

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	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>	14.02.2014	3.805.227,87	3.805.227,87	
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			3.527.793,56		
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			286.880,31		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>			0,00		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>			1.211,90		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since</i>		14.11.2013	-10.664,99		
Fondos disponibles (otros) <i>Remaining Funds (another)</i>			3,24		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>			3,85		
Permutas de Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swaps (net receipt)</i>			0,00	0,00	
Cobros <i>Collections</i>			13.468,20		
Pagos <i>Payments</i>			117.936,29		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			3.805.227,87	3.805.227,87	0,00
B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds Application</i>					
			Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>			10.645,78	10.645,78	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swaps (net paid)*</i>			104.468,09	104.468,09	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>			107,97	107,97	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>			79.796,20	79.796,20	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest**</i>			47.300,27	47.300,27	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>			5.590.481,73	3.562.909,56	0,00
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>		86.925.000,04			3.562.909,56
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>		109.919.682,01			2.027.572,17
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>		28.585.163,70			
7º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest***</i>			0,00	0,00	3.562.909,56
8º Intereses Bonos Serie C*** <i>Series C Bond Interest***</i>			0,00	0,00	3.562.909,56
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>			28.800.000,00	0,00	3.562.909,56
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D <i>Series D Bonds pending Interests</i>			6.761.105,94	0,00	3.562.909,56
Intereses Bonos Serie D <i>Series D Bond Interests</i>			310.444,80	0,00	3.562.909,56
11º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>			0,00	0,00	3.562.909,56
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo) **** <i>Interest Swaps (liquidation payment) ****</i>			0,00	0,00	3.562.909,56
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			934.853,65	0,00	3.562.909,56
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Outstanding Start-Up Loan principal repayment</i>			3.821.167,12	0,00	3.562.909,56
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>			184.012,10	0,00	3.562.909,56
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>			1.083.004,02	0,00	3.562.909,56
17º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	3.562.909,56
Total aplicado <i>Total applied</i>			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 <i>Available Funds</i>	Fondos Disponibles Amortización Series	
	A1, A2, A3, B y C <i>Available Funds for Amortisation</i>	Insuficiencia de Fondos <i>Insufficiency of Available Funds</i>
	A1, A2, A3, B and C Series	

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>		
			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>			3.437.909,52	0,00
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>			5,82	0,00
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>			5,82	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C			0,00	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation A1, A2, A3, B and C Series</i>				
Total aplicado <i>Total applied</i>	3.562.909,56	3.562.909,56		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *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			5,82
<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.*