

BCA1 - BBVA CONSUMER AUTO 2018-1 Fondo de Titulación

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.10.2020

	20.10.2020	Fondos Disponibles		Fondos Disponibles de Principales	
		Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account					
Fondo de Reserva Reserve Fund					
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		5.500.000,00			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected		18.333.096,41			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		79.473.019,50			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	15.06.2020	-83.275,11			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		-3.974,89			
Cuenta de Principales Principal Account					3.974,89
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		430.196,37			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		110.402.893,68	110.402.893,68	110.402.893,68	3.974,89

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado	Aplicado		
	Accrued	Applied		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	65.499,60	65.499,60	110.337.394,08	3.974,89
2° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	430.196,37	430.196,37	109.907.197,71	3.974,89
2° Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	1.238.853,00	1.238.853,00	108.668.344,71	3.974,89
3° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	78.430,00	78.430,00	108.589.914,71	3.974,89
4° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	185.049,33	185.049,33	108.404.865,38	3.974,89
5° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	5.500.000,00	5.500.000,00	102.904.865,38	3.974,89
6° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	298.716,00	298.716,00	102.606.149,38	3.974,89
7° Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	483.310,67	483.310,67	102.122.838,71	3.974,89
8° Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	1.208.049,33	1.208.049,33	100.914.789,38	3.974,89
9° Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F	79.473.019,50	79.473.019,50	21.441.769,88	79.476.994,39
(+) 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	1.020.523.005,61			
(-) Cuenta Principales Principal Account	3.974,89			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	0,00			
10° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
11° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
12° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
13° Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
14° Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	0,00	0,00	21.441.769,88	79.476.994,39
15° Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	277.119,33	277.119,33	21.164.650,55	79.476.994,39
16° Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	0,00	0,00	21.164.650,55	79.476.994,39
17° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	15.258,89	15.258,89	21.149.391,66	79.476.994,39
18° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	8.860.000,00	8.860.000,00	12.289.391,66	79.476.994,39
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	12.289.391,66	79.476.994,39
19° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	31.342,35	31.342,35	12.258.049,31	79.476.994,39
20° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	18.028.026,92	12.258.049,31	0,00	79.476.994,39
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	79.476.994,39
Total aplicado Total applied	116.172.871,29	110.402.893,68		

* 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.

BCA1 - BBVA CONSUMER AUTO 2018-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.10.2020

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles	Fondos Disponibles
			<i>Available Funds</i>	<i>de Principales</i> <i>Available Principal Funds</i>
B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES <i>Available Principal Funds Application</i>				79.476.994,39
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>	79.271.609,07	79.271.609,07		205.385,32
2º a) Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		205.385,32
b) Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		205.385,32
c) Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		205.385,32
d) Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		205.385,32
e) Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		205.385,32
3º Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>	205.385,32	205.385,32		0,00
C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN <i>Statement after application</i>				
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>				
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	20.10.2020			
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>		5.705.385,32		
Cuenta de Principales <i>Principals Account:</i>				0,00

* 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.*