

**BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos**

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

 Divisa / Currency : EUR  
 Fecha Pago / Payment Date : 20.02.2012

 Fondos Disponibles Amortización  
 Series A1, A2, A3(G), B, C y D

	20.02.2012	Fondos Disponibles	
		Available Funds	Available Funds for Amortisation
		Saldo Balance	Saldo Balance
<b>A. FONDOS DISPONIBLES</b> <i>Available Funds</i>			
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al* <i>Initial balance at:</i>	32.167.033,25	32.167.033,25
Intereses cobrados Préstamos <i>Loans interests collected</i>		1.890.658,81	
Principales cobrados Préstamos <i>Loans principals collected</i>		13.515.845,17	
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>		94.724,92	
Fondos Disponibles (otros) <i>Available Funds (another)</i>		0,00	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes &amp; ordinary and extraordinary expenses paid desde since</i>	18.11.2011	-92.039,94	
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		16.757.844,29	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3(G), B, C and L</i>		0,15	0,15
Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>		0,00	0,00
Cobros <i>Collections</i>		1.127.576,76	
Pagos <i>Payments</i>		1.400.573,31	
<b>Total Fondos Disponibles</b> <i>Total Available Funds</i>		<b>32.167.033,40</b>	<b>32.167.033,40</b>

**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 &amp; ordinary and extraordinary expenses</i>	14.636,53	14.636,53	32.152.396,87	0,00
2º Permuta Financiera (neto pagado)** <i>Financial Swap (net paid)**</i>	272.996,55	272.996,55	31.879.400,32	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Serie A1 Bond Interest</i>	0,00	0,00	31.879.400,32	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Serie A2 Bond Interest</i>	818.798,82	818.798,82	31.060.601,50	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3(G) <i>Serie A3(G) Bond Interest</i>	292.598,54	292.598,54	30.768.002,96	0,00
d) Reembolso Estado disposición Aval (intereses A3(G)) <i>Repayment of drawn amounts on the State Guarantee (interest A3(G))</i>	0,00	0,00	30.768.002,96	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** <i>Serie B Bond Interest **</i>	109.052,53	109.052,53	30.658.950,43	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** <i>Serie C Bond Interest **</i>	36.942,00	36.942,00	30.622.008,43	0,00
6º Intereses Bonos Serie D** <i>Serie D Bond Interest **</i>	91.875,60	91.875,60	30.530.132,83	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series A1, A2, A3(G), B, C and D</i>	16.355.031,08	16.355.031,08	14.175.101,75	16.355.031,08
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3(G), B, C y D <i>Outstanding Principal Series</i>	304.851.014,76			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	295.190.157,17			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	6.694.173,49			
8º Intereses Bonos Serie B*** <i>Serie B Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	14.175.101,75	16.355.031,08
9º Intereses Bonos Serie C*** <i>Serie C Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	14.175.101,75	16.355.031,08
10º Intereses Bonos Serie D*** <i>Serie D Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	14.175.101,75	16.355.031,08
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	17.400.000,00	14.175.101,75	0,00	16.355.031,08
12º Intereses Bonos Serie E pendientes <i>Serie E Bond Interests pending</i>	2.174.087,46	0,00	0,00	16.355.031,08
Intereses Bonos Serie E <i>Serie E Bond Interest</i>	243.431,80	0,00	0,00	16.355.031,08
13º Amortización Bonos Serie E <i>Serie E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00	16.355.031,08
14º Permuta Financiera (pago liquidativo)**** <i>Financial Swap (Liquidation payment) ****</i>	0,00	0,00	0,00	16.355.031,08
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	27.674,14	0,00	0,00	16.355.031,08
16º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	322.776,08	0,00	0,00	16.355.031,08
17º Comisión administración Préstamos <i>Loans servicing fee</i>	103.736,00	0,00	0,00	16.355.031,08
18º Remuneración variable Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Variable Remuneration</i>	813.084,84	0,00	0,00	16.355.031,08
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	16.355.031,08
<b>Total aplicado</b> <i>Total applied</i>	<b>39.076.721,97</b>	<b>32.167.033,40</b>		

\* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. *Excluded the 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 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR  
 Fecha Pago / Payment Date : 20.02.2012

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

## B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, A3(G), B, C y D

*Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3(G), B, C, and D*

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
			<b>16.355.031,08</b>
<b>1º Amortización Bonos Serie A1</b> <i>Series A1 Bond Amortisation</i>			<b>16.355.031,08</b>
<b>2º Amortización Bonos Serie A2</b> <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	<b>11.674.882,35</b>	<b>11.674.882,35</b>	<b>4.680.148,73</b>
<b>3º a) Amortización Bonos Serie A3(G)</b> <i>Series A3(G) Bond Amortisation</i>	<b>4.680.146,88</b>	<b>4.680.146,88</b>	<b>1,85</b>
<b>b) Reembolso Estado disposición Aval (principal A3(G))</b> <i>Repayment State amount drawn to the Guarantee (principal A3(G))</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,85</b>
<b>4º Amortización Bonos Serie B</b> <i>Series B Bond Amortisation</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,85</b>
<b>5º Amortización Bonos Serie C</b> <i>Series C Bond Amortisation</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,85</b>
<b>6º Amortización Bonos Serie D</b> <i>Series D Bond Amortisation</i>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,85</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D</b> <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C and D</i>	<b>1,85</b>	<b>1,85</b>	<b>0,00</b>
<b>Total aplicado</b> <i>Total applied</i>	<b>16.355.031,08</b>	<b>16.355.031,08</b>	

## C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

<b>Cuenta Tesorería</b> <i>Treasury Account:</i>	<b>Saldo final al *</b> <i>Final balance at *</i>	<b>20.02.2012</b>	<b>14.175.103,60</b>
<b>Fondo de Reserva</b> <i>Reserve Fund</i>	<b>incluido en Cuenta Tesorería</b> <i>Included on Treasury Account</i>		<b>14.175.101,75</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3(G), B, C y D</b> <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3(G), B, C and D</i>			<b>1,85</b>

\* 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.*