

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos
Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **26.02.2015**

Fecha Pago / Payment Date :		26.02.2015		Fondos Disponibles		Fondos Disponibles	
				de Principales		de Principales	
				Available Funds		Available Principal Funds	
				Saldo Balance		Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds							
Cuenta Tesorería Treasury Account.		Saldo de inicio al Initial balance at:	26.02.2015	1.148.196,28	1.148.196,28		
Intereses cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights interests collected				90.658,69			
Principales cobrados Derechos de Crédito I Credit Rights principals collected				405.644,98			
Fondo de Reserva Reserve Fund		incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Acc.		653.598,75			
Fondos Disponibles Remanente (anterior) Remaining Available Funds (Previous)				1,32			
Rendimientos Cuentas				192,09			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since		26.11.2014		-1.903,32			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)				3,77			
Permutas Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net received)				0,00	0,00		
Cobros I Collections				6.911,64			
Pagos I Payments				16.767,69			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds				1.148.196,28	1.148.196,28	0,00	
B.1 APLICACIÓN Application							
				Devengado	Aplicado		
				Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses				3.565,50	3.565,50	1.144.630,78	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado) ** Interest Swaps (net paid) **				9.856,05	9.856,05	1.134.774,73	0,00
3º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest							
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **							
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **							
6º Retención de Principales Principal Withholding				930,19	930,19	1.133.844,54	0,00
(+) Principal Pendiente Series A, B y C Outstanding Principal A, B and C Series		1.209.264,00		221.503,54	221.503,54	912.341,00	221.503,54
(-) Saldo Vivo Derechos de Crédito Outstanding Balance Credit Rights		34.310.975,47					
(+) Saldo Vivo Derechos de Crédito Dudosos Outstanding Balance Doubtful Credit Rights		33.323.215,01					
7º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***				0,00	0,00	912.341,00	221.503,54
8º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***				0,00	0,00	912.341,00	221.503,54
9º Dotación importe Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve				12.900.000,00	912.341,00	0,00	221.503,54
10º Intereses Pendientes Bonos Serie D Series D Bond Interest Pending				3.837.798,73	0,00	0,00	221.503,54
Intereses Bonos Serie D Series D Bond Interest				134.536,97	0,00	0,00	221.503,54
11º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation				0,00	0,00	0,00	221.503,54
12º Permutas de Intereses (pagado) **** Interest Swaps (paid) ****				0,00	0,00	0,00	221.503,54
13º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan				270.219,76	0,00	0,00	221.503,54
14º Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Pending Start-Up Loan principal repayment				1.492.105,30	0,00	0,00	221.503,54
Amortización principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment				0,00	0,00	0,00	221.503,54
15º Comisión Administración Préstamos Loans Servicing fee				83.346,08	0,00	0,00	221.503,54
16º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin				4.922.624,64	0,00	0,00	221.503,54
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds				0,00	0,00	0,00	221.503,54
Total aplicado Total applied				23.876.486,76	1.148.196,28		

* 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 : 26.02.2015

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES DE PRINCIPALES

Available Principal Funds Application

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	Fondos Disponibles de Principales <i>Available Principal Funds</i>
			221.503,54
1º Adquisición Derechos de Crédito Adicionales <i>Additional Credit Rights acquired</i>		Cancelado <i>Cancelled</i>	
2º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i>		Serie amortizada <i>Amortised Series</i>	
3º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>		Serie amortizada <i>Amortised Series</i>	
4º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	221.502,72	221.502,72	0,82
Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>		0,82	0,00

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account.</i>	Saldo final al * <i>Final balance at * :</i>	26.02.2015	912.341,82
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	912.341,00	
Remanente Fondos Disponibles de Principales <i>Remaining Available Principal Funds</i>		0,82	

* 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.*