total de la Cartera / Portfolio Total Outstanding Principal

867.374.523,63

# **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 : 31/12/2023

Fecha	Principal Pendiente	Amortización Principal Ordinaria	Amortización Principal Anticipada	%TAA Interanual
Date	Outstanding Principal	Repayment Ordinary	Prepayment	%APR Inter-Annual
31/12/2022	1.297.608.346,69			
31/01/2023	1.244.174.104,45	44.021.870,98	9.412.371,26	6,65%
28/02/2023	1.197.659.978,26	31.157.628,18	15.356.498,01	7,45%
31/03/2023	1.165.425.091,42	28.754.894,94	3.479.991,90	7,21%
30/04/2023	1.126.125.965,29	34.509.921,42	4.789.204,71	7,50%
31/05/2023	1.091.410.558,69	30.612.791,21	4.102.615,39	7,28%
30/06/2023	1.059.929.199,16	26.105.025,61	5.376.333,92	6,43%
31/07/2023	1.019.090.931,96	36.856.618,09	3.981.649,11	6,35%
31/08/2023	990.408.861,28	26.316.649,92	2.365.420,76	6,56%
30/09/2023	964.045.383,81	23.969.854,47	2.393.623,00	6,52%
31/10/2023	925.577.443,91	30.499.855,10	7.968.084,80	7,24%
30/11/2023	897.784.235,39	24.328.885,47	3.464.323,05	7,11%
31/12/2023	867.374.523,63	25.257.845,38	5.151.866,38	7,25%
		362.391.840,77	67.841.982,29	

## 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	8.345.374,85	998.740,16	9.344.115,01	6.471.666,38	809.690,25	7.281.356,63	1.981.738,77	211.339,15	2.193.077,92
31/01/2023	567.991,66	49.259,96	617.251,62	362.209,24	38.406,57	400.615,81	2.187.521,19	222.192,54	2.409.713,73
28/02/2023	494.931,66	54.615,04	549.546,70	438.528,28	41.872,79	480.401,07	2.243.924,57	234.934,79	2.478.859,36
31/03/2023	464.582,50	53.079,35	517.661,85	578.791,01	54.921,29	633.712,30	2.129.716,06	233.092,85	2.362.808,91
30/04/2023	392.097,53	46.039,05	438.136,58	448.105,72	42.916,36	491.022,08	2.073.707,87	236.215,54	2.309.923,41
31/05/2023	334.888,89	45.136,51	380.025,40	472.217,68	55.245,25	527.462,93	1.936.379,08	226.106,80	2.162.485,88
30/06/2023	380.476,35	47.737,53	428.213,88	298.291,99	44.539,69	342.831,68	2.018.563,44	229.304,64	2.247.868,08
31/07/2023	841.885,42	55.441,42	897.326,84	363.040,54	50.129,02	413.169,56	2.497.408,32	234.617,04	2.732.025,36
31/08/2023	420.641,24	50.540,23	471.181,47	627.152,69	40.207,59	667.360,28	2.290.896,87	244.949,68	2.535.846,55
30/09/2023	451.253,15	52.291,60	503.544,75	216.810,89	23.588,39	240.399,28	2.525.339,13	273.652,89	2.798.992,02
31/10/2023	368.112,91	44.631,89	412.744,80	331.663,82	51.276,57	382.940,39	2.561.788,22	267.008,21	2.828.796,43
30/11/2023	306.006,56	37.862,93	343.869,49	937.776,00	86.423,09	1.024.199,09	1.930.018,78	218.448,05	2.148.466,83
31/12/2023	434.715,36	49.643,92	484.359,28	361.945,53	41.002,72	402.948,25	2.002.788,61	227.089,25	2.229.877,86
	<b>13.802.958,08</b>	<b>1.585.019,59</b>	<b>15.387.977,67</b>	<b>11.908.199,77</b>	<b>1.380.219,58</b>	<b>13.288.419,35</b>			

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

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

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Movimientos Mensual Operaciones Morosas Monthly Delinquencies Report

