

BCA5 - BBVA CONSUMER 2024-1 Fondo de Titulización

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Fecha Pago / Payment Date : 21.01.2025

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Fondos Disponibles		Amortización Series A, B, C, D, E, y Z	
		Available Funds		Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D, E and Z	
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account		21.01.2025	71.324.199,87	71.324.199,87	
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account				
Intereses cobrados Derechos de Crédito Credit Rights interests collected		6.308.978,38			
Principales cobrados Derechos de Crédito Credit Rights Principals collected		13.289.851,31			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		51.347.290,52			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid since		381.263,74			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		21.10.2024	-3.184,08		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E			0,00	45,69	
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				495.106,86	495.106,86
Cobros Collections		5.880.992,54			
Pagos Payments		5.385.885,68			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			71.819.352,42	71.819.352,42	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

		Devengado	Aplicado		
		Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		45.728,39	45.728,39	71.773.624,03	0,00
2º Comisión administración Derechos de Crédito Credit Rights servicing fee		17.891,75	17.891,75	71.755.732,28	0,00
3º Permuta de Intereses (neto pagado)** Interest Swap (net paid)**		0,00	0,00	71.755.732,28	0,00
4º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		6.093.756,03	6.093.756,03	65.661.976,25	0,00
5º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		359.473,16	359.473,16	65.302.503,09	0,00
6º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		5.823.575,85	5.823.575,85	59.478.927,24	0,00
7º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **		881.395,26	881.395,26	58.597.531,98	0,00
8º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **		472.397,71	472.397,71	58.125.134,27	0,00
9º Intereses Bonos Serie E** Series E Bond Interest **		0,00	0,00	58.125.134,27	0,00
11º Retención para Amortización Series A, B, C, D y E Withholding for Amortisation Series A,B,C,D y E		55.003.130,59	55.003.130,59	3.122.003,68	55.003.130,59
(+) Principal Pendiente Series A, B, C, D y E Outstanding Principal Series A,B,C,D y E	714.898.400,00				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	663.533.529,59				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	3.638.260,18				
12º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	3.122.003,68	55.003.130,59
13º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	3.122.003,68	32.193.202,68
14º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***		0,00	0,00	3.122.003,68	32.193.202,68
15º Intereses Bonos Serie E*** Series E Bond Interest ***		521.552,14	521.552,14	2.600.451,54	55.003.130,59
17º Intereses Bonos Serie Z Series Z Bond Interest		176.529,57	176.529,57	2.423.921,97	32.193.202,68
18º Amortización Bonos Serie Z Series Z Bond Amortisation		887.500,00	887.500,00	1.536.421,97	32.193.202,68
19º Permuta de Intereses (neto pagado)*** Interest Swap (net paid)***		0,00	0,00	1.536.421,97	32.193.202,68
20º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		0,00	0,00	1.536.421,97	55.003.130,59
21º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Gastos Constitucion Fund set-up Start-Up Loan principal repayment		0,00	0,00	1.536.421,97	32.193.202,68
22º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		6.897.007,86	1.536.421,97	0,00	55.003.130,59
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	0,00	55.003.130,59
Total aplicado Total applied		77.179.938,31	71.819.352,42		

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

** Excluded the Credit Rights interests 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	Aplicado		
		Accrued	Applied		
				55.003.130,59	
1º a) Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation		46.340.128,60	46.340.128,60	8.663.001,99	
b) Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation		2.200.124,80	2.200.124,80	6.462.877,19	
c) Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation		3.437.695,00	3.437.695,00	3.025.182,19	
d) Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation		1.650.093,60	1.650.093,60	1.375.088,59	
e) Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation		1.375.078,00	1.375.078,00	10,59	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A, B, C, D y E		10,59	10,59	0,00	
Remaining Available Funds for Amortisation Series A, B, C, D and E					

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

		Saldo final al *	Final balance at *
Cuenta Tesorería Treasury Account		21.01.2025	5.823.586,44
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		5.823.575,85
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			10,59

* 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 Derechos de Crédito 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 Credit Rights Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.