

MBS Bancaja 7 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 24.11.2014



A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds	Saldo de inicio al * Initial balance at:*	Fondos Disponibles Amortización Series A y B			Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
		Fondos Disponibles Available Funds	Amortización Series A y B Available Funds for Amortisation Series A and B		
		Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance	
Cuenta Tesorería Treasury Account.	24.11.2014	59.763.221,65	59.763.221,65		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		2.728.622,67			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected		13.259.983,49			
Rendimientos Cuentas Accounts Interest		24.783,74			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since	25.08.2014	-181,50			
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		43.750.000,00			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		0,00			
Fondos Disponibles Dif. Valor Cta Tesorería Available Funds Valoration Diff. Treasury Account		13,25			
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B Remaining Available Funds Amortisation Series A and B			42,89		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		59.763.264,54	59.763.264,54	0,00	
B.1 APLICACIÓN Application		Devengado Accrued	Aplicado Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		24.967,61	24.967,61	59.738.296,93	0,00
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest		334.466,74	334.466,74	59.403.830,19	0,00
3º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		43.750.000,00	43.750.000,00	15.653.830,19	0,00
4º Retención para Amortización Series A y B Withholding for Amortisation Series A and B		38.992.009,55	15.653.830,19	0,00	15.653.830,19
(+) Principal Pendiente Series A y B Outstanding Principal Series A and B	674.756.201,00				23.338.179,36
(-) Saldo vivo préstamos Outstanding Balance Loans	681.093.947,42				
(+) Saldo vivo préstamos dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	45.329.755,97				
5º Intereses Bonos Serie B Series B Bond Interest		6.665.165,20	0,00	0,00	15.653.830,19
6º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan		228.366,50	0,00	0,00	15.653.830,19
7º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-up Loan		5.645,63	0,00	0,00	15.653.830,19
8º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-up Loan principal repayment		665.000,00	0,00	0,00	15.653.830,19
9º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		126.761,47	0,00	0,00	15.653.830,19
10º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		9.834.416,94	0,00	0,00	15.653.830,19
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	0,00	15.653.830,19
Total aplicado Total applied		100.626.799,64	59.763.264,54		15.653.830,19

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Excluded the Mortgage Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.

MBS Bancaja 7 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 24.11.2014



B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A y B

Available Funds for Amortisation Application Series A and B

1º Amortización Bonos Serie A Series A Bond Amortisation
 2º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation
 Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B
 Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B

Total aplicado Total applied

Devengado Accrued	Aplicado Applied
38.991.975,75	15.653.783,25
0,00	0,00
	46,94
38.991.975,75	15.653.830,19

Fondos Disponibles Available Funds	Fondos Disponibles Amortización Series A y B Available Funds for Amortisation Series A and B	Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
	15.653.830,19	
	46,94	23.338.192,50
	46,94	
	0,00	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account: **Saldo final al * Final balance at ***
 Fondo de Reserva Reserve Fund **incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account**
 Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds
 Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B
 Remaining Available Funds Amortisation Series A and B

24.11.2014	43.750.046,94
	43.750.000,00
	0,00
	46,94

* 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 Préstamos Hipotecarios 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 Mortgage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.