

BANKINTER 13 Fondo de Titulación de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **19.01.2009**

Fondos Disponibles		Amortización Series	
Available Funds		Available Funds for Amortisation	
Series A1, A2, B, C and D		Series A1, A2, B, C and D	
Saldo	Balance	Saldo	Balance

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta	19.01.2009	67.009.968,06	67.009.968,06
Cuenta Tesorería Treasury Account. Saldo de inicio al Initial balance at:			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios/ Mortgage Loans Principals collected	29.655.787,90		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios/ Mortgage Loans Interests collected	16.131.062,50		
Rendimientos cuentas / Accounts interest	623.059,25		
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Acc.	20.600.000,00		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available Funds (previous)	58,41		
Cuenta de Amortización Amortisation /	Cancelada Cancelled		
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)		2.228.842,08	2.228.842,08
Cobros / Collections	16.893.903,71		
Pagos / Payments	14.665.061,63		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		69.238.810,14	69.238.810,14

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	69.212.932,61	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * Interest Swap (net paid) *	0,00	0,00	69.212.932,61	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	69.212.932,61	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	16.675.299,90	16.675.299,90	52.537.632,71	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	318.062,58	318.062,58	52.219.570,13	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	355.416,09	355.416,09	51.864.154,04	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *	397.069,06	397.069,06	51.467.084,98	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series	29.655.846,31	29.655.846,31	21.811.238,67	29.655.846,31
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A, B, C and D Series	1.267.880.982,94			
(-) Saldo Cuenta de Amortización / Amortisation Account Balance		Cancelada Cancelled		
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.238.288.340,04			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	63.203,41			
8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	21.811.238,67	29.655.846,31
9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	21.811.238,67	29.655.846,31
10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00	21.811.238,67	29.655.846,31
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	20.600.000,00	20.600.000,00	1.211.238,67	29.655.846,31
12º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	487.757,64	487.757,64	723.481,03	29.655.846,31
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	723.481,03	29.655.846,31
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** Interest Swap (liquidation payment) ***	0,00	0,00	723.481,03	29.655.846,31
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	15.070,76	15.070,76	708.410,27	29.655.846,31
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	61.922,34	61.922,34	646.487,93	29.655.846,31
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	31.564,96	31.564,96	614.922,97	29.655.846,31
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	951.415,59	614.922,97	0,00	29.655.846,31
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	29.655.846,31
Total aplicado Total applied	69.575.302,76	69.238.810,14		29.655.846,31

* 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

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR

Fecha Pago / Payment Date : 19.01.2009

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, B, C y D

			Fondos Disponibles	
	Devengado	Aplicado	Saldo Balance	Saldo Balance
<i>Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, B, C and D</i>	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	<i>Available Funds</i>	<i>Series A1, A2, B, C and D</i>
				29.655.846,31
1º Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>				29.655.846,31
		0,00	0,00	
2º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>		0,00	0,00	29.655.846,31
		0,00	0,00	
3º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	29.655.762,54	29.655.762,54		83,77
		0,00	0,00	83,77
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>		0,00	0,00	83,77
		0,00	0,00	83,77
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>		0,00	0,00	83,77
		0,00	0,00	83,77
6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>		0,00	0,00	83,77
		0,00	0,00	83,77
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D	83,77	83,77		0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>				
Total aplicado <i>Total applied</i>	29.655.846,31	29.655.846,31		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	19.01.2009	20.600.083,77
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>			
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		20.600.000,00	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D		83,77	
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
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.*