

**BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria**

**Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application**



Divisa / Currency : EUR  
 Fecha Pago / Payment Date : 15.06.2012

**Fondos Disponibles  
 Amortización Series  
 A1, A2, B, C y D**

**A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds**

	Saldo de inicio at* Initial balance at:	15.06.2012	Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation	
			Saldo Balance	Saldo Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio at* Initial balance at:	15.06.2012	30.484.270,97	30.484.275,41
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			15.122.765,55	
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			4.038.901,98	
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.300.000,00	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid	desde since	15.03.2012	-27.267,51	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			49.870,95	
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al Initial balance at:		4,44	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			0,00	
Cobros Collections			1.436.598,15	
Pagos Payments			3.170.834,59	
<b>Total Fondos Disponibles Total Available Funds</b>			<b>30.484.275,41</b>	<b>30.484.275,41</b>
				<b>0,00</b>

**B.1 APLICACIÓN Application**

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation	
			Saldo Balance	Saldo Balance
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	31.355,57	31.355,57	30.452.919,84	0,00
2° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	1.734.236,44	1.734.236,44	28.718.683,40	0,00
3° a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	28.718.683,40	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	1.559.472,78	1.559.472,78	27.159.210,62	0,00
4° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest**	37.695,98	37.695,98	27.121.514,64	0,00
5° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest**	37.284,02	37.284,02	27.084.230,62	0,00
6° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest**	90.271,93	90.271,93	26.993.958,69	0,00
7° Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D	15.117.414,05	15.117.414,05	11.876.544,64	15.117.414,05
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series	648.979.194,40			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	637.422.660,37			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	3.560.880,02			
8° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest***	0,00	0,00	11.876.544,64	15.117.414,05
9° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest***	0,00	0,00	11.876.544,64	15.117.414,05
10° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest***	0,00	0,00	11.876.544,64	15.117.414,05
11° Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	11.300.000,00	11.300.000,00	576.544,64	15.117.414,05
12° Intereses pendientes Bonos Serie E Series E Bond Interest pending	177.193,96	177.193,96	399.350,68	15.117.414,05
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	137.920,27	137.920,27	261.430,41	15.117.414,05
13° Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	261.430,41	15.117.414,05
14° Permuta de Intereses (pago liquidativo)**** Interest Swap (liquidation payment)****	0,00	0,00	261.430,41	15.117.414,05
15° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	14.539,93	14.539,93	246.890,48	15.117.414,05
16° Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Pendiente Start-Up Loan principal repayment Pending	256.087,46	246.890,48	0,00	15.117.414,05
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	0,00	15.117.414,05
17° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	120.963,53	0,00	0,00	15.117.414,05
18° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	5.096.448,15	0,00	0,00	15.117.414,05
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	15.117.414,05
<b>Total aplicado Total applied</b>	<b>35.710.884,07</b>	<b>30.484.275,41</b>		<b>15.117.414,05</b>

\* 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 Mortgage Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and 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.

**BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria**

**Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application**



Divisa / Currency : EUR  
 Fecha Pago / Payment Date : 15.06.2012

**Fondos Disponibles  
 Amortización Series  
 A1, A2, B, C y D**

**B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN SERIES A1, A2, B, C y D**

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles <i>Available Funds</i>	Amortización Series <i>Series A1, A2, B, C and D</i>
			Saldo <i>Balance</i>	Saldo <i>Balance</i>
<i>Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, B, C and D</i>				<b>15.117.414,05</b>
<b>1º Cuenta de Amortización</b> <i>Amortisation Account</i>				
		<b>Cancelada</b> <i>Cancelled</i>		
<b>2º Amortización Bonos Serie A1</b> <i>Series A1 Bond Amortisation</i>		<b>Serie Amortizada</b> <i>Amortised Series</i>		<b>15.117.414,05</b>
<b>3º Amortización Bonos Serie A2</b> <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	<b>15.117.321,44</b>	<b>15.117.321,44</b>		<b>92,61</b>
<b>4º Amortización Bonos Serie B</b> <i>Series B Bond Amortisation</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>92,61</b>
<b>5º Amortización Bonos Serie C</b> <i>Series C Bond Amortisation</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>92,61</b>
<b>6º Amortización Bonos Serie D</b> <i>Series D Bond Amortisation</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>92,61</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D</b>	<b>92,61</b>	<b>92,61</b>		<b>0,00</b>
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>				
<b>Total aplicado</b> <i>Total applied</i>	<b>15.117.321,44</b>	<b>15.117.414,05</b>		

**C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN** *Statement after application*

<b>Cuenta Tesorería</b> <i>Treasury Account:</i>	<b>Saldo final al *</b> <i>Final balance at *</i>	<b>15.06.2012</b>	<b>11.300.092,61</b>
<b>Fondo de Reserva</b> <i>Reserve Fund</i>	<b>incluido en Cuenta Tesorería</b> <i>Included on Treasury Account</i>		<b>11.300.000,00</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D</b>			<b>92,61</b>
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
<b>Cuenta de Amortización</b> <i>Amortisation Account.</i>	<b>Cancelada</b> <i>Cancelled</i>		

\* 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.*