

**BBVA RMBS 20 Fondo de Titulización**

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

 Divisa / Currency : **EUR**  
 Fecha Pago / Payment Date : **14.11.2023**

|   |   | <b>Fondos Disponibles</b> |                       |
|---|---|---------------------------|-----------------------|
|   |   | <i>Available Funds</i>    |                       |
|   |   | <b>Saldo</b>              | <b>Balance</b>        |
| <b>A. FONDOS DISPONIBLES</b> <i>Available Funds</i>   |   |                           |                       |
| <b>Cuenta Tesorería</b> <i>Treasury Account</i>   | <b>Saldo de inicio al*</b> <i>Initial balance at*</i> | <b>14.11.2023</b>         |                       |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / <i>Mortgage Loans interests collected</i>   |   | 13.461.367,89             |                       |
| Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / <i>Mortgage Loans principals collected</i>  |   | 51.646.855,42             |                       |
| Rendimientos Cuentas / <i>Accounts interest</i>   |   | 1.517.594,51              |                       |
| Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes &amp; ordinary and extraordinary expenses paid desde since</i> | <b>14.08.2023</b>                                     | -701,80                   |                       |
| 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>  |   | -94,88                    |                       |
| Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>   |   | 0,00                      |                       |
| Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>   |   |                           | 11.714.190,21         |
| Cobros / <i>Collections</i>   |   | 25.174.911,37             |                       |
| Pagos / <i>Payments</i>   |   | 13.460.721,16             |                       |
| <b>Total Fondos Disponibles</b> <i>Total Available Funds</i>  |   |                           | <b>203.339.211,35</b> |

|   |  | <b>Devengado</b>      | <b>Aplicado</b>       |                |
|---|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
|   |  | <i>Accrued</i>        | <i>Applied</i>        |                |
| <b>B.1 APLICACIÓN</b> <i>Application</i>  |  |                       |                       |                |
| 1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes &amp; ordinary and extraordinary expenses</i> |  | 74.110,70             | 74.110,70             | 203.265.100,65 |
| 2º Permuta Financiera (neto pagado) <i>Financial Swap (net paid)</i>                                      |  | 0,00                  | 0,00                  | 203.265.100,65 |
| 3º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>  |  | 18.756.403,53         | 18.756.403,53         | 184.508.697,12 |
| 4º Amortización Bonos A <i>Bonds A Amortisation</i>   |  | 51.843.820,00         | 51.843.820,00         | 132.664.877,12 |
| 5º Dotación Fondo de Reserva Requerido ** <i>Amount for Required Cash Reserve **</i>                      |  | 125.000.000,00        | 125.000.000,00        | 7.664.877,12   |
| 6º Intereses Bonos Serie B <i>Series B Bond Interest</i>  |  | 1.547.900,00          | 1.547.900,00          | 6.116.977,12   |
| 7º Amortización Bonos B <i>Bonds A Amortisation</i>   |  | 0,00                  | 0,00                  | 6.116.977,12   |
| 8º Dotación Fondo de Reserva Requerido *** <i>Amount for Required Cash Reserve ***</i>                    |  | 0,00                  | 0,00                  | 6.116.977,12   |
| 9º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>                                    |  | 1.242.000,00          | 1.242.000,00          | 4.874.977,12   |
| 10º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>                 |  | 0,00                  | 0,00                  | 4.874.977,12   |
| 11º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>                                  |  | 1.585,97              | 1.585,97              | 4.873.391,15   |
| 12º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>                |  | 53.206,27             | 53.206,27             | 4.820.184,88   |
| 13º Comisión Administración préstamos** <i>Loans servicing fee**</i>                                      |  | 50.693,79             | 50.693,79             | 4.769.491,09   |
| 14º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>                               |  | 6.065.931,78          | 4.769.491,09          | 0,00           |
| 15º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>   |  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00           |
| <b>Total aplicado</b> <i>Total applied</i>  |  | <b>204.635.652,04</b> | <b>203.339.211,35</b> |                |

\* 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, 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*

|  |  |                   |                       |
|--|--|-------------------|-----------------------|
| <b>Cuenta Tesorería</b> <i>Treasury Account:</i> | <b>Saldo final al*</b> <i>Final balance at*</i>                  | <b>14.11.2023</b> | <b>125.000.000,00</b> |
| Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>             | incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i> |                   | <b>125.000.000,00</b> |
| <b>Remanente Fondos Disponibles</b>              |  |                   | <b>0,00</b>           |
| <i>Remaining Available Funds</i>                 |  |                   |                       |

\* 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.*