

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **16.03.2009**

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 de inicio al	16.03.2009	41.674.162,29	41.674.180,42
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al Initial balance at:	16.03.2009	41.674.162,29	41.674.180,42
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			18.594.493,34	
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			11.526.214,84	
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.300.000,00	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			253.454,11	
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al Initial balance at:			18,13
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				0,00
Cobros Collections			7.253.163,44	
Pagos Payments			10.422.261,88	
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			41.674.180,42	41.674.180,42
				0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado	Aplicado		
	Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	25.877,53	25.877,53	41.648.302,89	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * Interest Swap (net paid) *	3.169.098,44	3.169.098,44	38.479.204,45	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	38.479.204,45	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	7.288.101,43	7.288.101,43	31.191.103,02	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	118.514,61	118.514,61	31.072.588,41	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	110.666,36	110.666,36	30.961.922,05	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *	159.357,94	159.357,94	30.802.564,11	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D	19.000.444,80	19.000.444,80	11.802.119,31	19.000.444,80
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series	872.253.888,64			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	853.725.947,02			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	472.503,18			
8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	11.802.119,31	19.000.444,80
9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	11.802.119,31	19.000.444,80
10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00	11.802.119,31	19.000.444,80
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	11.300.000,00	11.300.000,00	502.119,31	19.000.444,80
12º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	206.488,35	206.488,35	295.630,96	19.000.444,80
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	295.630,96	19.000.444,80
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** Interest Swap (liquidation payment) ***	0,00	0,00	295.630,96	19.000.444,80
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	15.526,26	15.526,26	280.104,70	19.000.444,80
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	128.043,73	128.043,73	152.060,97	19.000.444,80
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	21.501,41	21.501,41	130.559,56	19.000.444,80
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	1.203.713,11	130.559,56	0,00	19.000.444,80
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	19.000.444,80
Total aplicado Total applied	42.747.333,97	41.674.180,42		19.000.444,80

* Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias Shall be moved under certain circumstances.

** En caso de postergamiento o de anteponición 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 : **16.03.2009**

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			
2º Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation			
3º Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation			
4º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation			
5º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation			
6º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D			
Total aplicado Total applied			
			19.000.444,80
	0,00	0,00	
	0,00	0,00	19.000.444,80
	19.000.415,20	19.000.415,20	29,60
	0,00	0,00	29,60
	0,00	0,00	29,60
	0,00	0,00	29,60
	29,60	29,60	
	19.000.415,20	19.000.444,80	29,60

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	16.03.2009	
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.300.029,60
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D			29,60
Cuenta de Amortización Amortisation Account:	Cancelada / Cancelled		

* 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.*