

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 20.07.2011

Fondos Disponibles

Amortización Series

A1, A2, A3, B, C y D

Fondos Disponibles Available Funds	Saldo Balance	Saldo Balance	Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D	Saldo Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds				
Cuenta Tesorería Treasury Account	20.07.2011	45.469.213,21	45.469.213,21	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans Principals collected		19.268.824,27		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans interests collected		5.772.081,54		
Rendimientos Cuentas / Accounts interest		114.891,37		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (other)		0,00		
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	20.313.416,03		
Cuenta de Amortización Amortisation Account	Cancelada Cancelled	0,00		0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D		65,96		
Remanente Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3 B, C and D				
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)		0,00	0,00	
Cobros Collections		3.765.773,11		
Pagos Payments		4.103.179,30		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		45.469.279,17	45.469.279,17	0,00
B.1 APLICACIÓN Application				
	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	36.502,53	36.502,53	45.432.776,64	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado)* Interest Swap (net paid)*	337.406,19	337.406,19	45.095.370,45	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	45.095.370,45	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	2.807.924,83	2.807.924,83	42.287.445,62	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest	1.402.310,00	1.402.310,00	40.885.135,62	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	67.416,84	67.416,84	40.817.718,78	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	71.410,73	71.410,73	40.746.308,05	0,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	151.211,67	151.211,67	40.595.096,38	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series	20.745.907,67	20.745.907,67	19.849.188,71	20.745.907,67
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D Outstanding Principal Series	1.123.370.359,76			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.112.531.815,82			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	9.907.363,73			
(-) Saldo Cuenta de Amortización Amortisation Account Balance	Cancelada Cancelled			
8º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	19.849.188,71	20.745.907,67
9º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	19.849.188,71	20.745.907,67
10º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	19.849.188,71	20.745.907,67
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	25.500.000,00	19.849.188,71	0,00	20.745.907,67
12º Intereses Bonos Serie E pendientes Series E Bond Interest pending	2.174.630,49	0,00	0,00	20.745.907,67
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	337.632,75	0,00	0,00	20.745.907,67
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	20.745.907,67
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo)**** Swap liquidation Fund****	0,00	0,00	0,00	20.745.907,67
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	23.744,48	0,00	0,00	20.745.907,67
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Start-Up Loan principal repayment pending	200.926,48	0,00	0,00	20.745.907,67
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	25.115,81	0,00	0,00	20.745.907,67
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	272.984,80	0,00	0,00	20.745.907,67
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	3.592.880,09	0,00	0,00	20.745.907,67
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	20.745.907,67
Total aplicado Total applied	57.748.005,36	45.469.279,17		20.745.907,67

* 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.

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria



Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 20.07.2011

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 AMORTIZACIÓN 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>	
			20.745.907,67
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	20.745.907,67
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	20.745.897,98	20.745.897,98	9,69
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	9,69
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	9,69
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	9,69
Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	9,69
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	9,69	9,69	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			
Total aplicado <i>Total applied</i>	20.745.907,67	20.745.907,67	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.07.2011	19.849.198,40
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	19.849.188,71	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			9,69
<i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</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 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 Mortgage Loans income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.