

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


Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **24.10.2018**

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>	Saldo de inicio al* <i>Initial balance at: *</i>	24.10.2018	282.287.592,03	282.287.592,03	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans Principals collected</i>			58.242.495,93		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans interests collected</i>			5.860.660,40		
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>			691.529,58		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since</i>	24.07.2018	-7.383,18		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>			289,30		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			282.287.592,03	282.287.592,03	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	282.220.292,03
2º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>			0,00	0,00	282.220.292,03
3º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>			149.296,83	149.296,83	282.070.995,20
4º Retención para Amortización Series <i>Withholding for Amortisation Series</i>			59.660.393,78	59.660.393,78	222.410.601,42
(+) Principal Pendiente Series A y B <i>Outstanding Principal Series A and B</i>	3.301.889.541,45				
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	3.255.865.646,10				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	13.636.498,43				
5º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest ***</i>			0,00	0,00	222.410.601,42
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>			217.500.000,00	217.500.000,00	4.910.601,42
7º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>			0,00	0,00	4.910.601,42
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	4.910.601,42
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			0,00	0,00	4.910.601,42
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	4.910.601,42
11º Comisión Administración préstamos <i>Loans servicing fee</i>			82.776,48	82.776,48	4.827.824,94
12º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>			17.813.281,18	4.827.824,94	0,00
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	59.660.393,78
Total aplicado <i>Total applied</i>			295.273.048,27	282.287.592,03	59.660.393,78

* 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 : **24.10.2018**

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 A y B <i>Available Funds for Amortisation Series A and B</i>
			59.660.393,78
59.660.263,05	59.660.263,05		130,73
0,00	0,00		130,73
130,73	130,73		0,00
59.660.393,78	59.660.393,78		

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

24.10.2018	217.500.130,73
	217.500.000,00
	130,73

* 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.*