

BCA4- BBVA CONSUMER AUTO 2023-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 15.03.2024

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo de inicio al * Initial balance at *	Fondos Disponibles Available Funds		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	Saldo Balance	Saldo Balance
15.03.2024		54.614.845,28	54.614.845,28		
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	3.618.018,40			
Intereses cobrados Préstamos Auto Auto Loans interests collected		11.896.087,72			
Principales cobrados Préstamos Auto Auto Loans principals collected		38.757.800,57			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		346.156,01			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since	15.12.2023	-5.217,42			
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			52,70		
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			1.187.047,72	1.187.047,72	
Cobros Collections		7.243.722,51			
Pagos Payments		6.056.674,79			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			55.801.945,70	55.801.945,70	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1* Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	45.668,63	45.668,63	55.756.277,07	0,00
2* Comisión administración Préstamos Auto Auto Loans servicing fee	18.065,19	18.065,19	55.738.211,88	0,00
3* Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	0,00	0,00	55.738.211,88	0,00
4* Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	7.261.255,09	7.261.255,09	48.476.956,79	0,00
5* Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest**	375.450,90	375.450,90	48.101.505,89	0,00
6* Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest***	430.816,94	430.816,94	47.670.688,95	0,00
7* Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	3.415.940,80	3.415.940,80	44.254.748,15	0,00
8* Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest***	434.854,04	434.854,04	43.819.894,11	0,00
9* Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest***	0,00	0,00	43.819.894,11	0,00
10* Retención para Amortización Series A, B, C, D, E y F Withholding for Amortisation Series A,B,C,D, E y F		40.778.467,74	40.778.467,74	40.778.467,74
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D, E y F Outstanding Principal Series A,B,C,D, E y F	730.101.520,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	691.404.080,39			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	2.081.028,13			
11* Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest***	0,00	0,00	3.041.426,37	40.778.467,74
12* Intereses Bonos Serie C**** Series C Bond Interest****	0,00	0,00	3.041.426,37	40.778.467,74
13* Intereses Bonos Serie D**** Series D Bond Interest****	0,00	0,00	3.041.426,37	40.778.467,74
15* Intereses Bonos Serie E**** Series E Bond Interest****	1.101.784,04	1.101.784,04	1.939.642,33	40.778.467,74
16* Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	145.642,83	145.642,83	1.793.999,50	40.778.467,74
17* Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	202.077,60	202.077,60	1.591.921,90	40.778.467,74
18* Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	1.591.921,90	40.778.467,74
19* Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	0,00	0,00	1.591.921,90	40.778.467,74
20* Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitución Fund Set-up Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	1.591.921,90	40.778.467,74
21* Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	6.065.819,74	1.591.921,90	0,00	40.778.467,74
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	40.778.467,74
Total aplicado Total applied		60.275.843,54	55.801.945,70	40.778.467,74

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Auto entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida.

** Excluido the Auto 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

Available Principal Funds Application	Devengado Accrued	Aplicado Applied	
			40.778.467,74
1* a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	35.069.424,00	35.069.424,00	5.709.043,74
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.529.190,00	1.529.190,00	4.179.853,74
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	1.529.190,00	1.529.190,00	2.650.663,74
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	1.019.460,00	1.019.460,00	1.631.203,74
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	1.631.136,00	1.631.136,00	67,74
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D, E y F Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E and F	67,74	67,74	0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo final al * Final balance at *	
15.03.2024		3.416.008,54
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	3.415.940,80
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		67,74

* 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 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 Auto Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.