

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : **EUR**

Fecha Pago / Payment Date : **16.11.2015**



A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

	Saldo de inicio al *	16.11.2015	3.241.820,05	3.241.820,05	Insuficiencia de Fondos
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account.</i>					
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>		3.062.341,55			
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>		198.054,53			
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>		0,00			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since</i>	14.08.2015	-18.579,99			
Fondos disponibles (otros) <i>Remaining Funds (another)</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>		3,96			
Permutas de Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swaps (net receipt)</i>			0,00	0,00	
Cobros <i>Collections</i>		-24.509,36			
Pagos <i>Payments</i>		36.145,30			
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			3.241.820,05	3.241.820,05	0,00

B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES *Available Funds Application*

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>			
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	9.745,73	9.745,73	3.232.074,32	0,00	
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swaps (net paid)*</i>	60.654,66	60.654,66	3.171.419,66	0,00	
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>				
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>				
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>	Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>				
4º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	23.387,99	23.387,99	3.148.031,67	0,00	
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest**</i>	33.100,01	33.100,01	3.114.931,66	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>	11.565.052,10	3.114.931,66	0,00	3.114.931,66	8.450.120,44
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>	59.088.681,64				
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	82.894.547,83				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	35.370.918,29				
7º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest***</i>	0,00	0,00	0,00	3.114.931,66	
8º Intereses Bonos Serie C*** <i>Series C Bond Interest***</i>	0,00	0,00	0,00	3.114.931,66	
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	28.800.000,00	0,00	0,00	3.114.931,66	
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D <i>Series D Bonds pending Interests</i>	8.887.538,74	0,00	0,00	3.114.931,66	
Intereses Bonos Serie D <i>Series D Bond Interests</i>	298.995,20	0,00	0,00	3.114.931,66	
11º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00	3.114.931,66	
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo) **** <i>Interest Swaps (liquidation payment) ****</i>	0,00	0,00	0,00	3.114.931,66	
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	1.079.604,66	0,00	0,00	3.114.931,66	
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Outstanding Start-Up Loan principal repayment</i>	3.821.167,12	0,00	0,00	3.114.931,66	
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>	200.435,24	0,00	0,00	3.114.931,66	
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	1.083.004,02	0,00	0,00	3.114.931,66	
17º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	3.114.931,66	
Total aplicado <i>Total applied</i>	55.862.685,47	3.241.820,05		3.114.931,66	

* 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 :

16.11.2015



Fondos Disponibles

Amortización Series

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

A. FONDOS DISPONIBLES *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	Aplicado		
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>		
			3.114.931,66	8.450.116,62
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>				
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>				
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>				
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>				
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>				
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>				
	11.565.046,35	3.114.929,73	1,93	8.450.116,62
	0,00	0,00	1,93	
	1,93	1,93	0,00	
Total aplicado <i>Total applied</i>	11.565.048,28	3.114.931,66		

C. ESTADO DESPUES DE APLICACION *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:*

Saldo final al * *Final balance at **

16.11.2015

1,93

Fondo de Reserva *Reserve Fund*

incluido en Cuenta Tesorería *Included on Treasury Account*

0,00

Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B y C

1,93

Remaining Available Funds Amortisation A1, A2, A3, B and C Series

** 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.*