

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : **EUR**

Fecha Pago / Payment Date : **14.11.2013**



Fondos Disponibles
Amortización Series

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

A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al * <i>Initial balance at *</i>	14.11.2013	5.572.013,45	5.572.013,45	
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			2.797.792,40		
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			294.774,31		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>			2.485.863,66		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>			2.676,88		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since</i>		14.08.2013	-9.133,51		
Fondos disponibles (otros) <i>Remaining Funds (another)</i>			3,81		
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		
Permutas de Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swaps (net receipt)</i>			0,00	0,00	
Cobros <i>Collections</i>			16.755,57		
Pagos <i>Payments</i>			139.700,00		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			5.572.013,45	5.572.013,45	0,00
B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds Application</i>					
			Devengado	Aplicado	
			<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>			10.990,04	10.990,04	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swaps (net paid)*</i>			122.944,43	122.944,43	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>		0,00	0,00	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>		0,00	0,00	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>			4.800,80	4.800,80	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>			81.078,07	81.078,07	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest**</i>			47.792,98	47.792,98	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>			7.491.397,51	5.304.407,13	0,00
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>		92.229.403,32			5.304.407,13
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>		113.447.475,57			2.186.990,38
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>		28.709.469,76			
7º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest***</i>			0,00	0,00	0,00
8º Intereses Bonos Serie C*** <i>Series C Bond Interest***</i>			0,00	0,00	0,00
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>			28.800.000,00	0,00	0,00
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D <i>Series D Bonds pending Interests</i>			6.450.072,34	0,00	0,00
Intereses Bonos Serie D <i>Series D Bond Interests</i>			311.033,60	0,00	0,00
11º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>			0,00	0,00	0,00
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo) **** <i>Interest Swaps (liquidation payment) ****</i>			0,00	0,00	0,00
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			913.194,43	0,00	0,00
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Outstanding Start-Up Loan principal repayment</i>			3.821.167,12	0,00	0,00
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>			181.134,56	0,00	0,00
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>			1.083.004,02	0,00	0,00
17º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>			49.318.609,90	5.572.013,45	5.304.407,13

* 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 : **14.11.2013**



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

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN 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>	5.304.407,13	2.186.989,86
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			5.304.407,13	0,00
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>			5.304.407,13	0,00
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>			3,85	125.000,04
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>			3,85	2.061.989,82
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>			3,85	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>			0,00	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	7.491.396,99	5.304.407,13		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	14.11.2013	3,85
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			3,85
<i>Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>			

* 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.*