

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 26.10.2020

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

	26.10.2020	278.422.200,52	Fondos Disponibles Amortización Series A y B	
			Saldo Balance	Saldo Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account			278.422.200,52	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans Principals collected		55.905.723,23		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		5.015.037,02		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		0,00		
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		217.500.000,00		
Fondos Disponibles (Otros) Available Funds (Others)		1.940,21		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since	24.07.2020	-631,69		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available funds (previous)		131,75		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			278.422.200,52	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	67.300,00	67.300,00	278.354.900,52	0,00
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	0,00	0,00	278.354.900,52	0,00
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	278.354.900,52	0,00
4º Retención para Amortización Series Withholding for Amortisation Series	56.268.373,66	56.268.373,66	222.086.526,86	56.268.373,66
(+) Principal Pendiente Series A y B Outstanding Principal Series A and B	2.842.762.836,30			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	2.797.043.834,63			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	10.549.371,99			
5º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	222.086.526,86	56.268.373,66
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	217.500.000,00	217.500.000,00	4.586.526,86	56.268.373,66
7º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan	0,00	0,00	4.586.526,86	56.268.373,66
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado Subordinated Loan principal repayment	0,00	0,00	4.586.526,86	56.268.373,66
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	4.586.526,86	56.268.373,66
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	4.586.526,86	56.268.373,66
11º Comisión Administración préstamos Loans servicing fee	72.720,43	72.720,43	4.513.806,43	56.268.373,66
12º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	13.982.649,83	4.513.806,43	0,00	56.268.373,66
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00		56.268.373,66
Total aplicado Total applied	287.891.043,92	278.422.200,52		56.268.373,66

* 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 : **26.10.2020**

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>	Fondos Disponibles Amortización Series A y B <i>Available Funds for Amortisation Series A and B</i>
				56.268.373,66
1º Amortización Bonos Serie A	56.268.198,30	56.268.198,30		175,36
2º Amortización Bonos Serie B	0,00	0,00		175,36
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A and B	175,36	175,36		0,00
Total aplicado	56.268.373,66	56.268.373,66		

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:*

Saldo final al * *Final balance at **

26.10.2020

217.500.175,36

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

175,36

* 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.*