

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 26.11.2009

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

		Fondos Disponibles Available Funds		Fondos Disponibles de Principales Available Principal Funds	
		Saldo	Balance	Saldo	Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al Initial bal: 26.11.2009	46.692.337,83		46.692.337,83	
Intereses cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights interests collected		4.364.562,32			
Principales cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights principals collected		34.187.358,82			
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Acc.	8.078.743,39			
Fondos Disponibles Remanente (anterior) Remaining Available Funds (Previous)		13,00			
Rendimientos Cuentas		61.625,09			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		35,21			
Cuenta de Principales Principal Account.	Cancelada Cancelled				0,00
Permutas Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net received)		0,00		0,00	
Cobros I Collections		2.314.685,61			
Pagos I Payments		4.204.427,77			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		46.692.337,83		46.692.337,83	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	14.776,08	14.776,08	46.677.561,75	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado) * Interest Swaps (net paid) *	1.889.742,16	1.889.742,16	44.787.819,59	0,00
3º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	582.910,18	582.910,18	44.204.909,41	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	37.679,37	37.679,37	44.167.230,04	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	52.157,87	52.157,87	44.115.072,17	0,00
6º Retención de Principales Principal Withholding	39.540.923,66	39.540.923,66	4.574.148,51	39.540.923,66
(+) Principal Pendiente Series A, B y C Outstanding Principal A, B and C Series	273.244.498,15			
(-) Saldo Cuenta de Principales Principals Account Balance	Cancelada Cancelled			
(-) Saldo Vivo Derechos de Crédito Outstanding Balance Credit Rights	262.728.330,74			
(+) Saldo Vivo Derechos de Crédito Dudosos Outstanding Balance Doubtful Credit Rights	29.024.756,25			
7º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	4.574.148,51	39.540.923,66
8º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	4.574.148,51	39.540.923,66
9º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	12.900.000,00	4.574.148,51	0,00	39.540.923,66
10º Intereses Bonos Serie D 26/02/2009 Series D Bond Interest 02/26/2009	262.744,33	0,00	0,00	39.540.923,66
Intereses Bonos Serie D 26/05/2009 Series D Bond Interest 05/26/2009	188.821,38	0,00	0,00	39.540.923,66
Intereses Bonos Serie D 26/08/2009 Series D Bond Interest 08/26/2009	173.371,70	0,00	0,00	39.540.923,66
Intereses Bonos Serie D Series D Bond Interest	159.657,57	0,00	0,00	39.540.923,66
11º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	39.540.923,66
12º Permutas de Intereses (pagado) *** Interest Swaps (paid) ***	0,00	0,00	0,00	39.540.923,66
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	60.263,89	0,00	0,00	39.540.923,66
14º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Pending Start-Up Loan principal repayment	497.368,41	0,00	0,00	39.540.923,66
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	165.789,47	0,00	0,00	39.540.923,66
15º Comisión Administración Préstamos Loans Servicing fee	33.927,52	0,00	0,00	39.540.923,66
16º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	4.922.624,64	0,00	0,00	39.540.923,66
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	39.540.923,66
Total aplicado Total applied	61.482.758,23	46.692.337,83		

* 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 : 26.11.2009

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles <i>Available Funds</i>	Fondos Disponibles de Principales <i>Available Principal Funds</i>
				39.540.923,66
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>	Cancelado <i>Cancelled</i>			39.540.923,66
2º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>	39.540.896,19	39.540.896,19		27,47
3º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		27,47
4º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00		27,47
Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>	27,47	27,47		0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account.</i>	Saldo final al * <i>Final balance at * :</i>	26.11.2009	4.574.175,98
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	4.574.148,51	
Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>		27,47	
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.*