

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **17.12.2012**

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

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation		
		Available Funds	Series A1, A2, B, C and D	
		Saldo Balance	Saldo Balance	
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio at* Initial balance at:*	17.12.2012	26.328.462,94	26.328.529,03
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			11.823.282,96	
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			3.211.194,95	
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	17.09.2012	-79.788,24	
Fondos Disponibles (Otros) Available Funds (Another)			61.000,00	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			12.773,27	
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al Initial balance at:		66,09	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			0,00	
Cobros Collections			391.538,96	
Pagos Payments			2.385.472,49	
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			26.328.529,03	26.328.529,03
				0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	29.764,02	29.764,02	26.298.765,01	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	1.993.933,53	1.993.933,53	24.304.831,48	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	24.304.831,48	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	549.936,73	549.936,73	23.754.894,75	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest**	16.623,17	16.623,17	23.738.271,58	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest**	18.108,49	18.108,49	23.720.163,09	0,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest**	71.466,85	71.466,85	23.648.696,24	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D	12.564.413,64	12.564.413,64	11.084.282,60	12.564.413,64
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series	621.131.688,48			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	612.678.866,58			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	4.111.591,74			
8º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest***	0,00	0,00	11.084.282,60	12.564.413,64
9º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest***	0,00	0,00	11.084.282,60	12.564.413,64
10º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest***	0,00	0,00	11.084.282,60	12.564.413,64
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	11.300.000,00	11.084.282,60	0,00	12.564.413,64
12º Intereses pendientes Bonos Serie E Series E Bond Interest pending	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	118.597,27	0,00	0,00	12.564.413,64
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo)**** Interest Swap (liquidation payment)****	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Pendiente Start-Up Loan principal repayment Pending	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	15.428,80	0,00	0,00	12.564.413,64
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	5.392.539,23	0,00	0,00	12.564.413,64
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	12.564.413,64
Total aplicado Total applied	32.070.811,73	26.328.529,03		12.564.413,64

* 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 : 17.12.2012

**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>				12.564.413,64
1º Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>				
				Cancelada <i>Cancelled</i>
2º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>				Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>
3º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	12.564.383,52	12.564.383,52		30,12
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		30,12
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		30,12
6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		30,12
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D	30,12	30,12		0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>				
Total aplicado <i>Total applied</i>	12.564.383,52	12.564.413,64		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	17.12.2012	11.084.312,72
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		11.084.282,60
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D			30,12
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account.</i>	Cancelada <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.*