

BCA1 - BBVA CONSUMER AUTO 2018-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.10.2020

		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: *				
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	20.10.2020	5.500.000,00	110.402.893,68	110.402.893,68
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			18.333.096,41		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			79.473.019,50		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			-83.275,11		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	15.06.2020		-3.974,89		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			7.184.027,77		
Cuenta de Principales Principal Account.					3.974,89
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E			0,00		
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			0,00	0,00	
Cobros Collections		0,00			
Pagos Payments		430.196,37			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			110.402.893,68	110.402.893,68	3.974,89
B.1 APLICACIÓN Application		Devengado	Aplicado		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		65.499,60	65.499,60	110.337.394,08	3.974,89
2° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**		430.196,37	430.196,37	109.907.197,71	3.974,89
2° Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		1.238.853,00	1.238.853,00	108.668.344,71	3.974,89
3° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		78.430,00	78.430,00	108.589.914,71	3.974,89
4° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **		185.049,33	185.049,33	108.404.865,38	3.974,89
5° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		5.500.000,00	5.500.000,00	102.904.865,38	3.974,89
6° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **		298.716,00	298.716,00	102.606.149,38	3.974,89
7° Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **		483.310,67	483.310,67	102.122.838,71	3.974,89
8° Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **		1.208.049,33	1.208.049,33	100.914.789,38	3.974,89
9° Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F		79.473.019,50	79.473.019,50	21.441.769,88	79.476.994,39
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	1.100.000.000,00				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.020.523.005,61				
(-) Cuenta Principales Principal Account	3.974,89				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	0,00				
10° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
11° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
12° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***		0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
13° Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***		0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
14° Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***		0,00	0,00	21.441.769,88	
15° Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest		277.119,33	277.119,33	21.164.650,55	79.476.994,39
16° Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation		0,00	0,00	21.164.650,55	79.476.994,39
17° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		15.258,89	15.258,89	21.149.391,66	79.476.994,39
18° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment		8.860.000,00	8.860.000,00	12.289.391,66	79.476.994,39
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		0,00	0,00	12.289.391,66	79.476.994,39
19° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		31.342,35	31.342,35	12.258.049,31	79.476.994,39
20° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		18.028.026,92	12.258.049,31	0,00	79.476.994,39
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	0,00	79.476.994,39
Total aplicado Total applied		116.172.871,29	110.402.893,68		

* 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 : 20.10.2020

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles de Principales Available Principal Funds
				79.476.994,39
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired	79.271.609,07	79.271.609,07		205.385,32
2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	0,00	0,00		205.385,32
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00		205.385,32
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00		205.385,32
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00		205.385,32
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00		205.385,32
3º Remanente Fondos Disponibles de Principales	205.385,32	205.385,32		0,00
Remaining Available Principal Funds				

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	20.10.2020	5.705.385,32
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.500.000,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			205.385,32
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.