

**BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria**

**Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application**



Divisa / Currency : **EUR**  
 Fecha Pago / Payment Date : **17.12.2007**

**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**

**A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds**

	Saldo Balance	Saldo Balance	
<b>Cuenta Tesorería Treasury Account.</b>			
<b>Saldo de inicio al Initial balance at:</b>	<b>17.12.2007</b>	<b>48.433.973,66</b>	<b>48.433.973,66</b>
<b>Principales cobrados Préstamos / Loans principals collected</b>		<b>25.304.039,15</b>	
<b>Intereses cobrados Préstamos / Loans interests collected</b>		<b>11.438.874,83</b>	
<b>Fondo de Reserva Reserve Fund</b>		<b>11.300.000,00</b>	
<b>Rendimientos Cuentas / Accounts Interest</b>		<b>391.059,68</b>	
<b>incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account</b>			
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización</b>			<b>38,73</b>
<b>Saldo de inicio al Initial balance at:</b>	<b>17.12.2007</b>		
<b>Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)</b>		<b>1.662.676,24</b>	<b>1.662.676,24</b>
<b>Cobros / Collections</b>		<b>11.845.228,21</b>	
<b>Pagos / Payments</b>		<b>10.182.551,97</b>	
<b>Total Fondos Disponibles Total Available Funds</b>		<b>50.096.649,90</b>	<b>50.096.649,90</b>
			<b>38,73</b>

**B.1 APLICACIÓN Application**

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
<b>1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes &amp; ordinary and extraordinary expenses</b>	<b>24.002,53</b>	<b>24.002,53</b>	<b>50.072.647,37</b>	<b>38,73</b>
<b>2º Permuta de Intereses (neto pagado) * Interest Swap (net paid) *</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>50.072.647,37</b>	<b>38,73</b>
<b>3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>50.072.647,37</b>	<b>38,73</b>
<b>b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest</b>	<b>11.854.338,21</b>	<b>11.854.338,21</b>	<b>38.218.309,16</b>	<b>38,73</b>
<b>4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *</b>	<b>164.907,17</b>	<b>164.907,17</b>	<b>38.053.401,99</b>	<b>38,73</b>
<b>5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *</b>	<b>152.809,22</b>	<b>152.809,22</b>	<b>37.900.592,77</b>	<b>38,73</b>
<b>6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *</b>	<b>199.375,94</b>	<b>199.375,94</b>	<b>37.701.216,83</b>	<b>38,73</b>
<b>7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</b>	<b>25.304.014,11</b>	<b>25.304.014,11</b>	<b>12.397.202,72</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series</b>	<b>1.003.233.670,56</b>			
<b>(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans</b>	<b>977.929.656,45</b>			
<b>(+)Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans</b>	<b>0,00</b>			
<b>8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.397.202,72</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.397.202,72</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12.397.202,72</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve</b>	<b>11.300.000,00</b>	<b>11.300.000,00</b>	<b>1.097.202,72</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>12º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest</b>	<b>246.506,36</b>	<b>246.506,36</b>	<b>850.696,36</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>850.696,36</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** Interest Swap (liquidation payment) ***</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>850.696,36</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan</b>	<b>30.495,82</b>	<b>30.495,82</b>	<b>820.200,54</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment</b>	<b>128.043,73</b>	<b>128.043,73</b>	<b>692.156,81</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee</b>	<b>24.707,01</b>	<b>24.707,01</b>	<b>667.449,80</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin</b>	<b>1.128.161,20</b>	<b>667.449,80</b>	<b>0,00</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>Total aplicado Total applied</b>	<b>50.557.361,30</b>	<b>50.096.649,90</b>		<b>25.304.052,84</b>

\* 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.  
 BANKINTER 12 FTH Aplicación.XLS17.12.07

\*\*\* En determinadas circunstancias Under certain circumstances  
 info@eurotitulizacion.com

**BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria**

**Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application**



**Divisa / Currency :** EUR  
**Fecha Pago / Payment Date :** 17.12.2007

**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*

	<b>Devengado</b> <i>Accrued</i>	<b>Aplicado</b> <i>Applied</i>	<b>Saldo Balance</b>
			<b>25.304.052,84</b>
<b>1º Cuenta de Amortización Amortisation Account</b>			
<b>Cancelada / Cancelled</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>2º Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation</b>			
<b>SERIE AMORTIZADA / AMORTISED SERIES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.304.052,84</b>
<b>3º Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation</b>	<b>25.304.048,64</b>	<b>25.304.048,64</b>	<b>4,20</b>
<b>4º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,20</b>
<b>5º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,20</b>
<b>6º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,20</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D</b>	<b>4,20</b>	<b>4,20</b>	
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
<b>Total aplicado Total applied</b>	<b>25.304.048,64</b>	<b>25.304.052,84</b>	<b>4,20</b>

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

<b>Cuenta Tesorería Treasury Account:</b>	<b>Saldo final al * Final balance at *</b>	<b>17.12.2007</b>	<b>11.300.004,20</b>
<b>Fondo de Reserva Reserve Fund</b>	<b>incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account</b>	<b>11.300.000,00</b>	
<b>Cuenta de Amortización Amortisation Account.</b>	<b>Cancelada / Cancelled</b>	<b>17.12.2007</b>	<b>0,00</b>

\* 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.*