

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 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	
				Available Funds		de Principales	
				Saldo Balance		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		92.569.331,62	92.569.331,62		
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.500.000,00				
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			17.756.290,41				
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			69.408.977,46				
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			-88.317,30				
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		20.10.2020	-7.618,95				
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)							
Cuenta de Principales Principal Account.							205.385,32
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			361.426,73				
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				92.569.331,62	92.569.331,62		205.385,32
B.1 APLICACION Application				Devengado	Aplicado		
				Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses				53.251,66	53.251,66	92.516.079,96	205.385,32
2º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**				361.426,73	361.426,73	92.154.653,23	205.385,32
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest				586.018,28	586.018,28	91.568.634,95	205.385,32
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **				48.561,94	48.561,94	91.520.073,01	205.385,32
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **				125.741,00	125.741,00	91.394.332,01	205.385,32
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve				5.500.000,00	5.500.000,00	85.894.332,01	205.385,32
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **				210.074,33	210.074,33	85.684.257,68	205.385,32
7º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **				350.882,89	350.882,89	85.333.374,79	205.385,32
8º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **				884.741,00	884.741,00	84.448.633,79	205.385,32
9º Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F				69.702.148,61	69.702.148,61	14.746.485,18	69.907.533,93
(+) 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				1.030.385.637,22			
(-) Cuenta Principales Principal Account						205.385,32	
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans				293.171,15			
10º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***				0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
11º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***				0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
12º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***				0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
13º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***				0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
14º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***				0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
15º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest				203.679,06	203.679,06	14.542.806,12	69.907.533,93
16º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation				0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
17º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan				0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
18º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment				0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment				0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
19º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee				27.440,21	27.440,21	14.515.365,91	69.907.533,93
20º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin				19.700.670,56	14.515.365,91	0,00	69.907.533,93
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds				0,00	0,00	0,00	69.907.533,93
Total aplicado Total applied				97.754.636,27	92.569.331,62		

* 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.

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2021

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
				69.907.533,93
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired	69.492.145,57	69.492.145,57		415.388,36
2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	0,00	0,00		415.388,36
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00		415.388,36
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00		415.388,36
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00		415.388,36
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00		415.388,36
3º Remanente Fondos Disponibles de Principales	415.388,36	415.388,36		0,00
Remaining Available Principal Funds				

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	20.01.2021	5.915.388,36
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.500.000,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			415.388,36
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.