

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 24.10.2014

Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A y B

		Fondos Disponibles		Amortización Series	
		Available Funds	Available Funds for Amortisation	Series A and B	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>	24.10.2014	281.726.101,52	281.726.101,52	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans Principals collected</i>			47.852.495,02		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans interests collected</i>			16.370.890,97		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>			68.548,74		
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>			-16.305,16		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde since	24.07.2014	-49.632,38		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>			104,33		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			281.726.101,52	281.726.101,52	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	281.658.801,52
2º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>			4.521.930,14	4.521.930,14	277.136.871,38
3º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>			1.145.239,00	1.145.239,00	275.991.632,38
4º Retención para Amortización Series <i>Withholding for Amortisation Series</i>			48.523.050,92	48.523.050,92	227.468.581,46
(+) Principal Pendiente Series A y B <i>Outstanding Principal Series A and B</i>		4.236.438.582,45			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>		4.187.915.531,53			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>		0,00			
5º Intereses Bonos Serie B*** <i>Series B Bond Interest ***</i>			0,00	0,00	227.468.581,46
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>			217.500.000,00	217.500.000,00	9.968.581,46
7º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>			170.085,00	170.085,00	9.798.496,46
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	9.798.496,46
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			407,51	407,51	9.798.088,95
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>			52.111,63	52.111,63	9.745.977,32
11º Comisión Administración préstamos <i>Loans servicing fee</i>			106.187,15	106.187,15	9.639.790,17
12º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>			12.306.324,06	9.639.790,17	0,00
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	48.523.050,92
Total aplicado <i>Total applied</i>			284.392.635,41	281.726.101,52	48.523.050,92

* 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 : 24.10.2014

Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A y B

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>
			48.523.050,92
1º Amortización Bonos Serie A	48.522.953,70	48.522.953,70	97,22
2º Amortización Bonos Serie B	0,00	0,00	97,22
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A and B	97,22	97,22	0,00
Total aplicado	48.523.050,92	48.523.050,92	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:*

Saldo final al * *Final balance at **

24.10.2014

217.500.097,22

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

97,22

Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B

* 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.*