

BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Fecha Pago / Payment Date : 19.08.2024



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

	19.08.2024	Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E, F and Z	
		Saldo Balance	Saldo Balance
<b>A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds</b>			
Cuenta Tesorería Treasury Account. Saldo de inicio al * Initial balance at: *	19.08.2024	72.546.434,36	72.546.434,36
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		3.056.008,45	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		10.189.734,40	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected		58.856.552,35	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		499.783,28	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	17.05.2024	-55.644,12	
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		0,00	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E Remaining Available Funds Amortisation Series A, B, C, D and E		100,64	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)		4.075.722,67	4.075.722,67
Cobros Collections		7.933.979,93	
Pagos Payments		3.858.257,26	
<b>Total Fondos Disponibles Total Available Funds</b>		<b>76.622.257,67</b>	<b>76.622.257,67</b>

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	46.100,06	46.100,06	76.576.157,61	0,00
2º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	16.944,20	16.944,20	76.559.213,41	0,00
3º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	0,00	0,00	76.559.213,41	0,00
4º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	6.862.892,64	6.862.892,64	69.696.320,77	0,00
5º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	207.118,26	207.118,26	69.489.202,51	0,00
6º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	172.709,62	172.709,62	69.316.492,89	0,00
7º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	2.782.234,95	2.782.234,95	66.534.257,94	0,00
8º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	356.643,27	356.643,27	66.177.614,67	0,00
9º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	518.409,48	518.409,48	65.659.205,19	0,00
10º Intereses Bonos Serie F** Series F Bond Interest **	0,00	0,00	65.659.205,19	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	60.170.050,41	60.170.050,41	5.489.154,78	60.170.050,41
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	671.650.200,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	622.922.610,76			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	11.442.461,17			
12º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	5.489.154,78	60.170.050,41
13º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	5.489.154,78	60.170.050,41
14º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	5.489.154,78	60.170.050,41
15º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	0,00	0,00	5.489.154,78	60.170.050,41
16º Intereses Bonos Serie F*** Series F Bond Interest ***	649.940,97	649.940,97	4.839.213,81	
17º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	126.268,84	126.268,84	4.712.944,97	60.170.050,41
18º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	273.773,50	273.773,50	4.439.171,47	60.170.050,41
19º Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	4.439.171,47	60.170.050,41
20º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	4.439.171,47	60.170.050,41
21º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	4.439.171,47	60.170.050,41
22º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	8.488.532,76	4.439.171,47	0,00	60.170.050,41
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	60.170.050,41
<b>Total aplicado Total applied</b>	<b>80.671.618,96</b>	<b>76.622.257,67</b>		<b>60.170.050,41</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.

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	
1º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	52.047.084,60	52.047.084,60	8.122.965,81
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.504.251,00	1.504.251,00	6.618.714,81
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	1.203.400,80	1.203.400,80	5.415.314,01
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	2.406.801,60	2.406.801,60	3.008.512,41
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.504.251,00	1.504.251,00	1.504.261,41
f) Amortización Bonos Serie F Series F Bond Amortisation	1.504.251,00	1.504.251,00	10,41
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F	10,41	10,41	0,00

**BCA3 - BBVA CONSUMER AUTO 2022-1 Fondo de Titulización**

**Aplicación de Fondos Disponibles** *Available Funds Application*

**Fecha Pago / Payment Date :** 19.08.2024

*Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E and F*



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

**Fondos Disponibles** *Available Funds for Amortisation*  
*Available Funds* *Series A, B, C, D, E, F and Z*

**C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN** *Statement after application*

<b>Cuenta Tesorería</b> <i>Treasury Account:</i>	<b>Saldo final al *</b> <i>Final balance at *</i>	<b>19.08.2024</b>	<b>2.782.245,36</b>
<b>Fondo de Reserva</b> <i>Reserve Fund</i>	<b>incluido en Cuenta Tesorería</b> <i>Included on Treasury Account</i>		<b>2.782.234,95</b>
<b>Remanente Fondos Disponibles</b> <i>Remaining Available Funds</i>			<b>10,41</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.*