

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR

Fecha Pago / Payment Date : 14.02.2014



Fondos Disponibles Amortización Series

Fondos Disponibles	A1, A2, A3, B y C	Insuficiencia de Fondos
Available Funds	Available Funds for Amortisation	Insufficiency of Available Funds
Saldo Balance	A1, A2, A3, B and C Series	
Saldo Balance	Saldo Balance	

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo de inicio al * Initial balance at *: 14.02.2014		3.805.227,87	3.805.227,87	
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected		3.527.793,56			
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected		286.880,31			
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	0,00			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		1.211,90			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since 14.11.2013		-10.664,99			
Fondos disponibles (otros) Remaining Funds (another)		3,24			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series		3,85			
Permutas de Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net receipt)			0,00	0,00	
Cobros / Collections		13.468,20			
Pagos / Payments		117.936,29			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			3.805.227,87	3.805.227,87	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	10.645,78	10.645,78	3.794.582,09		0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* Interest Swaps (net paid)*	104.468,09	104.468,09	3.690.114,00		0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	Serie Amortizada Amortised Series	0,00	0,00	3.690.114,00	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	Serie Amortizada Amortised Series	0,00	0,00	3.690.114,00	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest		107,97	107,97	3.690.006,03	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		79.796,20	79.796,20	3.610.209,83	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest**		47.300,27	47.300,27	3.562.909,56	0,00
6º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B y C Withholding for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series		5.590.481,73	3.562.909,56	0,00	3.562.909,56
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C Outstanding Principal Series	86.925.000,04				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	109.919.682,01				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	28.585.163,70				
7º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest***	0,00	0,00	0,00	3.562.909,56	
8º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest***	0,00	0,00	0,00	3.562.909,56	
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	28.800.000,00	0,00	0,00	3.562.909,56	
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D Series D Bonds pending Interests	6.761.105,94	0,00	0,00	3.562.909,56	
Intereses Bonos Serie D Series D Bond Interests	310.444,80	0,00	0,00	3.562.909,56	
11º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	3.562.909,56	
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo) **** Interest Swaps (liquidation payment) ****	0,00	0,00	0,00	3.562.909,56	
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	934.853,65	0,00	0,00	3.562.909,56	
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Outstanding Start-Up Loan principal repayment	3.821.167,12	0,00	0,00	3.562.909,56	
15º Comisión administración Préstamos Loans servicing fee	184.012,10	0,00	0,00	3.562.909,56	
16º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	1.083.004,02	0,00	0,00	3.562.909,56	
17º Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	3.562.909,56	
Total aplicado Total applied	47.727.387,67	3.805.227,87		3.562.909,56	

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Excluded the Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.

** 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 : 14.02.2014



Fondos Disponibles	Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C	Insuficiencia de Fondos
Available Funds	Available Funds for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series	Insufficiency of Available Funds

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>		
			3.562.909,56	0,00
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			3.562.909,56	0,00
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>			3.562.909,56	0,00
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	125.000,04	125.000,04	3.437.909,52	0,00
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	3.437.903,70	3.437.903,70	5,82	0,00
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	5,82	0,00
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>	5,82	5,82	0,00	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	3.562.909,56	3.562.909,56		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACION *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	14.02.2014	5,82
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>			5,82

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos *Added, if any, in the withholding tax amounts on Bond interest.*