

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

 Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 18.01.2013

Fondos Disponibles Amortización

		Fondos Disponibles		Fondos Disponibles Amortización	
		Available Funds		Series A1, A2(G), A3, B y C	
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>					
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>	18.01.2013		38.296.998,39	38.296.998,39
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			1.014.865,49		
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			8.080.433,96		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>			18.613,05		
Fondos Disponibles (otros) <i>Available Funds (another)</i>			0,00		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>			29.218.935,00		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since</i>	18.10.2012	-35.849,11		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2(G), A3, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2(G), A3, B and C</i>				2,76	2,76
Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>				0,00	0,00
Cobros <i>Collections</i>			100.635,22		
Pagos <i>Payments</i>			687.181,63		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>				38.297.001,15	38.297.001,15
					0,00

B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES *Available Funds Application*

	Devengado	Aplicado		
	<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	9.641,02	9.641,02	38.287.360,13	0,00
2º Permuta Financiera (neto pagado)* <i>Financial Swap (net paid)*</i>	586.546,41	586.546,41	37.700.813,72	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	27.449,91	27.449,91	37.673.363,81	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2(G) <i>Series A2(G) Bond Interest</i>	147.825,05	147.825,05	37.525.538,76	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>	17.921,51	17.921,51	37.507.617,25	0,00
d) Reembolso Estado disposición Aval (intereses A2(G))	0,00	0,00	37.507.617,25	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	54.280,00	54.280,00	37.453.337,25	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	37.127,11	37.127,11	37.416.210,14	0,00
6º Retención para Amortización Series A1, A2(G), A3, B y C <i>Withholding for Amortisation Series A1, A2(G), A3, B and C</i>	7.710.595,25	7.710.595,25	29.705.614,89	7.710.595,25
(+) Principal Pendiente Series A1, A2(G), A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>	193.007.619,20			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	194.814.063,97			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	9.517.040,02			
7º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	29.705.614,89	7.710.595,25
8º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	29.705.614,89	7.710.595,25
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	38.000.000,00	29.705.614,89	0,00	7.710.595,25
10º Permuta Financiera (pago liquidativo)*** <i>Financial Swap (Liquidation payment) ***</i>	0,00	0,00	0,00	7.710.595,25
11º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>	3.407.111,68	0,00	0,00	7.710.595,25
12º Amortización principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>	0,00	0,00	0,00	7.710.595,25
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-up Loan</i>	56.290,87	0,00	0,00	7.710.595,25
14º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Pending Start-up Loan principal repayment</i>	627.820,12	0,00	0,00	7.710.595,25
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>	125.193,51	0,00	0,00	7.710.595,25
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	180.191,40	0,00		
Total aplicado <i>Total applied</i>	50.987.993,84	38.297.001,15		7.710.595,25

 * 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 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 18.01.2013

Fondos Disponibles Amortización
Series A1, A2(G), A3, B y C
Available Funds for Amortisation
Series A1, A2, A3(G), B and C

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, A3(G), B y C
Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3(G), B and C

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	7.710.595,25
1º 1.1 Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	1.067.008,00	1.067.008,00	6.643.587,25
1.2 Amortización Bonos Serie A2(G) <i>Series A2(G) Bond Amortisation</i>	5.972.362,88	5.972.362,88	671.224,37
Reembolso Estado disposición Aval (principal A2(G)) <i>Repayment State amount drawn to the Guarantee (principal A2(G))</i>			
1.3 Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	671.205,92	671.205,92	18,45
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	18,45
3º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	18,45
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2(G), A3, B y C <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2(G), A3, B and C</i>	18,45	18,45	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	7.710.595,25	7.710.595,25	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	18.01.2013	29.705.633,34
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		29.705.614,89
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2(G), A3, B y C <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2(G), A3, B and C</i>			18,45

* 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 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 Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*