

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 15.09.2011

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

Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al* Initial balance at:*	15.09.2011		28.015.720,47	28.015.738,20
Principales cobrados Préstamos Loans principals collected			13.090.101,57		
Intereses cobrados Préstamos Loans interests collected			3.701.385,56		
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.146.654,75		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid	desde since	15.06.2011	-1.044,81		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			78.623,40		
Remanente Fondos Disponibles Amortización	Saldo de inicio al Initial balance at:			17,73	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				0,00	
Cobros Collections			2.572.418,48		
Pagos Payments			2.841.512,46		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				28.015.738,20	28.015.738,20
					0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	33.307,27	33.307,27	27.982.430,93	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) ** Interest Swap (net paid) **	269.093,98	269.093,98	27.713.336,95	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	27.713.336,95	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	2.663.594,24	2.663.594,24	25.049.742,71	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	57.615,26	57.615,26	24.992.127,45	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	55.378,63	55.378,63	24.936.748,82	0,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	107.454,21	107.454,21	24.829.294,61	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, B, C and D	13.290.424,89	13.290.424,89	11.538.869,72	13.290.424,89
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, B, C y D Outstanding Principal A1, A2, B, C and D Series	691.407.483,68			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	681.720.743,72			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	3.603.684,93			
8º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	11.538.869,72	13.290.424,89
9º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	11.538.869,72	13.290.424,89
10º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	11.538.869,72	13.290.424,89
11º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	11.300.000,00	11.300.000,00	238.869,72	13.290.424,89
12º Intereses pendientes Bonos Serie E 15.03.2011 Series E Bond Interest pending 03.15.2011	224.831,62	224.831,62	14.038,10	13.290.424,89
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	155.102,54	14.038,10	0,00	13.290.424,89
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	13.290.424,89
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) **** Interest Swap (liquidation payment) ****	0,00	0,00	0,00	13.290.424,89
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	8.149,70	0,00	0,00	13.290.424,89
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Pendiente Start-Up Loan principal repayment Pending	256.087,46	0,00	0,00	13.290.424,89
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	0,00	13.290.424,89
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	70.886,59	0,00	0,00	13.290.424,89
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	4.103.226,48	0,00	0,00	13.290.424,89
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	13.290.424,89
Total aplicado Total applied	32.595.152,87	28.015.738,20		13.290.424,89

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Excluded the Mortgage Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.

** 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.

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 15.09.2011

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

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

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	
1º Cuenta de Amortización Amortisation Account			
2º Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation			
3º Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation			
4º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation			
5º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation			
6º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D			
Total aplicado Total applied	13.290.424,16	13.290.424,89	13.290.424,89

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	15.09.2011	11.300.000,73
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		11.300.000,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, B, C y D Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, B, C and D			0,73
Cuenta de Amortización Amortisation Account:	Cancelada / Cancelled		

* 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.