

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 17.11.2022

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Saldo de inicio al * Initial balance at : *		17.11.2022		Fondos Disponibles Available Funds		Amortización Series A, B, C, D, E, F y Z	
		Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account				Saldo Balance		Saldo Balance	
Cuenta Tesorería Treasury Account				5.273.692,05	96.110.853,89	96.110.853,89			
Fondo de Reserva Reserve Fund				18.006.246,07					
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected				72.831.452,07					
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected				-12,00					
Rendimientos Cuentas Accounts Interest				-3.696,24					
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	17.08.2022			3.171,94					
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)									
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E						91,05			
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)						0,00		0,00	
Cobros Collections				3.059.771,45					
Pagos Payments				6.516.454,21					
Total Fondos Disponibles Total Available Funds					96.110.944,94	96.110.944,94			0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	56.880,02	56.880,02	96.054.064,92	0,00
2° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	28.961,16	28.961,16	96.025.103,76	0,00
3° Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	3.456.682,76	3.456.682,76	92.568.421,00	0,00
4° Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	2.646.702,30	2.646.702,30	89.921.718,70	0,00
5° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	91.304,41	91.304,41	89.830.414,29	0,00
6° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	84.891,63	84.891,63	89.745.622,66	0,00
7° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	4.942.308,80	4.942.308,80	84.803.213,86	0,00
8° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	188.740,21	188.740,21	84.614.473,65	0,00
9° Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	617.063,78	617.063,78	83.997.409,87	0,00
10° Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	0,00	0,00	83.997.409,87	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	72.831.543,12	72.831.543,12	11.165.866,75	72.831.543,12
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	1.159.053.120,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.086.221.576,88			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	0,00			
12° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	11.165.866,75	72.831.543,12
13° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	11.165.866,75	72.831.543,12
14° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	11.165.866,75	72.831.543,12
15° Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	11.165.866,75	72.831.543,12
16° Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	839.215,63	839.215,63	10.326.651,12	
17° Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	166.214,47	166.214,47	10.160.436,65	72.831.543,12
18° Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	331.383,25	331.383,25	9.829.053,40	72.831.543,12
19° Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	9.829.053,40	72.831.543,12
20° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	9.829.053,40	72.831.543,12
21° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	148.393,96	148.393,96	9.680.659,44	72.831.543,12
22° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	15.361.648,16	9.680.659,44	0,00	72.831.543,12
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	72.831.543,12
Total aplicado Total applied	101.791.933,66	96.110.944,94		

* 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	
a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	62.999.230,20	62.999.230,20	9.832.312,92
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.820.787,00	1.820.787,00	8.011.525,92
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	1.456.629,60	1.456.629,60	6.554.896,32
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	2.913.259,20	2.913.259,20	3.641.637,12
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.820.787,00	1.820.787,00	1.820.850,12
f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation	1.820.787,00	1.820.787,00	63,12
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F	63,12	63,12	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 : 17.11.2022



Fondos Disponibles
Amortización Series
A, B, C, D, E, F y Z

Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation 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 *	17.11.2022	4.942.371,92
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		4.942.308,80
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			63,12

* 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.