

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulación

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2021

	20.01.2021	Fondos Disponibles		Fondos Disponibles de Principales	
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account					
Fondo de Reserva Reserve Fund	5.500.000,00				
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected	17.756.290,41				
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected	69.408.977,46				
Rendimientos Cuentas Accounts Interest	-88.317,30				
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	-7.618,95				
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)					
Cuenta de Principales Principal Account					205.385,32
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	361.426,73				
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		92.569.331,62	92.569.331,62	92.569.331,62	205.385,32

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado	Aplicado		
	Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	53.251,66	53.251,66	92.516.079,96	205.385,32
2º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	361.426,73	361.426,73	92.154.653,23	205.385,32
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	586.018,28	586.018,28	91.568.634,95	205.385,32
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	48.561,94	48.561,94	91.520.073,01	205.385,32
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	125.741,00	125.741,00	91.394.332,01	205.385,32
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	5.500.000,00	5.500.000,00	85.894.332,01	205.385,32
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	210.074,33	210.074,33	85.684.257,68	205.385,32
7º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	350.882,89	350.882,89	85.333.374,79	205.385,32
8º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	884.741,00	884.741,00	84.448.633,79	205.385,32
9º Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F	69.702.148,61	69.702.148,61	14.746.485,18	69.907.533,93
(+) 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	1.030.385.637,22			
(-) Cuenta Principales Principal Account	205.385,32			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	293.171,15			
10º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
11º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
12º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
13º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
14º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	0,00	0,00	14.746.485,18	69.907.533,93
15º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	203.679,06	203.679,06	14.542.806,12	69.907.533,93
16º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
17º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
18º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	14.542.806,12	69.907.533,93
19º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	27.440,21	27.440,21	14.515.365,91	69.907.533,93
20º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	19.700.670,56	14.515.365,91	0,00	69.907.533,93
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	69.907.533,93
Total aplicado Total applied	97.754.636,27	92.569.331,62		

* 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 Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2021

	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>				69.907.533,93
1° Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>	69.492.145,57	69.492.145,57		415.388,36
2° a) Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		415.388,36
b) Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		415.388,36
c) Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		415.388,36
d) Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		415.388,36
e) Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		415.388,36
3° Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>	415.388,36	415.388,36		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>				
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>				
Cuenta de Principales <i>Principals Account:</i>				
Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.01.2021	5.915.388,36		
Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		5.500.000,00		
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>		415.388,36		
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.*