

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : **EUR**

Fecha Pago / Payment Date : **15.02.2016**



A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account.</i>	Saldo de inicio al * <i>Initial balance at *: 15.02.2016</i>	6.934.317,51
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>		6.640.562,71
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>		303.178,38
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</i>	desde <i>since 16.11.2015</i>	-9.425,51
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>		1,93
Permutas de Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swaps (net receipt)</i>		0,00
Cobros <i>Collections</i>		-28.450,05
Pagos <i>Payments</i>		25.620,04
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>		6.934.317,51

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>	9.955,64	9.955,64	6.924.361,87	0,00	
2º Permutas de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swaps (net paid)*</i>	54.070,09	54.070,09	6.870.291,78	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>	16.033,38	16.033,38	6.854.258,40	0,00	
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest**</i>	28.571,22	28.571,22	6.825.687,18	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>	12.460.781,80	6.825.687,18	0,00	6.825.687,18	5.635.094,62
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>	55.973.751,91				
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	75.211.074,78				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	31.698.104,67				
7º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest***</i>	0,00	0,00	0,00	6.825.687,18	
8º Intereses Bonos Serie C*** <i>Series C Bond Interest***</i>	0,00	0,00	0,00	6.825.687,18	
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	28.800.000,00	0,00	0,00	6.825.687,18	
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D <i>Series D Bonds pending Interests</i>	9.186.533,94	0,00	0,00	6.825.687,18	
Intereses Bonos Serie D <i>Series D Bond Interests</i>	285.303,20	0,00	0,00	6.825.687,18	
11º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00	6.825.687,18	
12º Permutas de Intereses (pago liquidativo) **** <i>Interest Swaps (liquidation payment) ****</i>	0,00	0,00	0,00	6.825.687,18	
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	1.098.140,40	0,00	0,00	6.825.687,18	
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Outstanding Start-Up Loan principal repayment</i>	3.821.167,12	0,00	0,00	6.825.687,18	
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>	202.384,08	0,00	0,00	6.825.687,18	
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	1.083.004,02	0,00	0,00	6.825.687,18	
17º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	6.825.687,18	
Total aplicado <i>Total applied</i>	57.045.944,89	6.934.317,51		6.825.687,18	

* 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 : **15.02.2016**

edt Europea de
Titulización
Sociedad Gestora de Fondos de Titulización
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>Saldo Balance</i>	<i>A1, A2, A3, B and C Series</i>	<i>Insufficiency of Available Funds</i>

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>		
			6.825.687,18	5.635.093,53
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>				
	12.460.778,55	6.825.685,02	2,16	5.635.093,53
	0,00	0,00	2,16	
	2,16	2,16	0,00	
Total aplicado <i>Total applied</i>	12.460.780,71	6.825.687,18		

C. ESTADO DESPUES DE APLICACION *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	15.02.2016	2,16
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			2,16
<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.*