

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : **EUR**

Fecha Pago / Payment Date : **14.08.2013**

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
Saldo Balance	Saldo Balance

A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account.</i>	Saldo de inicio al * <i>Initial balance at *: 14.08.2013</i>	12.494.982,29	12.494.982,29	
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>		5.369.630,45		
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>		485.725,76		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	6.643.150,17		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>		5.157,47		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since 14.05.2013</i>	-8.695,23		
Fondos disponibles (otros) <i>Remaining Funds (another)</i>		-16,24		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C		29,91		
<i>Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>				
Permutas de Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swaps (net receipt)</i>		0,00	0,00	
Cobros <i>Collections</i>		12.605,33		
Pagos <i>Payments</i>		194.553,29		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>		12.494.982,29	12.494.982,29	0,00

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>	11.736,96	11.736,96	12.483.245,33	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swaps (net paid)*</i>	181.947,96	181.947,96	12.301.297,37	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	0,00	0,00	12.301.297,37	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	0,00	0,00	12.301.297,37	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>	12.471,28	12.471,28	12.288.826,09	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	77.392,70	77.392,70	12.211.433,39	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest**</i>	46.376,43	46.376,43	12.165.056,96	0,00
6º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B y C	9.679.193,30	9.679.193,30	2.485.863,66	9.679.193,30
<i>Withholding for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>				
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>	101.908.560,72			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	116.245.267,97			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	24.015.900,55			
7º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest***</i>	0,00	0,00	2.485.863,66	9.679.193,30
8º Intereses Bonos Serie C*** <i>Series C Bond Interest***</i>	0,00	0,00	2.485.863,66	9.679.193,30
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	28.800.000,00	2.485.863,66	0,00	9.679.193,30
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D <i>Series D Bonds pending Interests</i>	6.140.731,54	0,00	0,00	9.679.193,30
Intereses Bonos Serie D <i>Series D Bond Interests</i>	309.340,80	0,00	0,00	9.679.193,30
11º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00	9.679.193,30
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo) **** <i>Interest Swaps (liquidation payment) ****</i>	0,00	0,00	0,00	9.679.193,30
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	891.457,08	0,00	0,00	9.679.193,30
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Outstanding Start-Up Loan principal repayment</i>	3.821.167,12	0,00	0,00	9.679.193,30
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>	178.238,82	0,00	0,00	9.679.193,30
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	1.083.004,02	0,00	0,00	9.679.193,30
17º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	9.679.193,30
Total aplicado <i>Total applied</i>	51.233.058,01	12.494.982,29		9.679.193,30

* 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.*

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*Divisa / Currency : **EUR**Fecha Pago / Payment Date : **14.08.2013****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>	
			9.679.193,30
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			9.679.193,30
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>			9.679.193,30
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>			35,90
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>			35,90
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>			35,90
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>	35,90	35,90	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	9.679.193,30	9.679.193,30	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	14.08.2013	2.485.899,56
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		2.485.863,66
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>			35,90

* 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.*