

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.10.2021

Fecha Pago / Payment Date :		20.10.2021		Fondos Disponibles de Principales	
				Available Principal Funds	
				Saldo Balance	
				Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account		Saldo de inicio al * Initial balance at: *	20.10.2021	98.333.335,21	98.333.335,21
Fondo de Reserva Reserve Fund		Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.500.000,00	
Intereses cobrados Derechos de Crédito Credit Rights interests collected				17.461.291,63	
Principales cobrados Derechos de Crédito Credit Rights Principals collected				75.506.685,34	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest				-90.441,12	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		20.07.2021		-44.200,64	
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)					
Cuenta de Principales Principal Account					3.617.629,34
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			358.121,09		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				98.333.335,21	98.333.335,21
					3.617.629,34
B.1 APLICACIÓN Application				Devengado	Aplicado
				Accrued	Applied
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses				66.251,66	66.251,66
2º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**				358.121,09	358.121,09
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest				491.185,44	491.185,44
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **				45.821,11	45.821,11
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **				122.452,00	122.452,00
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve				5.500.000,00	5.500.000,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **				206.785,33	206.785,33
7º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **				348.690,22	348.690,22
8º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **				0,00	0,00
9º Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F				77.446.964,16	77.446.964,16
(+) 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				1.024.393.562,42	
(-) Cuenta Principales Principal Account				3.617.629,34	
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans				5.458.155,92	
10º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***				0,00	0,00
11º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***				0,00	0,00
12º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***				0,00	0,00
13º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***				0,00	0,00
14º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***				881.452,00	881.452,00
15º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest				203.130,89	203.130,89
16º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation				0,00	0,00
17º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan				0,00	0,00
18º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment				0,00	0,00
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment				0,00	0,00
19º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee				27.372,54	27.372,54
20º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin				18.846.778,35	12.635.108,77
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds				0,00	0,00
Total aplicado Total applied				104.545.004,79	98.333.335,21

* 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 : 20.10.2021

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
				81.064.593,50
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired	75.543.213,05	75.543.213,05		5.521.380,45
2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	0,00	0,00		5.521.380,45
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00		5.521.380,45
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00		5.521.380,45
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00		5.521.380,45
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00		5.521.380,45
3º Remanente Fondos Disponibles de Principales	5.521.380,45	5.521.380,45		0,00
Remaining Available Principal Funds				

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	20.10.2021	5.500.000,00
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.500.000,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			0,00
Cuenta de Principales Principals Account:			5.521.380,45

* 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.