

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

Divisa / Currency : EUR

Fecha Pago / Payment Date : 16.02.2026

				Fondos Disponibles	
				<i>Available Funds</i>	
				Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>					
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al* <i>Initial balance at:*</i>	16.02.2026		179.060.769,21	179.060.769,21
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / <i>Mortgage Loans interests collected</i>			8.694.300,18		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / <i>Mortgage Loans principals collected</i>			44.603.316,91		
Rendimientos Cuentas / <i>Accounts interest</i>			764.284,09		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i> desde <i>since</i>		14.11.2025	-967,99		
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>			-163,98		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) <i>Remaining Available funds (previous)</i>			0,00		
Permuta Financiera (neto cobrado) <i>Financial Swap (net receipt)</i>				4.596.955,51	4.596.955,51
Cobros / <i>Collections</i>			13.290.693,24		
Pagos / <i>Payments</i>			8.693.737,73		
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>				183.657.724,72	183.657.724,72
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>			71.328,02	71.328,02	183.586.396,70
2º Permuta Financiera (neto pagado) <i>Financial Swap (net paid)</i>			0,00	0,00	183.586.396,70
3º Intereses Bonos Serie A <i>Series A Bond Interest</i>			8.356.173,12	8.356.173,12	175.230.223,58
4º Amortización Bonos A <i>Bonds A Amortisation</i>			44.495.840,00	44.495.840,00	130.734.383,58
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido ** <i>Amount for Required Cash Reserve **</i>			125.000.000,00	125.000.000,00	5.734.383,58
6º Intereses Bonos Serie B <i>Series B Bond Interest</i>			900.050,00	900.050,00	4.834.333,58
7º Amortización Bonos B <i>Bonds B Amortisation</i>			0,00	0,00	4.834.333,58
8º Dotación Fondo de Reserva Requerido *** <i>Amount for Required Cash Reserve ***</i>			0,00	0,00	4.834.333,58
9º Intereses Préstamo Subordinado <i>Interest on Subordinated Loan</i>			701.083,33	701.083,33	4.133.250,25
10º Reembolso principal Préstamo Subordinado <i>Subordinated Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	4.133.250,25
11º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>			0,00	0,00	4.133.250,25
12º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>			0,00	0,00	4.133.250,25
13º Comisión Administración préstamos** <i>Loans servicing fee**</i>			40.491,51	40.491,51	4.092.758,74
14º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>			6.980.707,75	4.092.758,74	0,00
15º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	0,00	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>			186.545.673,73	183.657.724,72	
* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. <i>Excluded the Mortgage Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.</i>					
** Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias <i>Shall be moved under certain circumstances.</i>					
*** En caso de postergamiento o de anteposición <i>In case of moving.</i>					
C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN <i>Statement after application</i>					
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	16.02.2026			125.000.000,00
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>					0,00

* 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.*