

BANKIA PYME I Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 14.01.2015

				Fondos Disponibles	
				Available Funds	
				Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al* Initial balance at:*	14.01.2015		91.919.760,57	91.919.760,57
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			63.117.832,25		
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			3.855.536,10		
Rendimientos Cuentas Accounts interest			12.537,83		
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		22.575.000,00		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			0,00		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since		14.10.2014	-16.874,90		
Remanente Fondos Disponibles (Anterior) Remaining Available Funds (Previous)			2.375.702,61		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Remaining Available Funds for Amortisation			26,68		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				91.919.760,57	91.919.760,57
B.1 APLICACIÓN Application					
			Devengado Accrued	Aplicado Applied	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses			28.386,59	28.386,59	91.891.373,98
2º Intereses Bonos Bond Interests			1.061.849,61	1.061.849,61	90.829.524,37
3º Intereses Liquidez Utilizada Used Liquidity Interests			0,00	0,00	90.829.524,37
4º Reembolso Liquidez Utilizada Used Liquidity Repayment			0,00	0,00	90.829.524,37
5º Intereses Préstamo B** Loan B Interests**			162.690,50	162.690,50	90.666.833,87
5º Retención para Amortización de Bonos Withholding for Bonds Amortisation			63.119.038,41	63.119.038,41	27.547.795,46
(+) Principal Pendiente Bonos y Préstamo B Bonds and B Loan Outstanding Principal		456.645.261,75			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans		393.536.335,04			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans		10.111,70			
7º Intereses Préstamo B*** Loan B Interests***			0,00	0,00	27.547.795,46
8º Dotación Importe Fondo de Reserva Amount for Required Cash Reserve			22.575.000,00	22.575.000,00	4.972.795,46
9º Intereses Préstamo Cupón Corrido Accrued interest Loan interests			0,00	0,00	4.972.795,46
10º Intereses Crédito Subordinado Subordinated Facility interests			1.119,08	1.119,08	4.971.676,38
11º Intereses Préstamo Subordinado Subordinated Loan interests			18.980,56	18.980,56	4.952.695,82
12º Reembolso Préstamo Cupón Corrido Accrued interest Loan Repayment			0,00	0,00	4.952.695,82
13º Reembolso Crédito Subordinado Subordinated Facility Repayment			295.779,32	295.779,32	4.656.916,50
14º Reembolso Préstamo Subordinado Subordinated Loan repayment			0,00	0,00	4.656.916,50
15º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin			970.361,21	970.361,21	3.686.555,29
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			3.686.555,29	3.686.555,29	0,00
Total aplicado Total applied				91.919.760,57	91.919.760,57

* 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 en determinadas circunstancias Shall be deferred under certain circumstances.

*** En caso de postergamiento In case of deferral

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **14.01.2015**

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN*Application of Available Funds for Amortisation***1º Amortización Bonos** *Bonds Amortisation***2º Amortización Préstamo B** *Loan B Amortisation***Remanente Fondos Disponibles Amortización***Remaining Available Funds for Amortisation***Total aplicado** *Total applied*

Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles <i>Available Funds</i>
63.119.022,75	63.119.022,75	15,66
0,00	0,00	15,66
15,66	15,66	0,00
63.119.038,41	63.119.038,41	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application***Cuenta Tesorería** *Treasury Account:***Saldo final al *** *Final balance at ****14.01.2015****26.261.570,95****Fondo de Reserva** *Reserve Fund***incluido en Cuenta Tesorería** *Included on Treasury Account***22.575.000,00**

* 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 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 Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*