

BCA1 - BBVA CONSUMER AUTO 2018-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2020

	20.01.2020	Fondos Disponibles de Principales	
		de Principales	de Principales
		de Principales	de Principales
		de Principales	de Principales
		de Principales	de Principales
<b>A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds</b>			
<b>Cuenta Tesorería Treasury Account.</b>			
Saldo de inicio al * Initial balance at : *	20.01.2020	81.994.778,59	81.994.778,59
Fondo de Reserva Reserve Fund		4.000.000,00	
Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		13.263.293,19	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		64.716.674,94	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected		15.531,41	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		-720,95	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	21.10.2019	0,00	
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			
<b>Cuenta de Principales Principal Account.</b>			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E		0,00	
Remaining Available Funds Amortisation Series A, B, C, D and E			
<b>Total Fondos Disponibles Total Available Funds</b>		<b>81.994.778,59</b>	<b>81.994.778,59</b>
			<b>0,00</b>
<b>B.1 APLICACIÓN Application</b>			
		Devengado	Aplicado
		Accrued	Applied
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		45.323,33	45.323,33
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		496.860,00	496.860,00
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		0,00	0,00
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **		0,00	0,00
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		4.000.000,00	4.000.000,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **		0,00	0,00
7º Retención para Amortización Series A, B, C, D y E Withholding for Amortisation Series A,B,C,D y E		66.817.017,43	66.817.017,43
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D y E Outstanding Principal Series A,B,C,D y E	800.000.000,00		
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	735.156.550,84		
(-) Cuenta Principales Principal Account	5.473.696,97		
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	7.447.265,24		
8º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		64.508,89	64.508,89
9º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***		190.695,56	190.695,56
10º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***		103.638,89	103.638,89
11º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest		103.891,67	103.891,67
12º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest		70.777,78	70.777,78
13º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation		0,00	0,00
14º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		2.764,76	2.764,76
15º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund set-up Start-Up Loan principal repayment		312.500,00	312.500,00
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		0,00	0,00
17º Amortización Bonos Serie E*** Series E Bond Amortisation***		0,00	0,00
16º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		19.030,67	19.030,67
17º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		12.386.638,52	9.767.769,61
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00
Total aplicado Total applied		<b>84.613.647,50</b>	<b>81.994.778,59</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 from the Determination Date, excluded, preceding 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.

\*\*\*\* En determinadas circunstancias. Under certain circumstances.

BCA1 - BBVA CONSUMER AUTO 2018-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2020

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles <i>Available Funds</i>	Fondos Disponibles de Principales <i>Available Principal Funds</i>
<b>B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES</b> <i>Available Principal Funds Application</i>				<b>72.290.714,40</b>
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>	64.692.160,71	64.692.160,71		7.598.553,69
2º a) Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.598.553,69
b) Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.598.553,69
c) Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.598.553,69
d) Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.598.553,69
3º Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>	7.598.553,69	7.598.553,69		
<b>C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN</b> <i>Statement after application</i>				
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>				
Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.01.2020			4.000.000,00
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>			4.000.000,00	
incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>				
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>			0,00	
Cuenta de Principales <i>Principals Account:</i>				7.598.553,69

\* 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.*