

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

A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

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

B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES *Available Funds Application*

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