

BCA2 - BBVA CONSUMER AUTO 2020-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2023

				Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E, F y Z	
				Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E, F and Z	
				Saldo Balance	Saldo Balance
A. FONDOS DISPONIBLES	<i>Available Funds</i>				
Cuenta Tesorería	<i>Treasury Account</i>				
Fondo de Reserva	<i>Reserve Fund</i>	Saldo de inicio al *	<i>Initial balance at: *</i>	20.01.2023	92.271.516,11
Intereses cobrados	<i>Credit Rights interests collected</i>	Incluido en Cuenta Tesorería	<i>Included on Treasury Account</i>	3.867.028,55	
Principales cobrados	<i>Credit Rights Principals collected</i>			13.849.972,55	
Rendimientos Cuentas	<i>Accounts Interest</i>			74.339.725,99	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since</i>			237.389,04	
Fondos Disponibles (otros)	<i>Available Funds (another)</i>			-22.600,02	
Cuenta de Principales	<i>Principal Account</i>			0,00	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E	<i>Remaining Available Funds Amortisation Series A, B, C, D and E</i>				21,76
Permuta Intereses (neto cobrado)	<i>Interest Swap (net receipt)</i>			2.694.187,11	2.694.187,11
Cobros	<i>Collections</i>			2.968.958,51	
Pagos	<i>Payments</i>			274.771,40	
Total Fondos Disponibles	Total Available Funds			94.965.724,98	94.965.724,98
					0,00
B.1 APLICACIÓN	<i>Application</i>				
		Devengado	Aplicado		
		<i>Accrued</i>	<i>Applied</i>		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	49.557,30	49.557,30	94.916.167,68	0,00
2° Permuta de Intereses (neto pagado)**	<i>Interest Swap (net paid)**</i>	0,00	0,00	94.916.167,68	0,00
2° Intereses Bonos Serie A	<i>Series A Bond Interest</i>	4.099.458,50	4.099.458,50	90.816.709,18	0,00
3° Intereses Bonos Serie B**	<i>Series B Bond Interest **</i>	142.650,39	142.650,39	90.674.058,79	0,00
4° Intereses Bonos Serie C**	<i>Series C Bond Interest **</i>	222.740,85	222.740,85	90.451.317,94	0,00
5° Dotación Fondo de Reserva Requerido	<i>Amount for Required Cash Reserve</i>	3.518.539,75	3.518.539,75	86.932.778,19	0,00
6° Intereses Bonos Serie D**	<i>Series D Bond Interest **</i>	287.191,32	287.191,32	86.645.586,87	0,00
7° Intereses Bonos Serie E**	<i>Series E Bond Interest **</i>	352.587,07	352.587,07	86.292.999,80	0,00
8° Intereses Bonos Serie F**	<i>Series F Bond Interest **</i>	0,00	0,00	86.292.999,80	0,00
9° Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F	<i>Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F</i>	75.758.629,23	75.758.629,23	10.534.370,57	75.758.629,23
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F	<i>Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F</i>	840.658.390,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos	<i>Outstanding Balance Loans</i>	779.514.589,71			
(-) Cuenta Principales	<i>Principal Account</i>	0,00			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos	<i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	14.614.828,94			
10° Intereses Bonos Serie B***	<i>Series B Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	10.534.370,57	75.758.629,23
11° Intereses Bonos Serie C***	<i>Series C Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	10.534.370,57	75.758.629,23
12° Intereses Bonos Serie D***	<i>Series D Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	10.534.370,57	75.758.629,23
13° Intereses Bonos Serie E***	<i>Series E Bond Interest ***</i>	0,00	0,00	10.534.370,57	75.758.629,23
14° Intereses Bonos Serie F***	<i>Series F Bond Interest ***</i>	802.795,14	802.795,14	9.731.575,43	
15° Intereses Bonos Serie Z	<i>Series Z Bond Interest</i>	162.624,88	162.624,88	9.568.950,55	75.758.629,23
16° Amortización Bonos Serie Z	<i>Series Z Bond Amortisation</i>	348.488,80	348.488,80	9.220.461,75	75.758.629,23
17° Intereses Préstamo Gastos Iniciales	<i>Interest on Start-Up Loan</i>	0,00	0,00	9.220.461,75	75.758.629,23
18° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	<i>Fund set-up Start-Up Loan principal repayment</i>	0,00	0,00	9.220.461,75	75.758.629,23
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	<i>Start-Up Loan principal repayment</i>	0,00	0,00	9.220.461,75	75.758.629,23
19° Comisión administración Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans servicing fee</i>	21.137,67	21.137,67	9.199.324,08	75.758.629,23
20° Margen Intermediación Financiera	<i>Financial Intermediation Margin</i>	14.140.650,88	9.199.324,08	0,00	75.758.629,23
Remanente Fondos Disponibles	<i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00	75.758.629,23
Total aplicado	Total applied	99.907.051,78	94.965.724,98		

* 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 : 20.01.2023

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application

- 1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired
- 2º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation
 b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation
 c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation
 d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation
 e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation
 f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation
- Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E
 Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D y E

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E, F y Z Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E, F and Z
				75.758.629,23
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales	0,00	0,00		75.758.629,23
2º a) Amortización Bonos Serie A	65.531.137,10	65.531.137,10		10.227.492,13
b) Amortización Bonos Serie B	1.893.963,50	1.893.963,50		8.333.528,63
c) Amortización Bonos Serie C	2.272.756,20	2.272.756,20		6.060.772,43
d) Amortización Bonos Serie D	2.272.756,20	2.272.756,20		3.788.016,23
e) Amortización Bonos Serie E	1.515.170,80	1.515.170,80		2.272.845,43
f) Amortización Bonos Serie F	2.272.756,20	2.272.756,20		89,23
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E	89,23	89,23		0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	20.01.2023	3.518.628,98
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		3.518.539,75
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			89,23

* 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.