

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **15.06.2009**

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 | Initial balance at: | 15.06.2009 | | 42.173.131,64 | 42.173.161,24 | |
|--|------------------------------|------------------------------|---------------|------------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| Cuenta Tesorería Treasury Account. | | | | | | | |
| Principales cobrados Préstamos | Loans principals collected | | 20.547.470,44 | | | | |
| Intereses cobrados Préstamos | Loans interests collected | | 10.203.825,96 | | | | |
| Fondo de Reserva | Reserve Fund | incluido en Cuenta Tesorería | 11.300.000,00 | Included on Treasury Account | | | |
| Rendimientos Cuentas | Accounts Interest | | 121.835,24 | | | | |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización | | Saldo de inicio al | | Initial balance at: | | 29,60 | |
| Permuta Intereses (neto cobrado) | Interest Swap (net receipt) | | | | | 0,00 | |
| Cobros | Collections | | 3.515.213,19 | | | | |
| Pagos | Payments | | 9.129.838,64 | | | | |
| Total Fondos Disponibles | Total Available Funds | | | | 42.173.161,24 | 42.173.161,24 | 0,00 |

B.1 APLICACIÓN Application

| | Devengado | Aplicado | | |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| | Accrued | Applied | | |
| 1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios | Taxes & ordinary and extraordinary expenses | 36.694,84 | 36.694,84 | 42.136.466,40 0,00 |
| 2º Permuta de Intereses (neto pagado) * | Interest Swap (net paid) * | 5.614.625,45 | 5.614.625,45 | 36.521.840,95 0,00 |
| 3º a) Intereses Bonos Serie A1 | Series A1 Bond Interest | 0,00 | 0,00 | 36.521.840,95 0,00 |
| b) Intereses Bonos Serie A2 | Series A2 Bond Interest | 3.655.186,00 | 3.655.186,00 | 32.866.654,95 0,00 |
| 4º Intereses Bonos Serie B* | Series B Bond Interest * | 62.916,39 | 62.916,39 | 32.803.738,56 0,00 |
| 5º Intereses Bonos Serie C* | Series C Bond Interest * | 60.161,11 | 60.161,11 | 32.743.577,45 0,00 |
| 6º Intereses Bonos Serie D* | Series D Bond Interest * | 111.399,17 | 111.399,17 | 32.632.178,28 0,00 |
| 7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D | Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D | 20.386.132,72 | 20.386.132,72 | 12.246.045,56 20.386.132,72 |
| (+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D | Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series | 853.253.473,44 | | |
| (-) Saldo Vivo Préstamos | Outstanding Balance Loans | 833.178.476,58 | | |
| (+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos | Outstanding Balance Doubtful Loans | 311.135,86 | | |
| 8º Intereses Bonos Serie B** | Series B Bond Interest ** | 0,00 | 0,00 | 12.246.045,56 20.386.132,72 |
| 9º Intereses Bonos Serie C** | Series C Bond Interest ** | 0,00 | 0,00 | 12.246.045,56 20.386.132,72 |
| 10º Intereses Bonos Serie D** | Series D Bond Interest ** | 0,00 | 0,00 | 12.246.045,56 20.386.132,72 |
| 11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido | Amount for Required Cash Reserve | 11.300.000,00 | 11.300.000,00 | 946.045,56 20.386.132,72 |
| 12º Intereses Bonos Serie E | Series E Bond Interest | 158.529,58 | 158.529,58 | 787.515,98 20.386.132,72 |
| 13º Amortización Bonos Serie E | Series E Bond Amortisation | 0,00 | 0,00 | 787.515,98 20.386.132,72 |
| 14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** | Interest Swap (liquidation payment) *** | 0,00 | 0,00 | 787.515,98 20.386.132,72 |
| 15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales | Interest on Start-Up Loan | 9.451,05 | 9.451,05 | 778.064,93 20.386.132,72 |
| 16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales | Start-Up Loan principal repayment | 128.043,73 | 128.043,73 | 650.021,20 20.386.132,72 |
| 17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios | Mortgage Loans servicing fee | 20.791,50 | 20.791,50 | 629.229,70 20.386.132,72 |
| 18º Margen Intermediación Financiera | Financial Intermediation Margin | 1.602.253,33 | 629.229,70 | 0,00 20.386.132,72 |
| Remanente Fondos Disponibles | Remaining Available Funds | 0,00 | 0,00 | 0,00 20.386.132,72 |
| Total aplicado | Total applied | 43.146.184,87 | 42.173.161,24 | 20.386.132,72 |

* 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 : 15.06.2009

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 <i>Amortisation Account</i> | | | |
| | | | 20.386.132,72 |
| 2º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i> | | | |
| | | | 20.386.132,72 |
| 3º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i> | 20.386.132,00 | 20.386.132,00 | 0,72 |
| 4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i> | 0,00 | 0,00 | 0,72 |
| 5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i> | 0,00 | 0,00 | 0,72 |
| 6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i> | 0,00 | 0,00 | 0,72 |
| 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> | 0,72 | 0,72 | |
| Total aplicado <i>Total applied</i> | 20.386.132,00 | 20.386.132,72 | 0,72 |

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

| | | | |
|---|---|-------------------|----------------------|
| Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i> | Saldo final al * <i>Final balance at *</i> | 15.06.2009 | 11.300.000,72 |
| Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> | incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i> | | 11.300.000,00 |
| 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> | | | 0,72 |
| Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account.</i> | 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.*