

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 26.02.2013

	26.02.2013		Fondos Disponibles	Fondos Disponibles	Insuficiencia de
			de Principales	Fondos	
			Available Funds	Available Principal Funds	Insufficiency of Available Funds
			Saldo Balance	Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account.		Saldo de inicio al Initial balance at:	5.586.335,06	5.586.335,06	
Intereses cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights interests collected			400.299,18		
Principales cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights principals collected			5.186.024,70		
Fondo de Reserva Reserve Fund		incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Acc.	0,00		
Fondos Disponibles Remanente (anterior) Remaining Available Funds (Previous)			0,70		
Rendimientos Cuentas			1.537,27		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since	26.11.2012		-1.560,92		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			34,13		
Permutas Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net received)			0,00	0,00	
Cobros I Collections			145.109,52		
Pagos I Payments			282.083,12		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			5.586.335,06	5.586.335,06	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

		Devengado	Aplicado		
		Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		4.857,61	4.857,61	5.581.477,45	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado) ** Interest Swaps (net paid) **		136.973,60	136.973,60	5.444.503,85	0,00
3º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		0,00	0,00	5.444.503,85	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		3.155,70	3.155,70	5.441.348,15	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **		20.117,33	20.117,33	5.421.230,82	0,00
6º Retención de Principales Principal Withholding		6.222.229,77	5.421.230,82	0,00	5.421.230,82
(+) Principal Pendiente Series A, B y C Outstanding Principal A, B and C Series	22.728.108,78				800.998,95
(-) Saldo Vivo Derechos de Crédito Outstanding Balance Credit Rights	50.243.575,68				
(+) Saldo Vivo Derechos de Crédito Dudosos Outstanding Balance Doubtful Credit Rights	33.737.696,67				
7º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	0,00	5.421.230,82
8º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	0,00	5.421.230,82
9º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		12.900.000,00	0,00	0,00	5.421.230,82
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D Series D Bond Interest Pending		2.731.244,97	0,00	0,00	5.421.230,82
Intereses Bonos Serie D Series D Bond Interest		138.130,33	0,00	0,00	5.421.230,82
11º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation		0,00	0,00	0,00	5.421.230,82
12º Permutas de Intereses (pagado) **** Interest Swaps (paid) ****		0,00	0,00	0,00	5.421.230,82
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		203.156,73	0,00	0,00	5.421.230,82
14º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Pending Start-Up Loan principal repayment		1.492.105,30	0,00	0,00	5.421.230,82
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		0,00	0,00	0,00	5.421.230,82
15º Comisión Administración Préstamos Loans Servicing fee		75.432,62	0,00	0,00	5.421.230,82
16º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		4.922.624,64	0,00	0,00	5.421.230,82
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	0,00	5.421.230,82
Total aplicado Total applied		28.850.028,60	5.586.335,06		

* 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 : 26.02.2013

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles de Principales Available Principal Funds	Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
				5.421.230,82	800.997,12
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales Additional Credit Rights acquired					
2º Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation	0,00	0,00		5.421.230,82	0,00
3º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	3.528.108,78	3.528.108,78		1.893.122,04	0,00
4º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	2.694.119,04	1.893.121,92		0,12	800.997,12
Remanente Fondos Disponibles de Principales Remaining Available Principal Funds		0,12		0,00	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account	Saldo final al * Final balance at * :	26.02.2013	0,12
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		0,00
Remanente Fondos Disponibles de Principales Remaining Available Principal Funds			0,12

* 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.