

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos
Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application
Fecha Pago / Payment Date : 25.01.2010

				Fondos Disponibles		Amortización Series	
				A, B y C			
				Fondos Disponibles	Available Funds for Amortisation		
				Available Funds	Series A, B and C		
				Saldo Balance	Saldo Balance		
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds							
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al Initial balance at:	25.01.2010		210.898.518,85	210.898.518,85		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			31.476.157,25				
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			21.776.338,81				
Rendimientos Cuentas Accounts interest			348.415,71				
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		156.330.000,00				
Fondos Disponibles (Otros) Available Funds (another)			571,75				
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available funds (previous)			967.035,33				
Permuta Financiera (neto cobrado) Financial Swap (net receipt)				0,00	0,00		
Cobros / Collections			6.118.137,94				
Pagos / Payments			15.855.571,17				
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				210.898.518,85	210.898.518,85		0,00
B.1 APLICACIÓN Application				Devengado	Aplicado		
				<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses			52.000,00	52.000,00	210.846.518,85		0,00
2º Permuta Financiera (neto pagado)* Financial Swap (net paid)*			9.737.433,23	9.737.433,23	201.109.085,62		0,00
3º Intereses Bonos Serie A A Bond Interest			6.482.833,37	6.482.833,37	194.626.252,25		0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *			529.846,67	529.846,67	194.096.405,58		0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *			804.863,25	804.863,25	193.291.542,33		0,00
6º Retención para Amortización Series A, B y C Withholding for Amortisation Series A, B and C			31.476.353,93	31.476.353,93	161.815.188,40		0,00
(+) Principal Pendiente Series A, B y C Outstanding Principal Series		2.710.127.814,75					
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans		2.678.651.460,82					
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans		0,00					
7º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **			0,00	0,00	161.815.188,40		31.476.353,93
8º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **			0,00	0,00	161.815.188,40		31.476.353,93
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve			156.330.000,00	156.330.000,00	5.485.188,40		31.476.353,93
10º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan			912.315,83	912.315,83	4.572.872,57		31.476.353,93
11º Reembolso principal Préstamo Subordinado Subordinated Loan principal repayment			0,00	0,00	4.572.872,57		31.476.353,93
12º Permuta Financiera (pago liquidativo)*** Swap liquidation Fund***			0,00	0,00	4.572.872,57		31.476.353,93
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan			51.596,53	51.596,53	4.521.276,04		31.476.353,93
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment			425.000,00	425.000,00	4.096.276,04		31.476.353,93
15º Comisión Administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee			67.911,21	67.911,21	4.028.364,83		31.476.353,93
16º Margen de Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin			611.229,57	611.229,57	3.417.135,26		31.476.353,93
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			3.417.135,26	3.417.135,26	0,00		31.476.353,93
Total aplicado Total applied				210.898.518,85	210.898.518,85		31.476.353,93

* 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.*

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Fecha Pago / Payment Date : 25.01.2010

Fondos Disponibles
Amortización Series
A, B y C
Fondos Disponibles *Available Funds for Amortisation*
Available Funds *Series A, B and C*

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A, B y C

Available Funds for Amortisation Application Series A, B and C

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>		31.476.353,93
1º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	31.476.183,62	31.476.183,62		170,31
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		170,31
3º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		170,31
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B and C</i>	170,31	170,31		0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	31.476.353,93	31.476.353,93		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	25.01.2010			0,00
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>			156.330.170,31	
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>			156.330.000,00	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A, B and C</i>				170,31	

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe i) de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos y ii) de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. *Added, if any, in the following amounts, i) the withholding tax amounts on Bond interest and ii) the Mortgage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*