

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 23.10.2009

Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A, B y C

	Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation Series A, B and C		
	Saldo Balance	Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds			
Cuenta Tesorería Treasury Account. Saldo de inicio al Initial balance at: 23.10.2009	75.675.648,77	75.675.648,77	
Principales cobrados Créditos Hipotecarios / Mortgage Credits principals collected	16.608.963,05		
Intereses cobrados Créditos Hipotecarios / Mortgage Credits interests collected	13.912.822,73		
Rendimientos Cuentas / Accounts interest	153.862,99		
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	45.000.000,00		
Fondos disponibles (otros) / Available funds (another)	0,00		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available Funds (previous)	55,08	55,08	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)	0,00	0,00	
Cobros Collections	5.707.747,45		
Pagos Payments	13.916.020,98		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds	75.675.703,85	75.675.703,85	
		0,00	
B.1 APLICACIÓN Application	Devengado	Aplicado	
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	36.502,53	36.502,53	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado)* Interest Swap (net paid)*	8.208.273,53	8.208.273,53	0,00
3º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	4.267.304,08	4.267.304,08	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	239.803,37	239.803,37	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	125.503,33	125.503,33	0,00
6º Retención para Amortización Series A, B y C Withholding for Amortisation Series	16.609.018,13	16.609.018,13	16.609.018,13
(+) Principal Pendiente Series A, B y C Outstanding Principal Series	1.445.190.572,58		
(-) Saldo Vivo Créditos Hipotecarios Outstanding Balance Mortgage Credits	1.428.581.554,45		
(+) Saldo Vivo Créditos Hipotecarios Dudosos Outstanding Balance Doubtful Mortgage Credits	0,00		
7º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	46.189.298,88
8º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	46.189.298,88
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	45.000.000,00	45.000.000,00	1.189.298,88
10º Permuta de Intereses (pago liquidativo)*** Swap liquidation Fund ***	0,00	0,00	1.189.298,88
11º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan	338.100,00	338.100,00	851.198,88
12º Reembolso principal Préstamo Subordinado Subordinated Loan principal repayment	0,00	0,00	851.198,88
13º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Start-Up Loan	3.186,17	3.186,17	848.012,71
14º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	24.945,26	24.945,26	823.067,45
15º Comisión administración Créditos Hipotecarios Mortgage Credits servicing fee	37.009,29	37.009,29	786.058,16
16º Margen de Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	887.867,99	786.058,16	0,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	16.609.018,13
Total aplicado Total applied	75.777.513,68	75.675.703,85	16.609.018,13

* 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 18 Fondo de Titulización de Activos



Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 23.10.2009

Fondos Disponibles
Amortización Series
A, B y C
Fondos Disponibles *Available Funds for Amortisation*
Available Funds *Series A, B and C*

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A, B y C

Available Funds for Amortisation Application Series A, B and C

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	16.609.018,13
1º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	16.608.891,86	16.608.891,86	126,27
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	126,27
3º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	126,27
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C	126,27	126,27	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B and C</i>			
Total aplicado <i>Total applied</i>	16.609.018,13	16.609.018,13	16.609.018,13

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	23.10.2009	45.000.126,27
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		45.000.000,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B y C			126,27
<i>Remaining Available Funds Amortisation Series A, B and C</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 Créditos 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 Credits Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.