

BANKIA PYME I Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **14.01.2016**

	Fondos Disponibles		
	Fondos Disponibles		Adicionales
	Available Funds	Available Funds	Available Funds
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>			
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>			
Saldo de inicio al* <i>Initial balance at:*</i>	14.01.2016	51.268.405,04	51.268.405,04
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>		22.570.321,80	
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>		1.910.308,19	
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>		5,68	
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 desde since</i>	14.10.2015	-14.247,79	
Remanente Fondos Disponibles (Anterior) <i>Remaining Available Funds (Previous)</i>		4.227.017,16	
Remanente Fondos Disponibles Amortización <i>Remaining Available Funds for Amortisation</i>		0,00	
Línea de Liquidez (dispuesta)** <i>Liquidity Facility (drawn)**</i>		2.364.054,90	2.364.054,90
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>		53.632.459,94	51.268.405,04
			2.364.054,90

B.1 APLICACIÓN *Application*

	Devengado	Aplicado		
	Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	15.998,43	15.998,43	51.252.406,61	2.364.054,90
2º Intereses Bonos <i>Bond Interests</i>	324.673,27	324.673,27	50.927.733,34	2.364.054,90
3º Intereses Liquidez Utilizada <i>Used Liquidity Interests</i>	0,00	0,00	50.927.733,34	
4º Reembolso Liquidez Utilizada <i>Used Liquidity Repayment</i>	0,00	0,00	50.927.733,34	
5º Intereses Préstamo B*** <i>Loan B Interests***</i>	83.977,34	83.977,34	50.843.756,00	
5º Retención para Amortización de Bonos <i>Withholding for Bonds Amortisation</i>	23.224.143,97	23.224.143,97	27.619.612,03	
(+) Principal Pendiente Bonos y Préstamo B <i>Bonds and B Loan Outstanding Principal</i>	251.043.645,75			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	230.670.134,76			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	2.850.632,98			
7º Intereses Préstamo B**** <i>Loan B Interests****</i>	0,00	0,00	27.619.612,03	
8º Dotación Importe Fondo de Reserva <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	22.575.000,00	22.575.000,00	5.044.612,03	
9º Intereses Préstamo Cupón Corrido <i>Accrued interest Loan interests</i>	0,00	0,00	5.044.612,03	
10º Intereses Crédito Subordinado <i>Subordinated Facility interests</i>	177,27	177,27	5.044.434,76	
11º Intereses Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan interests</i>	11.596,03	11.596,03	5.032.838,73	
12º Reembolso Préstamo Cupón Corrido <i>Accrued interest Loan Repayment</i>	0,00	0,00	5.032.838,73	
13º Reembolso Crédito Subordinado <i>Subordinated Facility Repayment</i>	172.537,94	172.537,94	4.860.300,79	
14º Reembolso Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan repayment</i>	0,00	0,00	4.860.300,79	
15º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	812.981,52	812.981,52	4.047.319,27	
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	4.047.319,27	4.047.319,27	0,00	
Total aplicado <i>Total applied</i>	51.268.405,04	51.268.405,04		

* 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.*

** Para atender las obligaciones de pago correspondientes a los órdenes 1º y 2º del Orden de Prelación de Pagos en caso de insuficiencia de los Fondos Disponibles *To meet the payment obligations listed in 1st and 2nd place of the Priority of Payments if the Available Funds should fall short*

*** 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 : 14.01.2016

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN

	Devengado	Aplicado	Fondos Disponibles
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	<i>Available Funds</i>
<i>Application of Available Funds for Amortisation</i>			
1º Amortización Bonos <i>Bonds Amortisation</i>	23.224.121,55	23.224.121,55	22,42
2º Amortización Préstamo B <i>Loan B Amortisation</i>	0,00	0,00	22,42
Remanente Fondos Disponibles Amortización	22,42	22,42	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation</i>			
Total aplicado <i>Total applied</i>	23.224.143,97	23.224.143,97	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	14.01.2016	28.986.396,59
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		22.575.000,00
Línea de Liquidez (dispuesta) <i>Liquidity Facility (drawn)</i>			2.364.054,90

* 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.*