

BCA5 - BBVA CONSUMER AUTO 2024-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



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

Fecha Pago / Payment Date : 22.07.2024

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo de inicio al * Initial balance at *	22.07.2024	46.216.447,49	46.216.447,49
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		7.100.000,00	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			6.745.300,46	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			32.191.738,42	
Rendimientos Cuentas Accounts Interest			96.068,28	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		23.05.2024	-135,38	
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			83.475,71	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E Remaining Available Funds Amortisation Series A, B, C, D and E			0,00	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			1.140.000,00	1.140.000,00
Cobros Collections			5.070.666,67	
Pagos Payments			3.930.666,67	
<b>Total Fondos Disponibles Total Available Funds</b>			<b>47.356.447,49</b>	<b>47.356.447,49</b>
				<b>0,00</b>

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	44.924,25	44.924,25	47.311.523,24	0,00
2º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	8.986,28	8.986,28	47.302.536,96	0,00
3º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**	0,00	0,00	47.302.536,96	0,00
4º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	5.103.303,34	5.103.303,34	42.199.233,62	0,00
5º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	293.493,33	293.493,33	41.905.740,29	0,00
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	6.775.895,01	6.775.895,01	35.129.845,28	0,00
7º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	691.916,67	691.916,67	34.437.928,61	0,00
8º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	368.120,00	368.120,00	34.069.808,61	0,00
9º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **	0,00	0,00	34.069.808,61	0,00
11º Retención para Amortización Series A, B, C, D y E Withholding for Amortisation Series A,B,C,D y E	32.193.202,68	32.193.202,68	1.876.605,93	32.193.202,68
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D y E Outstanding Principal Series A,B,C,D y E	800.000.000,00			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	767.806.797,32			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	0,00			
12º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	1.876.605,93	32.193.202,68
13º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	1.876.605,93	32.193.202,68
14º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	0,00	0,00	1.876.605,93	32.193.202,68
15º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***	400.100,00	400.100,00	1.476.505,93	32.193.202,68
17º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest	138.485,50	138.485,50	1.338.020,43	32.193.202,68
18º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation	0,00	0,00	1.338.020,43	32.193.202,68
19º Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***	0,00	0,00	1.338.020,43	32.193.202,68
20º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	4.000,00	4.000,00	1.334.020,43	32.193.202,68
21º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment	1.200.000,00	1.200.000,00	134.020,43	32.193.202,68
22º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	3.388.510,64	134.020,43	0,00	32.193.202,68
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	32.193.202,68
<b>Total aplicado Total applied</b>	<b>50.610.937,70</b>	<b>47.356.447,49</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

Available Principal Funds Application	Devengado Accrued	Aplicado Applied	32.193.202,68
1º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	27.122.771,00	27.122.771,00	5.070.431,68
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	1.287.728,00	1.287.728,00	3.782.703,68
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	2.012.075,00	2.012.075,00	1.770.628,68
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	965.796,00	965.796,00	804.832,68
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	804.830,00	804.830,00	2,68
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D and E	2,68	2,68	0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo final al * Final balance at *	22.07.2024	6.775.897,69
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		6.775.897,69
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			2,68

\* 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.