

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 19.02.2024

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account.		Saldo de inicio al * Initial balance at: *	19.02.2024	80.280.564,13	80.280.564,13	80.280.564,13
Fondo de Reserva Reserve Fund		Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account				
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			3.644.411,65			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			12.229.668,72			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			63.858.418,65			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since			550.061,60			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			-1.996,49			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E			0,00		97,80	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				5.216.002,51	5.216.002,51	
Cobros Collections			9.817.127,42			
Pagos Payments			4.601.124,91			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				85.496.664,44	85.496.664,44	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	49.254,85	49.254,85	85.447.409,59	0,00
2° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	20.059,89	20.059,89	85.427.349,70	0,00
3° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	0,00	0,00	85.427.349,70	0,00
4° Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	8.491.815,22	8.491.815,22	76.935.534,48	0,00
5° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	255.885,29	255.885,29	76.679.649,19	0,00
6° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	213.073,91	213.073,91	76.466.575,28	0,00
7° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	3.346.464,00	3.346.464,00	73.120.111,28	0,00
8° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	439.532,91	439.532,91	72.680.578,37	0,00
9° Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	627.112,41	627.112,41	72.053.465,96	0,00
10° Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	0,00	0,00	72.053.465,96	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	65.483.146,27	65.483.146,27	6.570.319,69	65.483.146,27
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	800.969.520,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	743.768.298,18			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	8.281.924,45			
12° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	6.570.319,69	65.483.146,27
13° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	6.570.319,69	65.483.146,27
14° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	6.570.319,69	65.483.146,27
15° Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	6.570.319,69	65.483.146,27
16° Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	783.968,94	783.968,94	5.786.350,75	
17° Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	152.198,32	152.198,32	5.634.152,43	65.483.146,27
18° Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	297.947,65	297.947,65	5.336.204,78	65.483.146,27
19° Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	5.336.204,78	65.483.146,27
20° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	5.336.204,78	65.483.146,27
21° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	5.336.204,78	65.483.146,27
22° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	10.011.400,99	5.336.204,78	0,00	65.483.146,27
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	65.483.146,27
Total aplicado Total applied	90.171.860,65	85.496.664,44		

* 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

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	65.483.146,27
1° a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	56.642.829,60	56.642.829,60	8.840.316,67
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.637.076,00	1.637.076,00	7.203.240,67
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	1.309.660,80	1.309.660,80	5.893.579,87
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	2.619.321,60	2.619.321,60	3.274.258,27
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.637.076,00	1.637.076,00	1.637.182,27
f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation	1.637.076,00	1.637.076,00	106,27
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F	106,27	106,27	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 : 19.02.2024

 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 *	19.02.2024	3.346.570,27
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	3.346.464,00	
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		106,27	

* 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.