Fecha Date	Incorporaciones / 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	6.749.222,31	884.239,15	7.633.461,46	4.952.234,73	682.393,33	5.634.628,06	1.796.987,58	196.362,93	1.993.350,51	8.897.666,07
31/01/2023	340.350,15	37.412,40	377.762,55	306.171,77	35.205,57	341.377,34	1.831.165,96	198.489,26	2.029.655,22	8.740.514,30
28/02/2023	243.499,58	34.925,18	278.424,76	362.998,11	37.071,87	400.069,98	1.711.667,43	196.342,57	1.908.010,00	8.627.499,74
31/03/2023	615.348,04	61.764,07	677.112,11	489.611,85	46.890,78	536.502,63	1.837.403,62	211.215,86	2.048.619,48	9.338.308,19
30/04/2023	336.931,29	38.844,77	375.776,06	369.195,40	38.384,97	407.580,37	1.805.139,51	211.654,16	2.016.793,67	8.899.095,70
31/05/2023	391.951,81	50.702,39	442.654,20	406.479,69	49.562,74	456.042,43	1.790.611,63	212.793,81	2.003.405,44	9.077.577,20
30/06/2023	357.046,48	46.837,06	403.883,54	255.014,68	39.704,84	294.719,52	1.892.643,43	219.893,78	2.112.537,21	8.611.254,15
31/07/2023	304.332,72	38.505,84	342.838,56	327.022,53	46.397,45	373.419,98	1.869.953,62	210.091,63	2.080.045,25	8.041.704,79
31/08/2023	350.415,91	41.588,74	392.004,65	251.463,94	33.378,23	284.842,17	1.968.905,59	217.896,96	2.186.802,55	7.655.761,11
30/09/2023	587.853,67	58.342,46	646.196,13	173.463,35	19.285,18	192.748,53	2.383.295,91	256.670,35	2.639.966,26	8.200.342,07
31/10/2023	384.455,82	45.516,44	429.972,26	281.952,72	42.005,63	323.958,35	2.485.799,01	259.137,50	2.744.936,51	8.159.296,30
30/11/2023	263.494,40	33.588,47	297.082,87	913.637,94	83.039,20	996.677,14	1.835.655,47	209.096,60	2.044.752,07	7.178.195,09
31/12/2023	316.372,11	39.478,23	355.850,34	342.140,06	39.678,72	381.818,78	1.809.887,52	208.896,11	2.018.783,63	7.123.338,32
	<b>11.241.274,29</b>	<b>1.411.745,20</b>	<b>12.653.019,49</b>	<b>9.431.386,77</b>	<b>1.192.998,51</b>	<b>10.624.385,28</b>				

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Movimiento Mensual Fallidos / Monthly Defaults Report

	Incorporaciones / Incoming Defaults		Recuperaciones / Recoveries		SALDO / BALANCE			SALDO INMUEBLES ADJUDICADOS / BALANCE PROPERTIES			
Fecha	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	13.876.332,92	1.109.764,29	-1.140.620,47	0,00	12.735.712,45	1.109.764,29	13.845.476,74	0,00	0,00	0,00	0,00
31/01/2023	710.487,25	100.123,77	-41.466,93	0,00	13.404.732,77	1.209.888,06	14.614.620,83	0,00	0,00	0,00	0,00
28/02/2023	569.300,66	90.710,73	-26.967,97	0,00	13.947.065,46	1.300.598,79	15.247.664,25	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2023	926.631,37	79.772,60	-250.643,49	0,00	14.623.053,34	1.380.371,39	16.003.424,73	0,00	0,00	0,00	0,00
30/04/2023	978.901,87	109.290,53	-25.580,79	0,00	15.576.374,42	1.489.661,92	17.066.036,34	0,00	0,00	0,00	0,00
31/05/2023	1.686.059,71	96.081,68	-95.082,12	0,00	17.167.352,01	1.585.743,60	18.753.095,61	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2023	629.278,02	79.074,04	-524.388,29	0,00	17.272.241,74	1.664.817,64	18.937.059,38	0,00	0,00	0,00	0,00
31/07/2023	697.466,70	98.435,20	-328.202,38	0,00	17.641.506,06	1.763.252,84	19.404.758,90	0,00	0,00	0,00	0,00
31/08/2023	764.080,51	91.965,39	-30.928,36	0,00	18.374.658,21	1.855.218,23	20.229.876,44	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2023	337.331,15	68.100,34	-32.174,62	0,00	18.679.814,74	1.923.318,57	20.603.133,31	0,00	0,00	0,00	0,00
31/10/2023	476.129,43	88.129,77	-22.484,38	0,00	19.133.459,79	2.011.448,34	21.144.908,13	0,00	0,00	0,00	0,00
30/11/2023	369.654,04	77.812,13	-111.058,25	0,00	19.392.055,58	2.089.260,47	21.481.316,05	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2023	855.978,74	113.717,62	-23.130,00	0,00	20.224.904,32	2.202.978,09	22.427.882,41	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>22.877.632,37</b>	<b>2.202.978,09</b>	<b>-2.652.728,05</b>	<b>0,00</b>							

