

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2022

				Fondos Disponibles		Fondos Disponibles de Principales	
				Available Funds	Available Funds	Available Principal Funds	Available Principal Funds
				Saldo	Balance	Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds							
Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo de inicio al * Initial balance at: *	20.01.2022		103.765.378,26	103.765.378,26		
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			17.630.428,15				
Principales cobrados Derechos de Crédito Credit Rights Principals collected			80.732.822,92				
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			-97.145,76				
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		20.10.2021	-727,05				
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)							
Cuenta de Principales Principal Account						5.521.380,45	
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			356.988,72				
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				103.765.378,26	103.765.378,26	5.521.380,45	
B.1 APLICACIÓN Application				Devengado	Aplicado		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses			55.251,66	55.251,66	103.710.126,60	5.521.380,45	
2° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**			356.988,72	356.988,72	103.363.137,88	5.521.380,45	
2° Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest			491.185,44	491.185,44	102.861.952,44	5.521.380,45	
3° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **			45.821,11	45.821,11	102.816.131,33	5.521.380,45	
4° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **			122.452,00	122.452,00	102.693.679,33	5.521.380,45	
5° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve			5.500.000,00	5.500.000,00	97.193.679,33	5.521.380,45	
6° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **			206.785,33	206.785,33	96.986.894,00	5.521.380,45	
7° Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **			348.690,22	348.690,22	96.638.203,78	5.521.380,45	
8° Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **			0,00	0,00	96.638.203,78	5.521.380,45	
9° Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F			82.865.732,37	82.865.732,37	13.772.471,41	88.387.112,82	
(+) 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	1.019.203.952,55						
(-) Cuenta Principales Principal Account	5.521.380,45						
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	7.591.065,37						
10° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***			0,00	0,00	13.772.471,41	88.387.112,82	
11° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***			0,00	0,00	13.772.471,41	88.387.112,82	
12° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***			0,00	0,00	13.772.471,41	88.387.112,82	
13° Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***			0,00	0,00	13.772.471,41	88.387.112,82	
14° Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***			881.452,00	881.452,00	12.891.019,41		
15° Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest			203.130,89	203.130,89	12.687.888,52	88.387.112,82	
16° Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation			0,00	0,00	12.687.888,52	88.387.112,82	
17° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan			0,00	0,00	12.687.888,52	88.387.112,82	
18° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment			0,00	0,00	12.687.888,52	88.387.112,82	
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment			0,00	0,00	12.687.888,52	88.387.112,82	
19° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee			27.351,79	27.351,79	12.660.536,73	88.387.112,82	
20° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin			19.188.675,76	12.660.536,73	0,00	88.387.112,82	
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			0,00	0,00	0,00	88.387.112,82	
Total aplicado Total applied			110.293.517,29	103.765.378,26			

* 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 : 20.01.2022

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
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired	80.715.128,37	80.715.128,37		7.671.984,45
2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	0,00	0,00		7.671.984,45
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00		7.671.984,45
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00		7.671.984,45
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00		7.671.984,45
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00		7.671.984,45
3º Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	7.671.984,45	7.671.984,45		0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	20.01.2022	13.171.984,45
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	5.500.000,00	
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		7.671.984,45	

* 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.