

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


Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **24.01.2018**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A y B

		Fondos Disponibles		Available Funds for Amortisation	
		Available Funds		Series A and B	
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>					
Cuenta Tesorería	<i>Treasury Account</i>				
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans Principals collected</i>	24.01.2018	289.680.273,34	289.680.273,34	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans interests collected</i>		65.416.099,39		
Rendimientos Cuentas	<i>Accounts Interest</i>		6.716.439,30		
Fondo de Reserva	<i>Reserve Fund</i>		162,36		
Fondos Disponibles (Otros)	<i>Available Funds (Others)</i>		217.500.000,00		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	24.10.2017	71.772,84		
Remanente Fondos Disponibles (anterior)	<i>Remaining Available funds (previous)</i>		-24.343,56		
			143,01		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			289.680.273,34	289.680.273,34	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	289.612.973,34
2º Intereses Bonos Serie A	<i>Series A Bond Interest</i>		0,00	0,00	289.612.973,34
3º Intereses Bonos Serie B**	<i>Series B Bond Interest **</i>		134.178,16	134.178,16	289.478.795,18
4º Retención para Amortización Series	<i>Withholding for Amortisation Series</i>		66.614.976,32	66.614.976,32	222.863.818,86
(+) Principal Pendiente Series A y B	<i>Outstanding Principal Series A and B</i>	3.488.449.492,20			
(-) Saldo Vivo Préstamos	<i>Outstanding Balance Loans</i>	3.434.726.954,44			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos	<i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	12.892.438,56			
5º Intereses Bonos Serie B***	<i>Series B Bond Interest ***</i>		0,00	0,00	222.863.818,86
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido	<i>Amount for Required Cash Reserve</i>		217.500.000,00	217.500.000,00	5.363.818,86
7º Intereses Préstamo Subordinado	<i>Interest on Subordinated Loan</i>		0,00	0,00	5.363.818,86
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado	<i>Subordinated Loan principal repayment</i>		0,00	0,00	5.363.818,86
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales	<i>Interest on Start-Up Loan</i>		0,00	0,00	5.363.818,86
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	<i>Start-Up Loan principal repayment</i>		0,00	0,00	5.363.818,86
11º Comisión Administración préstamos	<i>Loans servicing fee</i>		87.411,63	87.411,63	5.276.407,23
12º Margen Intermediación Financiera	<i>Financial Intermediation Margin</i>		18.523.960,32	5.276.407,23	0,00
Remanente Fondos Disponibles	<i>Remaining Available Funds</i>		0,00	0,00	66.614.976,32
Total aplicado <i>Total applied</i>			302.927.826,43	289.680.273,34	66.614.976,32

* 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 : 24.01.2018

Fondos Disponibles
Amortización Series
A y B

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN 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>
			66.614.976,32
66.614.808,15	66.614.808,15		168,17
0,00	0,00		168,17
168,17	168,17		0,00
66.614.976,32	66.614.976,32		

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

24.01.2018	217.500.168,17
	217.500.000,00
	168,17

* 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.*