

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR

Fecha Pago / Payment Date : 15.02.2010

Fondos Disponibles

Amortización Series

A1, A2, A3, B y C

Fondos Disponibles Available Funds
Amortización Series A1, A2, A3, B and C Series

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

	Saldo de inicio al * Initial balance at *	15.02.2010		Saldo Balance	Saldo Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account.				39.673.614,65	39.673.614,65
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected		19.934.659,75			
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected		1.985.339,58			
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	17.698.904,51			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		54.627,71			
Fondos disponibles (otros) Remaining Funds (another)		52,96			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C		30,14			
Permutas de Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net receipt)			0,00		0,00
Cobros / Collections		377.551,62			
Pagos / Payments		1.386.204,52			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			39.673.614,65	39.673.614,65	0,00

B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES / Available Funds Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	17.295,86	17.295,86	39.656.318,79	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* Interest Swaps (net paid)*	1.008.652,90	1.008.652,90	38.647.665,89	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	38.647.665,89	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	0,00	0,00	38.647.665,89	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest	370.511,59	370.511,59	38.277.154,30	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	157.540,72	157.540,72	38.119.613,58	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest*	77.002,18	77.002,18	38.042.611,40	0,00
6º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B y C	22.841.283,96	22.841.283,96	15.201.327,44	22.841.283,96
Withholding for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series				
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C Outstanding Principal Series	262.550.612,62			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	251.522.002,10			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	11.812.673,44			
7º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest**	0,00	0,00	15.201.327,44	22.841.283,96
8º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest**	0,00	0,00	15.201.327,44	22.841.283,96
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	28.800.000,00	15.201.327,44	0,00	22.841.283,96
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D 16/02/2009 Series D Bonds pending Interests 02/16/2009	11.960,34	0,00	0,00	22.841.283,96
Intereses Pendientes Bonos Serie D 16/05/2009 Series D Bonds pending Interests 05/16/2009	414.746,40	0,00	0,00	22.841.283,96
Intereses Pendientes Bonos Serie D 14/08/2009 Series D Bonds pending Interests 08/14/2009	389.417,60	0,00	0,00	22.841.283,96
Intereses Pendientes Bonos Serie D 14/11/2009 Series D Bonds pending Interests 11/14/2009	366.900,80	0,00	0,00	22.841.283,96
Intereses Bonos Serie D Series D Bond Interests	343.179,20	0,00	0,00	22.841.283,96
11º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	22.841.283,96
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo)*** Interest Swaps (liquidation payment) ***	0,00	0,00	0,00	22.841.283,96
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	509.039,44	0,00	0,00	22.841.283,96
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Outstanding Start-Up Loan principal repayment	3.821.167,12	0,00	0,00	22.841.283,96
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	0,00	22.841.283,96
15º Comisión administración Préstamos Loans servicing fee	117.260,87	0,00	0,00	22.841.283,96
16º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	1.083.004,02	0,00	0,00	22.841.283,96
17º Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	22.841.283,96
Total aplicado Total applied	60.328.963,00	39.673.614,65		22.841.283,96

* Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias Shall be moved under certain circumstances.

** En caso de postergamiento o de anteposición In case of moving.

*** En determinadas circunstancias Under certain circumstances.

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR

Fecha Pago / Payment Date : 15.02.2010

Fondos Disponibles

Amortización Series

A1, A2, A3, B y C

Fondos Disponibles

Available Funds

Available Funds for Amortisation

A1, A2, A3, B and C Series

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, A3, B y C

Available Funds Application for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	22.841.283,96
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			22.841.283,96
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>			22.841.283,96
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	22.841.253,60	22.841.253,60	30,36
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	30,36
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	30,36
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C <i>Remaining Available Funds for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>	30,36	30,36	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	22.841.283,96	22.841.283,96	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	15.02.2010	15.201.357,80
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		15.201.327,44
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>			30,36

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe i) de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos y ii) de los ingresos percibidos de los Préstamos entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Added, if any, in the following amounts, i) the withholding tax amounts on Bond interest and ii) the Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.