

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria
Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application


Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **15.12.2008**

Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D	
Fondos Disponibles Available Funds	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:	15.12.2008	48.913.763,55	49.441.001,98
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			25.536.852,63	
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			11.645.338,89	
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.300.000,00	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			431.572,03	
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al Initial balance at:		41,02	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			527.197,41	
Cobros Collections			11.081.996,02	
Pagos Payments			10.554.798,61	
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			49.441.001,98	49.441.001,98
				0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	25.877,53	25.877,53	49.415.124,45	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * Interest Swap (net paid) *	0,00	0,00	49.415.124,45	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	49.415.124,45	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	11.058.143,31	11.058.143,31	38.356.981,14	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	172.457,13	172.457,13	38.184.524,01	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	159.667,59	159.667,59	38.024.856,42	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *	205.888,51	205.888,51	37.818.967,91	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D	25.536.893,65	25.536.893,65	12.282.074,26	25.536.893,65
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series	897.790.764,16			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	872.320.440,36			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	66.569,85			
8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	12.282.074,26	25.536.893,65
9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	12.282.074,26	25.536.893,65
10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00	12.282.074,26	25.536.893,65
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	11.300.000,00	11.300.000,00	982.074,26	25.536.893,65
12º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	253.018,93	253.018,93	729.055,33	25.536.893,65
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	729.055,33	25.536.893,65
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** Interest Swap (liquidation payment) ***	0,00	0,00	729.055,33	25.536.893,65
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	22.527,16	22.527,16	706.528,17	25.536.893,65
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	128.043,73	128.043,73	578.484,44	25.536.893,65
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	22.296,96	22.296,96	556.187,48	25.536.893,65
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	1.208.471,05	556.187,48	0,00	25.536.893,65
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	25.536.893,65
Total aplicado Total applied	50.093.285,55	49.441.001,98		25.536.893,65

* 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*

