

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos
Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application


Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **26.10.2015**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A y B

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Fondos Disponibles		Amortización Series	
		Available Funds		Series A and B	
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo de inicio al* Initial balance at:*	26.10.2015	280.930.989,98	280.930.989,98	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans Principals collected		51.699.511,63			
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		11.894.210,23			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		102,51			
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	217.500.000,00			
Fondos Disponibles (Otros) Available Funds (Others)		-45.540,12			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid	desde since	24.07.2015	-117.410,50		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available funds (previous)			116,23		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			280.930.989,98	280.930.989,98	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

		Devengado	Aplicado		
		Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		67.300,00	67.300,00	280.863.689,98	0,00
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		2.406.932,78	2.406.932,78	278.456.757,20	0,00
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		735.679,25	735.679,25	277.721.077,95	0,00
4º Retención para Amortización Series Withholding for Amortisation Series		53.717.741,58	53.717.741,58	224.003.336,37	53.717.741,58
(+) Principal Pendiente Series A y B Outstanding Principal Series A and B	4.019.941.448,85				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	3.967.577.410,37				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	1.353.703,10				
5º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	224.003.336,37	53.717.741,58
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		217.500.000,00	217.500.000,00	6.503.336,37	53.717.741,58
7º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan		46.001,25	46.001,25	6.457.335,12	53.717.741,58
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado Subordinated Loan principal repayment		0,00	0,00	6.457.335,12	53.717.741,58
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		66,13	66,13	6.457.268,99	53.717.741,58
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		52.111,63	52.111,63	6.405.157,36	53.717.741,58
11º Comisión Administración préstamos Loans servicing fee		102.866,56	102.866,56	6.302.290,80	53.717.741,58
12º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		11.371.624,89	6.302.290,80	0,00	53.717.741,58
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00		53.717.741,58
Total aplicado Total applied		286.000.324,07	280.930.989,98		53.717.741,58

* 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 en determinadas circunstancias Shall be deferred under certain circumstances.

*** En caso de postergamiento o de anteposición In case of moving.

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 26.10.2015

Fondos Disponibles
Amortización Series
A y B

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A y B

Available Funds for Amortisation Application Series A and B

1º Amortización Bonos Serie A *Series A Bond Amortisation*

2º Amortización Bonos Serie B *Series B Bond Amortisation*

Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A and B

Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B

Total aplicado *Total applied*

Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles <i>Available Funds</i>	Amortización Series <i>Available Funds for Amortisation Series A and B</i>
			53.717.741,58
53.717.741,10	53.717.741,10		0,48
0,00	0,00		0,48
0,48	0,48		0,00
53.717.741,58	53.717.741,58		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:* Saldo final al * *Final balance at **
 Fondo de Reserva *Reserve Fund* incluido en Cuenta Tesorería *Included on Treasury Account*

Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B

Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B

26.10.2015	217.500.000,48
	217.500.000,00
	0,48

* 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.*