

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 15.12.2006

| Fondos Disponibles | | Amortización Series | |
|---|---------|---------------------------|---------|
| A1, A2, B, C y D | | A1, A2, B, C y D | |
| Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation | | Series A1, A2, B, C and D | |
| Saldo | Balance | Saldo | Balance |

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

| | | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Cuenta Tesorería Treasury Account. | Saldo de inicio al Initial balance at: | 15.12.2006 | 49.627.626,56 | 49.627.626,56 |
| Fondo de Reserva Reserve Fund | incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account | 11.300.000,00 | | |
| Cuenta de Amortización Amortisation Account. | Saldo de inicio al Initial balance at: | 15.12.2006 | 0,00 | 63.345.617,87 |
| Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt) | | | 1.076.465,44 | 1.076.465,44 |
| Total Fondos Disponibles Total Available Funds | | | 50.704.092,00 | 63.345.617,87 |

B.1 APLICACIÓN Application

| | Devengado Accrued | Aplicado Applied | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses | 24.002,53 | 24.002,53 | 50.680.089,47 | 63.345.617,87 |
| 2º Permuta de Intereses (neto pagado) * Interest Swap (net paid) * | 0,00 | 0,00 | 50.680.089,47 | 63.345.617,87 |
| 3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest | 424.793,06 | 424.793,06 | 50.255.296,41 | 63.345.617,87 |
| b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest | 9.588.767,06 | 9.588.767,06 | 40.666.529,35 | 63.345.617,87 |
| 4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest * | 118.249,70 | 118.249,70 | 40.548.279,65 | 63.345.617,87 |
| 5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest * | 110.425,72 | 110.425,72 | 40.437.853,93 | 63.345.617,87 |
| 6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest * | 159.129,43 | 159.129,43 | 40.278.724,50 | 63.345.617,87 |
| 7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D | 27.816.719,86 | 27.816.719,86 | 12.462.004,64 | 91.162.337,73 |
| 8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest ** | 0,00 | 0,00 | 12.462.004,64 | 91.162.337,73 |
| 9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest ** | 0,00 | 0,00 | 12.462.004,64 | 91.162.337,73 |
| 10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest ** | 0,00 | 0,00 | 12.462.004,64 | 91.162.337,73 |
| 11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve | 11.300.000,00 | 11.300.000,00 | 1.162.004,64 | 91.162.337,73 |
| 12º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest | 206.259,84 | 206.259,84 | 955.744,80 | 91.162.337,73 |
| 13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation | 0,00 | 0,00 | 955.744,80 | 91.162.337,73 |
| 14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** Interest Swap (liquidation payment) *** | 0,00 | 0,00 | 955.744,80 | 91.162.337,73 |
| 15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan | 30.994,27 | 30.994,27 | 924.750,53 | 91.162.337,73 |
| 16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment | 128.043,73 | 128.043,73 | 796.706,80 | 91.162.337,73 |
| 17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee | 27.707,93 | 27.707,93 | 768.998,87 | 91.162.337,73 |
| 18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin | 1.221.112,35 | 768.998,87 | 0,00 | 91.162.337,73 |
| Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 91.162.337,73 |
| Total aplicado Total applied | 51.156.205,48 | 50.704.092,00 | | 91.162.337,73 |

* 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 : 15.12.2006

Fondos Disponibles
Amortización Series
A1, A2, B, C y D
Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation
Available Funds Series A1, A2, B, C and D

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

Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, B, C and D

| | Devengado <i>Accrued</i> | Aplicado <i>Applied</i> | Saldo Balance |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| 1º Cuenta de Amortización Amortisation Account | 30.873.938,00 | 30.873.938,00 | 60.288.399,73 |
| 2º Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation | 0,00 | 0,00 | 60.288.399,73 |
| 3º Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation | 0,00 | 0,00 | 60.288.399,73 |
| 4º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation | 0,00 | 0,00 | 60.288.399,73 |
| 5º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation | 0,00 | 0,00 | 60.288.399,73 |
| 6º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation | 60.288.399,73 | 60.288.399,73 | 0,00 |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i> | | | 91.162.337,73 |
| Total aplicado Total applied | 91.162.337,73 | 91.162.337,73 | |

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

| | | | |
|---|--|-------------------|----------------------|
| Cuenta Tesorería Treasury Account: | Saldo final al * Final balance at * | 15.12.2006 | 11.300.000,00 |
| Fondo de Reserva Reserve Fund | incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account | 15.12.2006 | 11.300.000,00 |
| Cuenta de Amortización Amortisation Account. | Saldo final al * Final balance at * | 15.12.2006 | 91.162.337,73 |

* 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 Loan income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*