

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*


		Fondos Disponibles	
Divisa / Currency :		Amortización Series	
Fecha Pago / Payment Date :		A1, A2, A3, B, C y D	
		Fondos Disponibles	Available Funds for Amortisation
		Available Funds	Series A1, A2, A3, B, C and D
		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>	20.01.2010	58.545.494,87
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios <i>I Mortgage Loans Principals collected</i>		23.841.086,98	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans interests collected</i>		9.248.544,35	
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>		81.109,64	
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	25.374.753,90	
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>	Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>	20.01.2010	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D		17,35	
Permuta Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swap (net receipt)</i>		0,00	0,00
Cobros <i>Collections</i>		2.376.730,54	
Pagos <i>Payments</i>		7.538.096,34	
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>		58.545.512,22	0,00
B.1 APLICACIÓN <i>Application</i>			
	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	36.502,53	36.502,53	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swap (net paid)*</i>	5.161.365,80	5.161.365,80	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	53.652,19	53.652,19	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	2.004.257,31	2.004.257,31	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>	889.601,67	889.601,67	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	43.971,40	43.971,40	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	48.009,18	48.009,18	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* <i>Series D Bond Interest *</i>	129.911,67	129.911,67	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series</i>	25.339.870,46	25.339.870,46	25.339.870,46
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Outstanding Principal Series</i>	1.270.324.891,50		
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	1.247.260.428,41		
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	2.275.407,37		
(-) Saldo Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account Balance</i>	0,00		
8º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	25.339.870,46
9º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	25.339.870,46
10º Intereses Bonos Serie D** <i>Series D Bond Interest **</i>	0,00	0,00	25.339.870,46
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	25.500.000,00	24.838.370,01	25.339.870,46
12º Intereses Bonos Serie E pendiente 20/10/09 <i>Series E Bond Interest pending 07/20/09</i>	317.296,50	0,00	25.339.870,46
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/09 <i>Series E Bond Interest pending 07/20/09</i>	27.628,23	0,00	25.339.870,46
Intereses Bonos Serie E <i>Series E Bond Interest</i>	302.308,17	0,00	25.339.870,46
13º Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	25.339.870,46
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo)*** <i>Swap liquidation Fund***</i>	0,00	0,00	25.339.870,46
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	8.160,01	0,00	25.339.870,46
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente <i>Start-Up Loan principal repayment pending</i>	50.231,62	0,00	25.339.870,46
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	25.115,81	0,00	25.339.870,46
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans servicing fee</i>	96.517,51	0,00	25.339.870,46
18º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	2.310.537,86	0,00	25.339.870,46
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	25.339.870,46
Total aplicado <i>Total applied</i>		62.344.937,92	25.339.870,46

 * 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 15 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **20.01.2010**

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

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

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
			25.339.870,46
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	25.324.891,50	25.324.891,50	14.978,96
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	14.934,50	14.934,50	44,46
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	44,46
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	44,46
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	44,46
Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	44,46
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>	44,46	44,46	0,00
Total aplicado Total applied	25.339.870,46	25.339.870,46	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.01.2010	24.838.414,47
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	24.838.370,01	
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account.</i>		20.01.2010	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			44,46

* 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.*