

MBS Bancaja 7 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 23.02.2016

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

	Saldo de inicio al *	23.02.2016	56.268.449,36	Fondos Disponibles Available Funds	Amortización Series A y B Available Funds for Amortisation Series A and B	Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
	23.02.2016			Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al * Initial balance at.*	23.02.2016	56.268.449,36	56.268.449,36		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			1.945.569,79			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			10.575.161,90			
Rendimientos Cuentas Accounts interest			0,00			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since	23.11.2015		-2.282,33			
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			0,00			
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds			0,00			
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B Remaining Available Funds Amortisation Series A and B			26,56			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			56.268.475,92	56.268.475,92		0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied			
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	22.888,90	22.888,90	56.245.587,02		0,00
2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest	104.789,91	104.789,91	56.140.797,11		0,00
3º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	43.750.000,00	43.750.000,00	12.390.797,11		0,00
4º Retención para Amortización Series A y B Withholding for Amortisation Series A and B	23.377.196,93	12.390.797,11	0,00	12.390.797,11	10.986.399,82
(+) Principal Pendiente Series A y B / Outstanding Principal Series A and B	599.638.198,25				
(-) Saldo vivo préstamos / Outstanding Balance Loans	610.564.264,51				
(+) Saldo vivo préstamos dudosos / Outstanding Balance Doubtful Loans	34.303.263,19				
5º Intereses Bonos Serie B Series B Bond Interest	10.227.882,77	0,00	0,00	12.390.797,11	
6º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan	314.747,22	0,00	0,00	12.390.797,11	
7º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-up Loan	6.834,53	0,00	0,00	12.390.797,11	
8º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-up Loan principal repayment	950.000,00	0,00	0,00	12.390.797,11	
9º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	207.744,17	0,00	0,00	12.390.797,11	
10º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	16.214.605,72	0,00	0,00	12.390.797,11	
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	12.390.797,11	
Total aplicado Total applied	95.176.690,15	56.268.475,92			12.390.797,11

* 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 : 23.02.2016



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
23.377.173,75	12.390.792,75
0,00	0,00
23.377.173,75	12.390.797,11

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
	12.390.797,11	
	4,36	10.986.381,00
	4,36	
	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

23.02.2016	43.750.004,36
	43.750.000,00
	0,00
	4,36

* 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.