

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 24.10.2016

Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A y B

		Fondos Disponibles		Amortización Series	
		Available Funds	Available Funds for Amortisation	Series A and B	Series A and B
		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>	24.10.2016	280.094.138,51	280.094.138,51	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans Principals collected</i>			53.627.878,46		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans interests collected</i>			8.876.678,57		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>			0,00		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		217.500.000,00		
Fondos Disponibles (Otros) <i>Available Funds (Others)</i>			106.320,77		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since</i>	26.07.2016	-17.087,72		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>			348,43		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			280.094.138,51	280.094.138,51	0,00
B.1 APLICACIÓN <i>Application</i>					
			Devengado	Aplicado	
			<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>			67.300,00	67.300,00	280.026.838,51
2º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>			22.793,66	22.793,66	280.004.044,85
3º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>			190.421,25	190.421,25	279.813.623,60
4º Retención para Amortización Series <i>Withholding for Amortisation Series</i>			55.592.482,96	55.592.482,96	224.221.140,64
(+) Principal Pendiente Series A y B <i>Outstanding Principal Series A and B</i>		3.778.653.900,15			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>		3.732.156.031,94			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>		9.094.614,75			
5º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest ***</i>			0,00	0,00	224.221.140,64
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>			217.500.000,00	217.500.000,00	6.721.140,64
7º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>			0,00	0,00	6.721.140,64
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	6.721.140,64
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			0,00	0,00	6.721.140,64
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>			52.111,63	52.111,63	6.669.029,01
11º Comisión Administración préstamos <i>Loans servicing fee</i>			93.756,58	93.756,58	6.575.272,43
12º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>			17.709.274,95	6.575.272,43	0,00
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	55.592.482,96
Total aplicado <i>Total applied</i>			291.228.141,03	280.094.138,51	55.592.482,96

* 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.*

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 24.10.2016

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 A y B <i>Available Funds for Amortisation Series A and B</i>
				55.592.482,96
1º Amortización Bonos Serie A	55.592.312,70	55.592.312,70		170,26
2º Amortización Bonos Serie B	0,00	0,00		170,26
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A and B	170,26	170,26		0,00
Total aplicado	55.592.482,96	55.592.482,96		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:*

Saldo final al * *Final balance at **

24.10.2016

217.500.170,26

Fondo de Reserva *Reserve Fund*

incluido en Cuenta Tesorería *Included on Treasury Account*

217.500.000,00

Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B

Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B

170,26

* 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.*