

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulación

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 21.10.2024

FONDOS DISPONIBLES Available Funds	Saldo de inicio al * Initial balance at *	Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E, F y Z		Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E, F and Z	
		Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account.					
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	21.10.2024	54.200.288,61	54.200.288,61	
Intereses cobrados Derechos de Crédito Credit Rights interests collected			1.823.546,45		
Principales cobrados Derechos de Crédito Credit Rights Principals collected			6.320.935,56		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			45.713.362,91		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		22.07.2024	375.783,79		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			-33.340,10		
Cuenta de Principales Principal Account.			0,00		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E				78,10	0,00
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				3.328.848,68	
Cobros Collections			3.456.529,16		
Pagos Payments			127.680,48		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			57.529.215,39	57.529.215,39	0,00
B.1 APLICACIÓN Application			Devengado Accrued	Aplicado Applied	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses			39.475,81	39.475,81	57.489.739,58
2º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**			0,00	0,00	57.489.739,58
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest			3.846.814,16	3.846.814,16	53.642.925,42
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **			122.452,88	122.452,88	53.520.472,54
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **			170.993,12	170.993,12	53.349.479,42
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve			1.610.201,45	1.610.201,45	51.739.277,97
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **			201.055,20	201.055,20	51.538.222,77
7º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **			209.192,01	209.192,01	51.329.030,76
8º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **			0,00	0,00	51.329.030,76
9º Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F			46.379.325,12	46.379.325,12	4.949.705,64
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F		396.423.060,00			46.379.325,12
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans		365.009.198,27			
(-) Cuenta Principales Principal Account		0,00			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans		14.965.463,39			
10º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***			0,00	0,00	4.949.705,64
11º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***			0,00	0,00	4.949.705,64
12º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***			0,00	0,00	4.949.705,64
13º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***			0,00	0,00	4.949.705,64
14º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***			441.551,86	441.551,86	4.508.153,78
15º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest			86.142,71	86.142,71	4.422.011,07
16º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation			213.345,00	213.345,00	4.208.666,07
17º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan			0,00	0,00	4.208.666,07
18º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund set-up Start-Up Loan principal repayment			0,00	0,00	4.208.666,07
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment			0,00	0,00	4.208.666,07
19º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee			10.114,24	10.114,24	4.198.551,83
20º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin			6.309.930,54	4.198.551,83	0,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			0,00	0,00	4.198.551,83
Total aplicado Total applied			59.640.594,10	57.529.215,39	

* 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 Titulación

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 21.10.2024

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application

- 1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired
- 2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation
 b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation
 c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation
 d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation
 e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation
 f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation
- Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E
 Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D y E

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E, F y Z Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E, F and Z
				46.379.325,12
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales	0,00	0,00		46.379.325,12
2º a) Amortización Bonos Serie A	40.118.094,50	40.118.094,50		6.261.230,62
b) Amortización Bonos Serie B	1.159.482,50	1.159.482,50		5.101.748,12
c) Amortización Bonos Serie C	1.391.379,00	1.391.379,00		3.710.369,12
d) Amortización Bonos Serie D	1.391.379,00	1.391.379,00		2.318.990,12
e) Amortización Bonos Serie E	927.586,00	927.586,00		1.391.404,12
f) Amortización Bonos Serie F	1.391.379,00	1.391.379,00		25,12
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E	25,12	25,12		0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	21.10.2024	1.610.226,57
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		1.610.201,45
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			25,12

* 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.