BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Fecha Pago / *Payment Date* **:** **23.10.2014**

					Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C
				Fondos Disponibles *Available Funds*	*Available Funds for Amortisation Series A, B and C*
A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*				**Saldo** *Balance*	**Saldo** *Balance*
Cuenta Tesorería *Treasury Account.* **Saldo de inicio al *** *Initial balance at: **	**23.10.2014**		**150.632.322,51**	**150.632.322,51**	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios *Mortgage Loans principals collected*		**30.837.668,44**			
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios *Mortgage Loans interests collected*		**6.956.241,79**			
Rendimientos Cuentas *Accounts interest*		**69.556,37**			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios *Taxes & ordinary and extraordinary expenses* **desde** *since*	**23.07.2014**	**-224,75**			
Fondo de Reserva *Reserve Fund* **incluído en Cuenta Tesorería** *Included on Treasury Account*		**112.768.504,70**			
Fondos Disponibles (Otros) *Available Funds (another)*		**0,00**			
Fondos Disponibles Dif. Valor Cta Tesorería *Available Funds Dif. Value Treasury Acc.*		**565,54**			
Remanente Fondos Disponibles (anterior) *Remaining Available funds (previous)*		**10,42**			
Permuta Financiera (neto cobrado) *Financial Swap (net receipt)*			**0,00**	**0,00**	
Cobros / *Collections*		**1.716.618,94**			
Pagos / *Payments*		**2.827.137,10**			
Total Fondos Disponibles *Total Available Funds*			**150.632.322,51**	**150.632.322,51**	**0,00**

B.1 APLICACIÓN *Application*		**Devengado** *Accrued*	**Aplicado** *Applied*		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios *Taxes & ordinary and extraordinary expenses*		**52.000,00**	**52.000,00**	**150.580.322,51**	**0,00**
2º Permuta Financiera (neto pagado)** *Financial Swap (net paid)***		**1.110.518,16**	**1.110.518,16**	**149.469.804,35**	**0,00**
3º Intereses Bonos Serie A *A Bond Interest*		**2.192.393,26**	**2.192.393,26**	**147.277.411,09**	**0,00**
4º Intereses Bonos Serie B** *Series B Bond Interest ***		**312.309,33**	**312.309,33**	**146.965.101,76**	**0,00**
5º Intereses Bonos Serie C** *Series C Bond Interest ***		**571.568,40**	**571.568,40**	**146.393.533,36**	**0,00**
6º Retención para Amortización Series A, B y C *Withholding for Amortisation Series A, B and C*		**33.927.802,61**	**33.927.802,61**	**112.465.730,75**	**0,00**
(+) Principal Pendiente Series A, B y C *Outstanding Principal Series*	**2.013.468.688,85**				
(-) Saldo Vivo Préstamos *Outstanding Balance Loans*	**2.076.567.925,40**				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos *Outstanding Balance Doubtful Loans*	**97.027.039,16**				
7º Intereses Bonos Serie B*** *Series B Bond Interest ****		**0,00**	**0,00**	**112.465.730,75**	**33.927.802,61**
8º Intereses Bonos Serie C*** *Series C Bond Interest ****		**0,00**	**0,00**	**112.465.730,75**	**33.927.802,61**
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido *Amount for Required Cash Reserve*		**173.532.000,00**	**112.465.730,75**	**0,00**	**33.927.802,61**
10º Intereses Préstamo Subordinado *Interest on Subordinated Loan*		**8.401.923,61**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
11º Reembolso principal Préstamo Subordinado *Subordinated Loan principal repayment*		**0,00**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
12º Permuta Financiera (pago liquidativo)**** *Swap liquidation Fund *****		**0,00**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales *Interest on Start-Up Loan*		**639.977,46**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales *Start-Up Loan principal repayment*		**5.897.293,96**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
15º Comisión Administración Préstamos Hipotecarios *Mortgage Loans servicing fee*		**1.014.111,29**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
16º Margen de Intermediación Financiera *Financial Intermediation Margin*		**15.348.649,89**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
Remanente Fondos Disponibles *Remaining Available Funds*		**0,00**	**0,00**	**0,00**	**33.927.802,61**
Total aplicado *Total applied*		**243.000.547,97**	**150.632.322,51**		**33.927.802,61**

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida.
Excluded the Mortagage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding 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.*

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Fecha Pago */ Payment Date* **:** **23.10.2014**

			Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C
		Fondos Disponibles *Available Funds*	*Available Funds for Amortisation 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** *Accrued*	**Aplicado** *Applied*	**33.927.802,61**
1º Amortización Bonos Serie A *Series A Bond Amortisation*	**33.927.598,18**	**33.927.598,18**	**204,43**
2º Amortización Bonos Serie B *Series B Bond Amortisation*	**0,00**	**0,00**	**204,43**
3º Amortización Bonos Serie C *Series C Bond Amortisation*	**0,00**	**0,00**	**204,43**
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C *Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B and C*	**204,43**	**204,43**	**0,00**
Total aplicado *Total applied*	**33.927.802,61**	**33.927.802,61**	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:*	**Saldo final al *** *Final balance at ** **23.10.2014**		**112.465.935,18**
Fondo de Reserva *Reserve Fund*	**incluído en Cuenta Tesorería** *Included on Treasury Account*	**112.465.730,75**	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C *Remaining Available Funds Amortisation Series A, B and C*		**204,43**	

* 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.*