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

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

## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Impagados al / Loans in Arrears at 31/12/2023 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	85	149.257,07	13.540,14	162.797,21	2.693.359,46	2.856.156,67
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	34	31.592,88	2.911,37	34.504,25	514.519,93	549.024,18
DE 2 A 3 MESES / From 2 to 3 months	5	12.051,14	1.741,63	13.792,77	170.728,98	184.521,75
DE 3 A 6 MESES / From 3 to 6 months	293	628.410,43	65.481,08	693.891,51	4.479.224,72	5.173.116,23
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	408	1.181.477,09	143.415,03	1.324.892,12	13.861.914,71	15.186.806,83
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totales / Totals</b>	<b>825</b>	<b>2.002.788,61</b>	<b>227.089,25</b>	<b>2.229.877,86</b>	<b>21.719.747,80</b>	<b>23.949.625,66</b>

Impagado con Garantía Real / Mortgage-Backed Delinquency		Importe Impagado / Overdue Amount			Principal Pendiente no Vencido	Deuda Total	Valor Garantía	% Deuda / v. Tasación
Antigüedad Deuda	Nº Activos	Principal	Intereses Ordinarios	Total				
Aging	Number	Principal	Ordinary Interests	Total	Principal Not Due	Total Debt	Appraisal value	% Debt / Appraisal
HASTA 1 MES / Up to 1 month	1	294,97	184,28	479,25	39.859,71	40.338,96	150.500,00	26,80330
DE 1 A 2 MESES / From 1 to 2 months	1	2.174,06	451,75	2.625,81	113.709,82	116.335,63	332.100,00	35,03030
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	11.105,42	3.524,72	14.630,14	279.858,85	294.488,99	1.763.411,09	16,69996
DE 6 A 12 MESES / From 6 to 12 months	19	14.746,35	10.230,66	24.977,01	3.363.503,07	3.388.480,08	32.786.896,84	10,33486
DE 12 A 18 MESES / From 12 to 18 months	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 18 A 2 AÑOS / From 18 months to 2 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
DE 2 A 3 AÑOS / From 2 to 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
MAS DE 3 AÑOS / More than 3 years	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00000
<b>Totales / Totals</b>	<b>28</b>	<b>28.320,80</b>	<b>14.391,41</b>	<b>42.712,21</b>	<b>3.796.931,45</b>	<b>3.839.643,66</b>	<b>35.032.907,93</b>	<b>10,96011</b>

Nota: Los intervalos se entenderán excluido el inicio e incluido el final.  
 Note: The intervals exclude the beginning of the period and include the ending.

