

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 27.02.2012

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

			Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles de Principales Available Principal Funds	Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
			Saldo Balance	Saldo Balance	
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al Initial balance at:	27.02.2012	11.173.948,81	11.173.948,81	
Intereses cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights interests collected			809.156,29		
Principales cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights principals collected			10.343.479,58		
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Acc.		0,00		
Fondos Disponibles Remanente (anterior) Remaining Available Funds (Previous)			13,65		
Rendimientos Cuentas			22.756,66		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since	28.11.2011		-1.460,84		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			3,47		
Cuenta de Principales Principal Account.	Cancelada Cancelled				0,00
Permutas Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net received)				0,00	
Cobros I Collections			540.202,84		
Pagos I Payments			740.491,19		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			11.173.948,81	11.173.948,81	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	6.989,92	6.989,92	11.166.958,89	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado) ** Interest Swaps (net paid) **	200.288,35	200.288,35	10.966.670,54	0,00
3º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	89.408,80	89.408,80	10.877.261,74	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	60.716,72	60.716,72	10.816.545,02	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	82.215,47	82.215,47	10.734.329,55	0,00
6º Retención de Principales Principal Withholding	12.263.025,60	10.734.329,55	0,00	10.734.329,55
(+) Principal Pendiente Series A, B y C Outstanding Principal A, B and C Series	56.229.871,11			
(-) Saldo Cuenta de Principales Principals Account Balance	Cancelada Cancelled			
(-) Saldo Vivo Derechos de Crédito Outstanding Balance Credit Rights	77.111.169,89			
(+) Saldo Vivo Derechos de Crédito Dudosos Outstanding Balance Doubtful Credit Rights	33.144.324,38			
7º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	0,00	10.734.329,55
8º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	0,00	10.734.329,55
9º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	12.900.000,00	0,00	0,00	10.734.329,55
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D Series D Bond Interest Pending	2.096.425,93	0,00	0,00	10.734.329,55
Intereses Bonos Serie D Series D Bond Interest	178.498,02	0,00	0,00	10.734.329,55
11º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	10.734.329,55
12º Permutas de Intereses (pagado) **** Interest Swaps (paid) ****	0,00	0,00	0,00	10.734.329,55
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	164.654,85	0,00	0,00	10.734.329,55
14º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Pending Start-Up Loan principal repayment	1.492.105,30	0,00	0,00	10.734.329,55
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00	0,00	10.734.329,55
15º Comisión Administración Préstamos Loans Servicing fee	69.195,94	0,00	0,00	10.734.329,55
16º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	4.922.624,64	0,00	0,00	10.734.329,55
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	10.734.329,55
Total aplicado Total applied	34.526.149,54	11.173.948,81		

* 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 income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.

** Será postergado, en determinadas circunstancias Shall be moved under certain circumstances.

*** En caso de postergamiento In case of moving.

**** En determinadas circunstancias Under certain circumstances

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 27.02.2012

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles de Principales Available Principal Funds	Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES <i>Available Principal Funds Application</i>				10.734.329,55	1.528.639,83
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>					
2º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>					
3º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>					
4º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>					
Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>					
	Cancelado Cancelled				
	12.262.914,81	10.734.274,98		54,57	1.528.639,83
	0,00	0,00		54,57	0,00
	0,00	0,00		54,57	0,00
		54,57		0,00	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo final al * <i>Final balance at * :</i>	27.02.2012	54,57
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		0,00
Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>			54,57
Cuenta de Principales <i>Principals Account</i>		Cancelada <i>Cancelled</i>	

* 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.*