

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2022

	20.01.2022	103.765.378,26	Fondos Disponibles de Principales	
			Saldo Balance	Saldo Balance
<b>A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds</b>				
<b>Cuenta Tesorería Treasury Account.</b>				
Fondo de Reserva Reserve Fund	Saldo de inicio al * Initial balance at: *	103.765.378,26		
Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account				
Intereses cobrados Derechos de Crédito Credit Rights interests collected		5.500.000,00		
Principales cobrados Derechos de Crédito Credit Rights Principals collected		17.630.428,15		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		80.732.822,92		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	20.10.2021	-97.145,76		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		-727,05		
<b>Cuenta de Principales Principal Account.</b>				5.521.380,45
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		356.988,72		
<b>Total Fondos Disponibles Total Available Funds</b>		<b>103.765.378,26</b>	<b>103.765.378,26</b>	<b>5.521.380,45</b>
<b>B.1 APLICACIÓN Application</b>				
		Devengado Accrued	Aplicado Applied	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		55.251,66	55.251,66	5.521.380,45
2º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**		356.988,72	356.988,72	5.521.380,45
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		491.185,44	491.185,44	5.521.380,45
3º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		45.821,11	45.821,11	5.521.380,45
4º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **		122.452,00	122.452,00	5.521.380,45
5º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		5.500.000,00	5.500.000,00	5.521.380,45
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **		206.785,33	206.785,33	5.521.380,45
7º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **		348.690,22	348.690,22	5.521.380,45
8º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **		0,00	0,00	5.521.380,45
9º Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F		82.865.732,37	82.865.732,37	88.387.112,82
(+) 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	1.019.203.952,55			
(-) Cuenta Principales Principal Account	5.521.380,45			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	7.591.065,37			
10º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	88.387.112,82
11º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	88.387.112,82
12º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***		0,00	0,00	88.387.112,82
13º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***		0,00	0,00	88.387.112,82
14º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***		881.452,00	881.452,00	12.891.019,41
15º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest		203.130,89	203.130,89	12.687.888,52
16º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation		0,00	0,00	12.687.888,52
17º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		0,00	0,00	12.687.888,52
18º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund set-up Start-Up Loan principal repayment		0,00	0,00	12.687.888,52
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		0,00	0,00	12.687.888,52
19º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		27.351,79	27.351,79	12.660.536,73
20º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		19.188.675,76	12.660.536,73	0,00
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	88.387.112,82
<b>Total aplicado Total applied</b>		<b>110.293.517,29</b>	<b>103.765.378,26</b>	

\* 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 : 20.01.2022

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles	Fondos Disponibles
			<i>Available Funds</i>	de Principales <i>Available Principal Funds</i>
<b>B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES</b> <i>Available Principal Funds Application</i>				<b>88.387.112,82</b>
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>	80.715.128,37	80.715.128,37		7.671.984,45
2º a) Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.671.984,45
b) Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.671.984,45
c) Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.671.984,45
d) Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.671.984,45
e) Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		7.671.984,45
3º Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	7.671.984,45	7.671.984,45		0,00
<b>C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN</b> <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>				
	<b>20.01.2022</b>	<b>13.171.984,45</b>		
		<b>5.500.000,00</b>		
		<b>7.671.984,45</b>		

\* 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.*