

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulación

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 17.05.2024

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Saldo de inicio al * Initial balance at: *	17.05.2024	77.056.607,46	77.056.607,46	77.056.607,46
Cuenta Tesorería Treasury Account						
Fondo de Reserva Reserve Fund		Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		3.346.464,00		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected				11.188.500,03		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected				61.987.255,02		
Rendimientos Cuentas Accounts Interest				540.005,13		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since			19.02.2024	-5.616,72		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)				0,00		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E					106,27	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				8.297.104,70	4.341.821,85	4.341.821,85
Cobros Collections				3.955.282,85		
Pagos Payments						
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				81.398.535,58	81.398.535,58	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	46.543,06	46.543,06	81.351.992,52	0,00
2º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	18.041,75	18.041,75	81.333.950,77	0,00
3º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	0,00	0,00	81.333.950,77	0,00
4º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	7.176.995,57	7.176.995,57	74.156.955,20	0,00
5º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	216.416,90	216.416,90	73.940.538,30	0,00
6º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	180.324,94	180.324,94	73.760.213,36	0,00
7º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	3.056.008,45	3.056.008,45	70.704.204,91	0,00
8º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	372.156,16	372.156,16	70.332.048,75	0,00
9º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	535.536,31	535.536,31	69.796.512,44	0,00
10º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	0,00	0,00	69.796.512,44	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	63.836.380,64	63.836.380,64	5.960.131,80	63.836.380,64
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	735.486.480,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	681.779.163,11			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	10.129.063,75			
12º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	5.960.131,80	63.836.380,64
13º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	5.960.131,80	63.836.380,64
14º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	5.960.131,80	63.836.380,64
15º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	5.960.131,80	63.836.380,64
16º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	670.375,50	670.375,50	5.289.756,30	
17º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	130.188,60	130.188,60	5.159.567,70	63.836.380,64
18º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	290.455,55	290.455,55	4.869.112,15	63.836.380,64
19º Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	4.869.112,15	63.836.380,64
20º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	4.869.112,15	63.836.380,64
21º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	4.869.112,15	63.836.380,64
22º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	9.270.589,36	4.869.112,15	0,00	63.836.380,64
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	63.836.380,64
Total aplicado Total applied	85.800.012,79	81.398.535,58		

* 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	63.836.380,64
1º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	55.218.382,20	55.218.382,20	8.617.998,44
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.595.907,00	1.595.907,00	7.022.091,44
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	1.276.725,60	1.276.725,60	5.745.365,84
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	2.553.451,20	2.553.451,20	3.191.914,64
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.595.907,00	1.595.907,00	1.596.007,64
f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation	1.595.907,00	1.595.907,00	100,64
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F	100,64	100,64	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 : 17.05.2024



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 *	17.05.2024	3.056.109,09
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		3.056.008,45
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			100,64

* 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.