

BCA1 - BBVA CONSUMER AUTO 2018-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2021

Fecha Pago / Payment Date :		20.01.2021		Fondos Disponibles		Fondos Disponibles de Principales	
				Available Funds		Available Principal Funds	
				Saldo Balance		Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds							
Cuenta Tesorería Treasury Account.		Saldo de inicio al * Initial balance at: *	20.01.2021	72.637.718,95			
Fondo de Reserva Reserve Fund		Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		2.918.468,80			
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected				10.527.030,08			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected				59.184.391,92			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest				12.695,09			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since			20.10.2020	-4.866,94			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)				0,00			
Cuenta de Principales Principal Account.							
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E				72,17			
Remaining Available Funds Amortisation Series A, B, C, D and E							
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				72.637.791,12	72.637.791,12		0,00
B.1 APLICACIÓN Application							
				Devengado	Aplicado		
				Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses				40.504,09	40.504,09	72.597.287,03	0,00
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest				364.108,66	364.108,66	72.233.178,37	0,00
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **				0,00	0,00	72.233.178,37	0,00
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **				0,00	0,00	72.233.178,37	0,00
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve				2.615.384,00	2.615.384,00	69.617.794,37	0,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **				0,00	0,00	69.617.794,37	0,00
7º Retención para Amortización Series A, B, C, D y E Withholding for Amortisation Series A,B,C,D y E				60.617.047,61	60.617.047,61	9.000.746,76	60.617.047,61
(+*) Principal Pendiente Series A, B, C, D y E Outstanding Principal Series A,B,C,D y E			599.693.712,00				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans			556.201.690,05				
(-) Cuenta Principales Principal Account			0,00				
(+*) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans			17.125.025,66				
8º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***				65.217,78	65.217,78	8.935.528,98	60.617.047,61
9º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***				192.791,11	192.791,11	8.742.737,87	60.617.047,61
10º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***				104.777,78	104.777,78	8.637.960,09	60.617.047,61
11º Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest				105.033,33	105.033,33	8.532.926,76	60.617.047,61
12º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest				52.208,16	52.208,16	8.480.718,60	60.617.047,61
13º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation				303.084,80	303.084,80	8.177.633,80	60.617.047,61
14º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan				1.197,92	1.197,92	8.176.435,88	60.617.047,61
15º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Fund set-up Start-Up Loan principal repayment				312.500,00	312.500,00	7.863.935,88	60.617.047,61
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment				0,00	0,00	7.863.935,88	60.617.047,61
17º Amortización Bonos Serie E*** Series E Bond Amortisation***				0,00	0,00	7.863.935,88	60.617.047,61
16º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee				15.250,07	15.250,07	7.848.685,81	60.617.047,61
17º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin				11.085.302,98	7.848.685,81	0,00	60.617.047,61
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds				0,00	0,00	0,00	60.617.047,61
Total aplicado Total applied				75.874.408,29	72.637.791,12		

* 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.

Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2021

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles de Principales Available Principal Funds
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired	0,00	0,00	60.617.047,61
2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	60.616.992,80	60.616.992,80	54,81
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00	54,81
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00	54,81
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	54,81
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	54,81
3º Remanente Fondos Disponibles de Principales Remaining Available Principal Funds	54,81	54,81	0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	20.01.2021	2.615.438,81
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		2.615.384,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			54,81
Cuenta de Principales Principals Account:			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.