

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización
Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*


Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **17.11.2020**

				Fondos Disponibles	
				<i>Available Funds</i>	
				Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>					
Cuenta Tesorería	<i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al*	<i>Initial balance at:</i>	17.11.2020	89.500.189,55
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans Principals collected</i>			22.576.594,64	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans interests collected</i>			2.923.803,04	26.855.748,70
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>	64.000.000,00	
Fondos Disponibles (Otros)	<i>Available Funds (Others)</i>			-26,62	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde	<i>since</i>	17.08.2020	-181,51
Remanente Fondos Disponibles (anterior)	<i>Remaining Available funds (previous)</i>			0,00	
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>					89.500.189,55

				Devengado	Aplicado	
				<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>	
B. APLICACIÓN <i>Application</i>						
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>			53.324,40	53.324,40	89.446.865,15
2º Intereses Bonos	<i>Bonds Interest</i>			45.307,83	45.307,83	89.401.557,32
3º Amortización Bonos	<i>Bonds Amortisation</i>			22.483.238,40	22.483.238,40	66.918.318,92
(+) Principal Pendiente Bonos y Préstamo B	<i>Outstanding Principal Bonds and B Loan</i>	1.189.112.992,00				
(-) Saldo Vivo Préstamos	<i>Outstanding Balance Loans</i>	1.169.142.370,99				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos	<i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	2.512.719,47				
4º Dotación Fondo de Reserva Requerido **	<i>Amount for Required Cash Reserve **</i>			64.000.000,00	64.000.000,00	2.918.318,92
5º Intereses Préstamo B	<i>B Loan Interest</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
6º Retención para Amortización Préstamo B	<i>Withholding for B Loan Amortisation</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
7º Dotación Fondo de Reserva Requerido ***	<i>Amount for Required Cash Reserve ***</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
8º Intereses Préstamo Subordinado	<i>Interest on Subordinated Loan</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
9º Reembolso principal Préstamo Subordinado	<i>Subordinated Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
10º Intereses Préstamo Gastos Iniciales	<i>Interest on Start-Up Loan</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
11º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	<i>Start-Up Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	2.918.318,92
12º Comisión Administración préstamos**	<i>Loans servicing fee**</i>			29.678,96	29.678,96	2.888.639,96
13º Margen Intermediación Financiera	<i>Financial Intermediation Margin</i>			5.608.017,71	2.888.639,96	0,00
Remanente Fondos Disponibles	<i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	
Total aplicado <i>Total applied</i>				92.219.567,30	89.500.189,55	

* 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 Dete. excluded, and the Payment Date, included.*

** Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias. *Shall be moved under certain circumstances.*

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

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería	<i>Treasury Account</i>	Saldo final al *	<i>Final balance at *</i>	17.11.2020	64.000.000,00
Fondo de Reserva	<i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería	<i>Included on Treasury Account</i>		64.000.000,00
Remanente Fondos Disponibles	<i>Remaining Available Funds</i>				0,00

* 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.*