

**BANKINTER 13 Fondo de Titulización de Activos**

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : **EUR**  
 Fecha Pago / Payment Date : **19.01.2015**

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
Saldo Balance	Saldo Balance

**A. FONDOS DISPONIBLES** *Available Funds*

	19.01.2015	39.973.269,55	39.973.269,55	
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>		17.395.540,86		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios/ <i>Mortgage Loans Interests collected</i>		1.999.359,75		
Rendimientos cuentas / <i>Accounts interest</i>		6.080,51		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes &amp; ordinary and extraordinary expenses paid</i>		-101.235,13		
Fondos Disponibles (otros) <i>Available Funds (another)</i>		80.000,00		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Acc.</i>		20.593.385,34		
Fondos Disponibles Dif. Cta Tesorería / <i>Available Funds Treasury Account Difference</i>		21,07		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available Funds (previous)</i>		117,15		
	<b>Cancelada</b> <i>Cancelled</i>			
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>		162.062,51		
Pagos / <i>Payments</i>		984.364,72		
<b>Total Fondos Disponibles</b> <i>Total Available Funds</i>			<b>39.973.269,55</b>	<b>39.973.269,55</b> <b>0,00</b>

**B.1 APLICACIÓN** *Application*

	Devengado	Aplicado		
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes &amp; ordinary and extraordinary expenses</i>	37.889,34	37.889,34	39.935.380,21	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) * <i>Interest Swap (net paid) *</i>	822.302,21	822.302,21	39.113.078,00	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	<b>Serie Amortizada</b> <i>Amortised Series</i>			
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	426.551,86	426.551,86	38.686.526,14	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	20.529,60	20.529,60	38.665.996,54	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	35.302,48	35.302,48	38.630.694,06	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* <i>Series D Bond Interest *</i>	124.773,25	124.773,25	38.505.920,81	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series</i>	17.740.748,39	17.740.748,39	20.765.172,42	17.740.748,39
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D <i>Outstanding Principal A, B, C and D Series</i>	774.187.388,38			
(-) Saldo Cuenta de Amortización / <i>Amortisation Account Balance</i>		<b>Cancelada</b> <i>Cancelled</i>		
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	765.544.674,35			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	9.098.034,36			
8º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	20.765.172,42	17.740.748,39
9º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	20.765.172,42	17.740.748,39
10º Intereses Bonos Serie D** <i>Series D Bond Interest **</i>	0,00	0,00	20.765.172,42	17.740.748,39
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	20.121.484,66	20.121.484,66	643.687,76	17.740.748,39
12º Intereses Bonos Serie E pendientes <i>Series E Bond Interest pending</i>	2.862.066,25	643.687,76	0,00	17.740.748,39
Intereses Bonos Serie E <i>Series E Bond Interest</i>	214.133,57	0,00	0,00	17.740.748,39
13º Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	478.515,34	0,00	0,00	17.740.748,39
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) *** <i>Interest Swap (liquidation payment) ***</i>	0,00	0,00	0,00	17.740.748,39
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	66.731,38	0,00	0,00	17.740.748,39
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Start-Up Loan principal repayment pending</i>	495.378,69	0,00	0,00	17.740.748,39
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	0,00	0,00	0,00	17.740.748,39
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans servicing fee</i>	471.016,61	0,00	0,00	17.740.748,39
18º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	5.534.115,25	0,00	0,00	17.740.748,39
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	17.740.748,39
<b>Total aplicado</b> <i>Total applied</i>	<b>49.451.538,88</b>	<b>39.973.269,55</b>		<b>17.740.748,39</b>

\* 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 Titulación de Activos**

**Aplicación de Fondos Disponibles** *Available Funds Application*



**Divisa / Currency :** EUR

**Fecha Pago / Payment Date :** 19.01.2015

**Fondos Disponibles**

**Amortización Series**

**A1, A2, B, C y D**

<b>Fondos Disponibles</b>	<b>Amortización Series</b>
<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>
<b>Saldo Balance</b>	<b>Saldo Balance</b>

**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*

	<b>Devengado</b>	<b>Aplicado</b>	
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
			<b>17.740.748,39</b>
	<b>Cancelada</b> <i>Cancelled</i>		
	<b>Serie Amortizada</b> <i>Amortised Series</i>		
<b>1º Cuenta de Amortización</b> <i>Amortisation Account</i>			
<b>2º Amortización Bonos Serie A1</b> <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			
<b>3º Amortización Bonos Serie A2</b> <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	<b>16.158.136,20</b>	<b>16.158.136,20</b>	<b>1.582.612,19</b>
<b>4º Amortización Bonos Serie B</b> <i>Series B Bond Amortisation</i>	<b>531.121,92</b>	<b>531.121,92</b>	<b>1.051.490,27</b>
<b>5º Amortización Bonos Serie C</b> <i>Series C Bond Amortisation</i>	<b>566.938,04</b>	<b>566.938,04</b>	<b>484.552,23</b>
<b>6º Amortización Bonos Serie D</b> <i>Series D Bond Amortisation</i>	<b>484.417,05</b>	<b>484.417,05</b>	<b>135,18</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D</b>	<b>135,18</b>	<b>135,18</b>	<b>0,00</b>
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
<b>Total aplicado</b> <i>Total applied</i>	<b>17.740.748,39</b>	<b>17.740.748,39</b>	

**C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN** *Statement after application*

<b>Cuenta Tesorería</b> <i>Treasury Account:</i>	<b>Saldo final al *</b> <i>Final balance at *</i>	<b>19.01.2015</b>	<b>20.121.619,84</b>
<b>Fondo de Reserva</b> <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		<b>20.121.484,66</b>	
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D</b>		<b>135,18</b>	
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D</i>			
<b>Cuenta de Amortización</b> <i>Amortisation Account.</i>	<b>Cancelada</b> <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.*