

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 17.11.2023

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Fondos Disponibles Available Funds		Amortización Series A, B, C, D, E, F y Z	
		Saldo Balance		Saldo Balance	
Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo de inicio al * Initial balance at : *	17.11.2023	81.560.505,13	81.560.505,13	
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		3.944.686,90		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			13.263.224,56		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			63.804.575,01		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			549.809,46		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		17.08.2023	-1.790,80		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			0,00		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E				25,86	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			9.967.871,81	5.093.606,87	5.093.606,87
Cobros Collections			4.874.264,94		
Pagos Payments					
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			86.654.137,86	86.654.137,86	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	50.243,67	50.243,67	86.603.894,19	0,00
2º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	21.704,47	21.704,47	86.582.189,72	0,00
3º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	0,00	0,00	86.582.189,72	0,00
4º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	8.622.209,11	8.622.209,11	77.959.880,61	0,00
5º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	260.274,67	260.274,67	77.699.705,94	0,00
6º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	217.082,04	217.082,04	77.482.623,90	0,00
7º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	3.644.411,65	3.644.411,65	73.838.212,25	0,00
8º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	448.343,75	448.343,75	73.389.868,50	0,00
9º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	653.539,23	653.539,23	72.736.329,27	0,00
10º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	0,00	0,00	72.736.329,27	0,00
11º Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F	65.994.697,80	65.994.697,80	6.741.631,47	65.994.697,80
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	866.964.120,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	807.626.716,83			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	6.657.294,63			
12º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	6.741.631,47	65.994.697,80
13º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	6.741.631,47	65.994.697,80
14º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	6.741.631,47	65.994.697,80
15º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	6.741.631,47	65.994.697,80
16º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	819.707,35	819.707,35	5.921.924,12	
17º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	159.267,61	159.267,61	5.762.656,51	65.994.697,80
18º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	300.275,25	300.275,25	5.462.381,26	65.994.697,80
19º Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	5.462.381,26	65.994.697,80
20º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	5.462.381,26	65.994.697,80
21º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	5.462.381,26	65.994.697,80
22º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	10.695.979,89	5.462.381,26	0,00	65.994.697,80
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	65.994.697,80
Total aplicado Total applied	91.887.736,49	86.654.137,86		

* 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	
Total aplicado Total applied	91.887.736,49	86.654.137,86	65.994.697,80
1º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	57.085.329,00	57.085.329,00	8.909.368,80
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.649.865,00	1.649.865,00	7.259.503,80
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	1.319.892,00	1.319.892,00	5.939.611,80
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	2.639.784,00	2.639.784,00	3.299.827,80
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.649.865,00	1.649.865,00	1.649.962,80
f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation	1.649.865,00	1.649.865,00	97,80
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F	97,80	97,80	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 : 17.11.2023



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 *	17.11.2023	3.644.509,45
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		3.644.411,65
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			97,80

* 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.