

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	
		<i>Available Funds</i>	
		Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds			
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al* <i>Initial balance at:*</i>	14.01.2015	91.919.760,57
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			63.117.832,25
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			3.855.536,10
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>			12.537,83
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		22.575.000,00
Fondos Disponibles (otros) <i>Available Funds (another)</i>			0,00
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since</i>	14.10.2014	-16.874,90
Remanente Fondos Disponibles (Anterior) <i>Remaining Available Funds (Previous)</i>			2.375.702,61
Remanente Fondos Disponibles Amortización <i>Remaining Available Funds for Amortisation</i>			26,68
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			91.919.760,57

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado	Aplicado	
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	28.386,59	28.386,59	91.891.373,98
2º Intereses Bonos <i>Bond Interests</i>	1.061.849,61	1.061.849,61	90.829.524,37
3º Intereses Liquidez Utilizada <i>Used Liquidity Interests</i>	0,00	0,00	90.829.524,37
4º Reembolso Liquidez Utilizada <i>Used Liquidity Repayment</i>	0,00	0,00	90.829.524,37
5º Intereses Préstamo B** <i>Loan B Interests**</i>	162.690,50	162.690,50	90.666.833,87
5º Retención para Amortización de Bonos <i>Withholding for Bonds Amortisation</i>	63.119.038,41	63.119.038,41	27.547.795,46
(+) Principal Pendiente Bonos y Préstamo B <i>Bonds and B Loan Outstanding Principal</i>	456.645.261,75		
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	393.536.335,04		
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	10.111,70		
7º Intereses Préstamo B*** <i>Loan B Interests***</i>	0,00	0,00	27.547.795,46
8º Dotación Importe Fondo de Reserva <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	22.575.000,00	22.575.000,00	4.972.795,46
9º Intereses Préstamo Cupón Corrido <i>Accrued interest Loan interests</i>	0,00	0,00	4.972.795,46
10º Intereses Crédito Subordinado <i>Subordinated Facility interests</i>	1.119,08	1.119,08	4.971.676,38
11º Intereses Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan interests</i>	18.980,56	18.980,56	4.952.695,82
12º Reembolso Préstamo Cupón Corrido <i>Accrued interest Loan Repayment</i>	0,00	0,00	4.952.695,82
13º Reembolso Crédito Subordinado <i>Subordinated Facility Repayment</i>	295.779,32	295.779,32	4.656.916,50
14º Reembolso Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan repayment</i>	0,00	0,00	4.656.916,50
15º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	970.361,21	970.361,21	3.686.555,29
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	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*

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

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles <i>Available Funds</i>
<i>Application of Available Funds for Amortisation</i>			
1º Amortización Bonos <i>Bonds Amortisation</i>	63.119.022,75	63.119.022,75	15,66
2º Amortización Préstamo B <i>Loan B Amortisation</i>	0,00	0,00	15,66
Remanente Fondos Disponibles Amortización <i>Remaining Available Funds for Amortisation</i>	15,66	15,66	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	63.119.038,41	63.119.038,41	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	14.01.2015	26.261.570,95
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		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.*