

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **15.12.2009**

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	15.12.2009	34.682.071,48	34.682.162,86	
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>	15.12.2009		34.682.071,48	34.682.162,86
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			15.567.754,99		
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			5.766.082,60		
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		11.300.000,00		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>			48.233,89		
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>			91,38	
Permuta Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swap (net receipt)</i>				0,00	
Cobros Collections			1.569.742,46		
Pagos Payments			4.747.763,20		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			34.682.162,86	34.682.162,86	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado	Aplicado		
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	38.480,13	38.480,13	34.643.682,73	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * <i>Interest Swap (net paid) *</i>	3.178.020,74	3.178.020,74	31.465.661,99	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	0,00	0,00	31.465.661,99	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	1.752.559,67	1.752.559,67	29.713.102,32	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	33.875,51	33.875,51	29.679.226,81	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	33.780,46	33.780,46	29.645.446,35	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* <i>Series D Bond Interest *</i>	86.348,64	86.348,64	29.559.097,71	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>	18.145.990,61	18.145.990,61	11.413.107,10	18.145.990,61
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D <i>Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series</i>	812.694.523,84			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	795.451.485,90			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	902.952,67			
8º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	11.413.107,10	18.145.990,61
9º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	11.413.107,10	18.145.990,61
10º Intereses Bonos Serie D** <i>Series D Bond Interest **</i>	0,00	0,00	11.413.107,10	18.145.990,61
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	11.300.000,00	11.300.000,00	113.107,10	18.145.990,61
12º Intereses Bonos Serie E <i>Series E Bond Interest</i>	133.479,05	113.107,10	0,00	18.145.990,61
13º Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00	18.145.990,61
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** <i>Interest Swap (liquidation payment) ***</i>	0,00	0,00	0,00	18.145.990,61
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	5.379,33	0,00	0,00	18.145.990,61
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	128.043,73	0,00	0,00	18.145.990,61
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans servicing fee</i>	20.060,05	0,00	0,00	18.145.990,61
18º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	1.544.966,04	0,00	0,00	18.145.990,61
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	18.145.990,61
Total aplicado Total applied	36.400.983,96	34.682.162,86		18.145.990,61

* 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 : **15.12.2009**

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
			18.145.990,61
1º Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>			
		Cancelada <i>Cancelled</i>	
2º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			
		Serie Amortizada <i>Amortised Series</i>	
3º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	18.145.944,96	18.145.944,96	45,65
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	45,65
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	45,65
6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	45,65
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>	45,65	45,65	
Total aplicado <i>Total applied</i>	18.145.944,96	18.145.990,61	45,65

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	15.12.2009	11.300.045,65
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>			45,65
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account.</i>		Cancelada <i>Cancelled</i>	

* 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.*