

BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización
Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR

Fecha Pago / Payment Date : 14.11.2022

		Fondos Disponibles	
		<i>Available Funds</i>	
		Saldo <i>Balance</i>	
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>			
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al* <i>Initial balance at:*</i>	14.11.2022	199.860.626,60
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios I <i>Mortgage Loans interests collected</i>		8.642.742,89	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios I <i>Mortgage Loans principals collected</i>		65.646.900,95	
Rendimientos Cuentas I <i>Accounts interest</i>		94.287,51	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i> desde <i>since</i>	16.08.2022	-21.162,59	
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		125.000.000,00	
Fondos Disponibles (Otros) <i>Available Funds (Others)</i>		-156,30	
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>		498.014,14	
Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>			0,00
Cobros I <i>Collections</i>		8.217.683,13	
Pagos I <i>Payments</i>		8.642.315,18	
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			199.860.626,60

B.1 APLICACIÓN *Application*

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	73.996,88	73.996,88	199.786.629,72
2º Permuta Financiera (neto pagado) <i>Financial Swap (net paid)</i>	424.632,05	424.632,05	199.361.997,67
3º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>	2.475.315,35	2.475.315,35	196.886.682,32
4º Amortización Bonos A <i>Bonds A Amortisation</i>	65.647.015,00	65.647.015,00	131.239.667,32
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido ** <i>Amount for Required Cash Reserve **</i>	125.000.000,00	125.000.000,00	6.239.667,32
6º Intereses Bonos Serie B <i>Series B Bond Interest</i>	214.125,00	214.125,00	6.025.542,32
7º Amortización Bonos B <i>Bonds A Amortisation</i>	0,00	0,00	6.025.542,32
8º Dotación Fondo de Reserva Requerido *** <i>Amount for Required Cash Reserve ***</i>	0,00	0,00	6.025.542,32
9º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>	131.562,50	131.562,50	5.893.979,82
10º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>	0,00	0,00	5.893.979,82
11º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	392,00	392,00	5.893.587,82
12º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	53.206,27	53.206,27	5.840.381,55
13º Comisión Administración préstamos** <i>Loans servicing fee**</i>	56.574,48	56.574,48	5.783.807,07
14º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	5.537.129,36	5.537.129,36	246.677,71
15º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	246.677,71	246.677,71	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	199.860.626,60	199.860.626,60	

* 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 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>	14.11.2022	125.246.677,71
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		125.000.000,00
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			246.677,71

* 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.*