

BBVA RMBS 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 26.01.2015

A. FONDOS DISPONIBLES *Available Funds*

		Fondos Disponibles		Amortización Series	
		Available Funds	Available Funds for Amortisation	Series A and B	Series A and B
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al* <i>Initial balance at:</i>	26.01.2015	272.999.798,94	272.999.798,94	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans Principals collected</i>			53.109.623,90		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans interests collected</i>			13.082.816,58		
Rendimientos Cuentas <i>Accounts Interest</i>			116,66		
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		205.000.000,00		
Fondos Disponibles (Otros) <i>Available Funds (Others)</i>			-12.280,70		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i>	desde <i>since</i>	27.10.2014	-8.843,32		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>			1.828.365,82		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>			272.999.798,94	272.999.798,94	0,00

B.1 APLICACIÓN *Application*

		Devengado		Aplicado	
		Accrued	Applied	Applied	Applied
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>		67.300,00	67.300,00	272.932.498,94	0,00
2º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>		3.347.696,23	3.347.696,23	269.584.802,71	0,00
3º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>		753.972,92	753.972,92	268.830.829,79	0,00
4º Retención para Amortización Series <i>Withholding for Amortisation Series</i>		53.346.224,07	53.346.224,07	215.484.605,72	53.346.224,07
(+) Principal Pendiente Series A y B <i>Outstanding Principal Series A and B</i>		4.054.904.797,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>		4.001.558.572,93			
(+) 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	215.484.605,72	53.346.224,07
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>		205.000.000,00	205.000.000,00	10.484.605,72	53.346.224,07
7º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>		95.865,97	95.865,97	10.388.739,75	53.346.224,07
8º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>		0,00	0,00	10.388.739,75	53.346.224,07
9º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>		1.980,71	1.980,71	10.386.759,04	53.346.224,07
10º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>		385.050,87	385.050,87	10.001.708,17	53.346.224,07
11º Comisión Administración préstamos** <i>Loans servicing fee**</i>		100.437,07	100.437,07	9.901.271,10	53.346.224,07
12º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>		8.197.000,96	8.197.000,96	1.704.270,14	53.346.224,07
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>		1.704.270,14	1.704.270,14		
Total aplicado <i>Total applied</i>		272.999.798,94	272.999.798,94		53.346.224,07

* 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.*

BBVA RMBS 13 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*



Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **26.01.2015**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A y B

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A y B

Fondos Disponibles *Available Funds for Amortisation*
Available Funds *Series A and B*

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
			53.346.224,07
1º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	53.345.940,50	53.345.940,50	283,57
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	283,57
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A and B <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B</i>	283,57	283,57	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	53.346.224,07	53.346.224,07	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	26.01.2015	206.704.553,71
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		205.000.000,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B</i>			283,57

* 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.*