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



## CAIXABANK PYMES 12, F.T

### Bonos de Titulización Serie A Series A Bonds

Número de Bonos / Number of Bonds: 21.930

Código ISIN / ISIN Code: ES0305516009

Fecha Pago 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			
18/12/2023	0,30000 %	21,98	17,80	482.021,40	0,00	4.240,11	24.747,57	24,75 %	92.985.612,30	542.714.210,10	92.985.612,30	92.985.612,30	0,00
18/09/2023	0,30000 %	26,30	21,30	576.759,00	0,00	4.589,47	28.987,68	28,99 %	100.647.077,10	635.699.822,40	100.647.077,10	100.647.077,10	0,00
16/06/2023	0,30000 %	29,47	23,87	646.277,10	0,00	4.858,96	33.577,15	33,58 %	106.556.992,80	736.346.899,50	106.556.992,80	106.556.992,80	0,00
16/03/2023	0,30000 %	33,60	27,22	736.848,00	0,00	6.357,49	38.436,11	38,44 %	139.419.755,70	842.903.892,30	139.419.755,70	139.419.755,70	0,00
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			
18/12/2023	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
18/09/2023	0,50000 %	130,56	105,75	466.099,20	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	357.000.000,00	0,00	0,00	0,00
16/06/2023	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
16/03/2023	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
16/12/2022	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 31/12/2023

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

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA / CPR(2)</b>									
% mensual constante / % constant monthly rate	0.00	0.51	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00	
% anual equivalente / % annual percentage rate	0.00	5.98	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53	
<b>BONOS SERIE A / SERIES A BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	1.05	0.90	0.86	0.81	0.77	0.73	0.70	0.67	
Amortización Final / Final maturity	16/03/2026	16/09/2025	16/09/2025	16/09/2025	16/06/2025	16/06/2025	17/03/2025	17/03/2025	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	1.05	0.90	0.86	0.81	0.77	0.73	0.70	0.67	
Amortización Final / Final maturity	16/03/2026	16/09/2025	16/09/2025	16/09/2025	16/06/2025	16/06/2025	17/03/2025	17/03/2025	
<b>BONOS SERIE B / SERIES B BONDS</b>									
Sin ejercicio amortización opcional/Without optional redemption									
Vida media / Average life	6.72	3.47	3.07	2.77	2.53	2.34	2.19	2.06	
Amortización Final / Final maturity	17/03/2059	17/06/2030	18/06/2029	18/09/2028	16/03/2028	16/09/2027	16/06/2027	16/03/2027	
Con ejercicio amortización opcional/With optional redemption (1)									
Vida media / Average life	3.30	2.59	2.36	2.15	2.09	1.91	1.88	1.83	
Amortización Final / Final maturity	16/06/2027	16/09/2026	16/06/2026	16/03/2026	16/03/2026	16/12/2025	16/12/2025	16/12/2025	

(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 - 2,3179 %, Tasa Recuperación Morosidad - 80,6051 %, Tasa Fallidos - 2,3264 %, Tasa Recuperación Fallidos - 12,0460 % / Other used information source: Delinquency Rate - 2,3179 %, Delinquency Recoveries Date - 80,6051 %, Default Rate - 2,3264 % and Default Recoveries Date - 12,0460 % .

## **Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión**

---

Reunido el Consejo de Administración de CaixaBank Titulización, S.G.F.T., S.A.U. en sesión de 20 de marzo de 2024, y en cumplimiento de lo ordenado en el artículo 253.2 de la Ley de Sociedades de Capital, se procede a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 de CAIXABANK PYMES 12, Fondo de Titulización, que se compone de 101 hojas de papel timbrado por el reverso, más la hoja de formulación, las cuales vienen constituidas por los documentos que preceden a este escrito:

- a) Balance al 31 de diciembre de 2023, Cuenta de pérdidas y ganancias, Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Ingresos y Gastos reconocidos correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.
- b) Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.
- c) Informe de gestión del ejercicio 2023.

### **Firmantes:**

---

D. Alex Valencia Baeza  
Presidente del Consejo

---

D. Ivan Lorente Navarro  
Consejero

---

D. Álvaro Hernández Martínez  
Consejero

---

D. Juan Morgado Cruz  
Consejero