

BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 17.01.2012

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

A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

	17.01.2012	47.653.066,47	47.653.066,47	
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account.</i> Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>				
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios/ <i>Mortgage Loans Principals collected</i>		22.537.054,99		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios/ <i>Mortgage Loans Interests collected</i>		5.951.767,63		
Rendimientos cuentas / <i>Accounts interest</i>		141.851,13		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Acc.</i>		19.022.392,69		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available Funds (previous)</i>		0,03		
Cuenta de Amortización <i>Amortisation A</i>				
Permuta Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swap (net receipt)</i>			0,00	0,00
Cobros / <i>Collections</i>		3.927.336,06		
Pagos / <i>Payments</i>		4.462.722,74		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			47.653.066,47	47.653.066,47

B.1 APLICACIÓN *Application*

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	39.002,53	39.002,53	47.614.063,94	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * <i>Interest Swap (net paid) *</i>	535.386,68	535.386,68	47.078.677,26	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>			47.078.677,26	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	4.054.150,73	4.054.150,73	43.024.526,53	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	105.444,27	105.444,27	42.919.082,26	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	126.380,40	126.380,40	42.792.701,86	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* <i>Series D Bond Interest *</i>	200.230,33	200.230,33	42.592.471,53	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series</i>	22.986.838,19	22.986.838,19	19.605.633,34	22.986.838,19
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D <i>Outstanding Principal A, B, C and D Series</i>	988.258.308,40			
(-) Saldo Cuenta de Amortización / <i>Amortisation Account Balance</i>				
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	972.807.260,02			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	7.535.789,81			
8º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	19.605.633,34	22.986.838,19
9º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	19.605.633,34	22.986.838,19
10º Intereses Bonos Serie D** <i>Series D Bond Interest **</i>	0,00	0,00	19.605.633,34	22.986.838,19
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	20.600.000,00	19.605.633,34	0,00	22.986.838,19
12º Intereses Bonos Serie E pendientes <i>Series E Bond Interest pending</i>	1.431.032,49	0,00	0,00	22.986.838,19
Intereses Bonos Serie E <i>Series E Bond Interest</i>	288.070,40	0,00	0,00	22.986.838,19
13º Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00	22.986.838,19
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** <i>Interest Swap (liquidation payment) ***</i>	0,00	0,00	0,00	22.986.838,19
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	30.941,09	0,00	0,00	22.986.838,19
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Start-Up Loan principal repayment pending</i>	433.456,38	0,00	0,00	22.986.838,19
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	61.922,31	0,00	0,00	22.986.838,19
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans servicing fee</i>	210.441,77	0,00	0,00	22.986.838,19
18º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	4.799.311,22	0,00	0,00	22.986.838,19
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	22.986.838,19
Total aplicado <i>Total applied</i>	55.902.608,79	47.653.066,47		22.986.838,19

* 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 : **17.01.2012**

Fondos Disponibles

Amortización Series

A1, A2, B, C y D

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

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

Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, B, C and D

	Devengado	Aplicado	
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
			22.986.838,19
1º Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>			22.986.838,19
		Cancelada <i>Cancelled</i>	
2º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			22.986.838,19
		Amortizada <i>Amortised</i>	
3º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	22.986.810,78	22.986.810,78	27,41
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	27,41
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	27,41
6º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	27,41
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D	27,41	27,41	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
Total aplicado <i>Total applied</i>	22.986.838,19	22.986.838,19	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	17.01.2012	19.605.660,75
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>			19.605.633,34
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D			27,41
<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,

includi