

BANKINTER 4 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

 Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **20.01.2014**
Fondos Disponibles Amortización

		Fondos Disponibles		Series A1, A2(G), A3, B y C	
		Available Funds		Available Funds for Amortisation	
		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>	20.01.2014	38.498.965,19	38.498.965,19	
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>			977.619,42		
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>			11.071.792,37		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>			18.876,57		
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>			26.491.153,02		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since</i>	18.10.2013	-60.476,19		
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>			2,15	2,15	
Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>			0,00	0,00	
Cobros <i>Collections</i>			90.678,56		
Pagos <i>Payments</i>			301.828,04		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			38.498.967,34	38.498.967,34	0,00

B.1 APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES *Available Funds Application*

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	8.315,63	8.315,63	38.490.651,71	0,00
2º Permuta Financiera (neto pagado)* <i>Financial Swap (net paid)*</i>	211.149,48	211.149,48	38.279.502,23	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	22.082,84	22.082,84	38.257.419,39	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2(G) <i>Series A2(G) Bond Interest</i>	119.068,11	119.068,11	38.138.351,28	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>	14.401,05	14.401,05	38.123.950,23	0,00
d) Reembolso Estado disposición Aval (intereses A2(G))	0,00	0,00	38.123.950,23	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	56.791,67	56.791,67	38.067.158,56	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	38.644,44	38.644,44	38.028.514,12	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>	8.076.301,28	8.076.301,28	29.952.212,84	8.076.301,28
(+) Principal Pendiente Series A1, A2(G), A3, B y C <i>Outstanding Principal Series</i>	158.137.683,40			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	159.997.926,20			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	9.936.544,08			
7º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	29.952.212,84	8.076.301,28
8º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	29.952.212,84	8.076.301,28
9º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	38.000.000,00	29.952.212,84	0,00	8.076.301,28
10º Permuta Financiera (pago liquidativo)*** <i>Financial Swap (Liquidation payment) ***</i>	0,00	0,00	0,00	8.076.301,28
11º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>	4.265.246,69	0,00	0,00	8.076.301,28
12º Amortización principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>	0,00	0,00	0,00	8.076.301,28
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-up Loan</i>	70.468,62	0,00	0,00	8.076.301,28
14º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Pending Start-up Loan principal repayment</i>	627.820,12	0,00	0,00	8.076.301,28
15º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>	143.056,37	0,00	0,00	8.076.301,28
16º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	180.191,40	0,00		
Total aplicado <i>Total applied</i>	51.833.537,70	38.498.967,34		8.076.301,28

 * 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 : 20.01.2014

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 AMORTIZACIÓN 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>	8.076.301,28
1º 1.1 Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	1.117.616,00	1.117.616,00	6.958.685,28
1.2 Amortización Bonos Serie A2(G) <i>Series A2(G) Bond Amortisation</i>	6.255.640,80	6.255.640,80	703.044,48
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>	703.042,20	703.042,20	2,28
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	2,28
3º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	2,28
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>	2,28	2,28	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	8.076.301,28	8.076.301,28	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.01.2014	29.952.215,12
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		29.952.212,84
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>			2,28

* 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.*