

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 17.08.2022

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al * Initial balance at: *	17.08.2022	54.007.427,39	54.007.427,39	54.007.427,39
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			6.869.070,03		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			40.935.665,14		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			-16.159,41		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		13.06.2022	-31,22		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			718.882,85		
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			684.066,67		
Pagos Payments			4.546.666,67		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			54.007.427,39	54.007.427,39	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	52.015,99	52.015,99	53.955.411,40	0,00
2° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	15.780,67	15.780,67	53.939.630,73	0,00
3° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	3.862.600,00	3.862.600,00	50.077.030,73	0,00
4° Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	591.717,67	591.717,67	49.485.313,06	0,00
5° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	27.435,00	27.435,00	49.457.878,06	0,00
6° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	30.214,67	30.214,67	49.427.663,39	0,00
7° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	5.273.692,05	5.273.692,05	44.153.971,34	0,00
8° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	73.656,00	73.656,00	44.080.315,34	0,00
9° Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	394.268,33	394.268,33	43.686.047,01	0,00
10° Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	0,00	0,00	43.686.047,01	0,00
11° Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F	40.946.971,05	40.946.971,05	2.739.075,96	40.946.971,05
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	1.200.000.000,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.159.053.028,95			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	0,00			
12° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	2.739.075,96	40.946.971,05
13° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	2.739.075,96	40.946.971,05
14° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	2.739.075,96	40.946.971,05
15° Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	2.739.075,96	40.946.971,05
16° Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	549.268,33	549.268,33	2.189.807,63	
17° Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	110.171,42	110.171,42	2.079.636,21	40.946.971,05
18° Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	226.307,95	226.307,95	1.853.328,26	40.946.971,05
19° Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	1.853.328,26	40.946.971,05
20° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	1.722,22	1.722,22	1.851.606,04	40.946.971,05
21° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	2.000.000,00	1.851.606,04	0,00	40.946.971,05
22° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	6.138.884,35	0,00	0,00	40.946.971,05
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	40.946.971,05
Total aplicado Total applied	60.294.705,70	54.007.427,39		

* 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.

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application	Devengado Accrued	Aplicado Applied	40.946.971,05
1° a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	35.419.051,20	35.419.051,20	5.527.919,85
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.023.672,00	1.023.672,00	4.504.247,85
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	818.937,60	818.937,60	3.685.310,25
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	1.637.875,20	1.637.875,20	2.047.435,05
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.023.672,00	1.023.672,00	1.023.763,05
f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation	1.023.672,00	1.023.672,00	91,05
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F	91,05	91,05	0,00
Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E and F			

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Fecha Pago / Payment Date : 17.08.2022

 Europea de Titulización	
Fondos Disponibles	
Amortización Series	
A, B, C, D, E, F y Z	
Fondos Disponibles	Available Funds for Amortisation
Available Funds	Series A, B, C, D, E, F and Z

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	17.08.2022	5.273.783,10
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.273.692,05
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			91,05

* 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.