

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR  
Fecha Pago / Payment Date : 20.12.2024

|                                                                                                                      |                                                           |            |                | Fondos Disponibles |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                                                                                      |                                                           |            |                | Available Funds    |                |
|                                                                                                                      |                                                           |            |                | Saldo              | Balance        |
| <b>A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds</b>                                                                         |                                                           |            |                |                    |                |
| Cuenta Tesorería Treasury Account                                                                                    | Saldo de inicio al* Initial balance at*                   | 20.12.2024 |                | 436.294.533,75     | 436.294.533,75 |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans interests collected                                       |                                                           |            | 47.871.065,34  |                    |                |
| Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans principals collected                                    |                                                           |            | 112.815.959,45 |                    |                |
| Rendimientos Cuentas / Accounts interest                                                                             |                                                           |            | 3.117.346,26   |                    |                |
| Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since | 20.09.2024                                                |            | -9.837,30      |                    |                |
| Fondo de Reserva Reserve Fund                                                                                        | Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account |            | 272.500.000,00 |                    |                |
| Fondos Disponibles (Otros) Available Funds (Others)                                                                  |                                                           |            | 0,00           |                    |                |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B                                                               |                                                           |            |                | 459.629,75         |                |
| Remanente Available Funds Amortization Series A y B                                                                  |                                                           |            |                |                    |                |
| Permuta Financiera (neto cobrado) Financial Swap (net receipt)                                                       |                                                           |            |                | 9.182.520,28       | 9.182.520,28   |
| Cobros / Collections                                                                                                 |                                                           |            | 57.052.388,94  |                    |                |
| Pagos / Payments                                                                                                     |                                                           |            | 47.869.868,66  |                    |                |
| Total Fondos Disponibles Total Available Funds                                                                       |                                                           |            |                | 445.936.683,78     | 445.936.683,78 |
| <b>B.1 APLICACIÓN Application</b>                                                                                    |                                                           |            |                |                    |                |
|                                                                                                                      |                                                           |            | Devengado      | Aplicado           |                |
|                                                                                                                      |                                                           |            | Accrued        | Applied            |                |
| 1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses                       |                                                           |            | 93.500,00      | 93.500,00          | 445.843.183,78 |
| 2º Permuta Financiera (neto pagado) Financial Swap (net paid)                                                        |                                                           |            | 0,00           | 0,00               | 445.843.183,78 |
| 3º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest                                                                    |                                                           |            | 47.744.512,89  | 47.744.512,89      | 398.098.670,89 |
| 4º Amortización Bonos A Bonds A Amortisation                                                                         |                                                           |            | 112.815.806,60 | 112.815.806,60     | 285.282.864,29 |
| 5º Dotación Fondo de Reserva Requerido ** Amount for Required Cash Reserve **                                        |                                                           |            | 272.500.000,00 | 272.500.000,00     | 12.782.864,29  |
| 6º Intereses Bonos Serie B Series B Bond Interest                                                                    |                                                           |            | 1.021.657,00   | 1.021.657,00       | 11.761.207,29  |
| 7º Amortización Bonos B Bonds A Amortisation                                                                         |                                                           |            | 0,00           | 0,00               | 11.761.207,29  |
| 8º Dotación Fondo de Reserva Requerido *** Amount for Required Cash Reserve ***                                      |                                                           |            | 0,00           | 0,00               | 11.761.207,29  |
| 9º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan                                                      |                                                           |            | 2.450.819,58   | 2.450.819,58       | 9.310.387,71   |
| 10º Reembolso principal Préstamo Subordinado Subordinated Loan principal repayment                                   |                                                           |            | 0,00           | 0,00               | 9.310.387,71   |
| 11º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan                                                    |                                                           |            | 5.853,32       | 5.853,32           | 9.304.534,39   |
| 12º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment                                  |                                                           |            | 59.165,03      | 59.165,03          | 9.245.369,36   |
| 13º Comisión Administración préstamos** Loans servicing fee**                                                        |                                                           |            | 132.876,68     | 132.876,68         | 9.112.492,68   |
| 14º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin                                                 |                                                           |            | 8.642.198,55   | 8.642.198,55       | 470.294,13     |
| 15º Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds                                                           |                                                           |            | 470.294,13     | 470.294,13         | 0,00           |
| Total aplicado Total applied                                                                                         |                                                           |            | 445.936.683,78 | 445.936.683,78     |                |

\* 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, 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 Treasury Account: | Saldo final al * Final balance at *                       | 20.12.2024 | 272.970.294,13 |
| Fondo de Reserva Reserve Fund      | Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account |            | 272.500.000,00 |
| Remanente Fondos Disponibles       |                                                           |            | 470.294,13     |
| Remaining Available Funds          |                                                           |            |                |

\* 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.