

MBS Bancaja 8 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 28.12.2015



| | | | | Fondos Disponibles | | Amortización Series | | Insuficiencia de Fondos | |
|---|--|------------------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------|
| | | | | A y B | | Available Funds for Amortisation | | Insufficiency of Available Funds | |
| | | | | Series A and B | | Series A and B | | | |
| | | | | Saldo Balance | | Saldo Balance | | | |
| A. FONDOS DISPONIBLES | <i>Available Funds</i> | | | | | | | | |
| Cuenta Tesorería | <i>Treasury Account</i> | Saldo de inicio al * | <i>Initial balance at:</i> | 28.12.2015 | | 31.094.174,32 | | | |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | <i>Mortgage Loans interests collected</i> | | | | 1.118.459,55 | | | | |
| Principales cobrados Préstamos Hipotecarios | <i>Mortgage Loans principals collected</i> | | | | 7.477.575,05 | | | | |
| Rendimientos Cuentas | <i>Accounts interest</i> | | | | 0,00 | | | | |
| Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados | <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid</i> | desde since | | 28.09.2015 | -1.860,28 | | | | |
| Fondo de Reserva | <i>Reserve Fund</i> | incluido en Cuenta Tesorería | <i>Included on Treasury Account</i> | | 22.500.000,00 | | | | |
| Fondos Disponibles (otros) | <i>Available Funds (another)</i> | | | | 0,00 | | | | |
| Fondos Disponibles Dif. Valor Cta Tesorería | <i>Available Funds Valoration Diff. Treasury Account</i> | | | | 0,00 | | | | |
| Remanente Fondos Disponibles | <i>Remaining Available Funds</i> | | | | 0,00 | | | | |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B | <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A and B</i> | | | | | 21,09 | | | |
| Total Fondos Disponibles | Total Available Funds | | | | | 31.094.195,41 | | 0,00 | |
| B.1 APLICACIÓN | <i>Application</i> | | | | | | | | |
| | | | | | Devengado | Aplicado | | | |
| | | | | | <i>Accrued</i> | <i>Applied</i> | | | |
| 1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios | <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i> | | | | 13.966,50 | 13.966,50 | 31.080.228,91 | 0,00 | |
| 2º Intereses Bonos Serie A | <i>Series A Bond Interest</i> | | | | 91.987,48 | 91.987,48 | 30.988.241,43 | 0,00 | |
| 3º Dotación Fondo de Reserva Requerido | <i>Amount for Required Cash Reserve</i> | | | | 22.500.000,00 | 22.500.000,00 | 8.488.241,43 | 0,00 | |
| 4º Retención para Amortización Series A y B | <i>Withholding for Amortisation Series A and B</i> | | | | 16.504.959,99 | 8.488.241,43 | 0,00 | 8.488.241,43 | 8.016.718,56 |
| (+) Principal Pendiente Series A y B | <i>Outstanding Principal Series A and B</i> | | | | 315.464.036,40 | | | | |
| (-) Saldo vivo préstamos | <i>Outstanding Balance Loans</i> | | | | 323.882.070,61 | | | | |
| (+) Saldo vivo préstamos dudosos | <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i> | | | | 24.922.994,20 | | | | |
| 5º Intereses pendientes Bonos Serie B | <i>Series B Bond Interest pending</i> | | | | 3.857.538,75 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| Intereses Bonos Serie B | <i>Series B Bond Interest</i> | | | | 292.792,50 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| 6º Intereses Préstamo Subordinado | <i>Interest on Subordinated Loan</i> | | | | 154.843,76 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| 7º Intereses Préstamo Gastos Iniciales | <i>Interest on Start-up Loan</i> | | | | 5.299,10 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| 8º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales | <i>Start-up Loan principal repayment</i> | | | | 770.000,00 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| 9º Comisión administración Préstamos Hipotecarios | <i>Mortgage Loans servicing fee</i> | | | | 98.785,77 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| 10º Margen Intermediación Financiera | <i>Financial Intermediation Margin</i> | | | | 10.530.284,30 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| Remanente Fondos Disponibles | <i>Remaining Available Funds</i> | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.488.241,43 | |
| Total aplicado | Total applied | | | | 54.820.458,15 | 31.094.195,41 | | 8.488.241,43 | |

* 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 8 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 28.12.2015



| | Devengado <i>Accrued</i> | Aplicado <i>Applied</i> | Fondos Disponibles <i>Available Funds</i> | |
|--|-----------------------------|----------------------------|--|--|
| | | | Fondos Disponibles <i>Available Funds</i> | Insuficiencia de Fondos <i>Insufficiency of Available Funds</i> |
| B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A y B <i>Available Funds for Amortisation Application Series A and B</i> | | | | |
| 1º Amortización Bonos Serie A <i>Series A Bond Amortisation</i> | 16.504.943,85 | 8.488.226,25 | | |
| 2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i> | 0,00 | 0,00 | | |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A and B</i> | | 15,18 | | |
| Total aplicado <i>Total applied</i> | 16.504.943,85 | 8.488.241,43 | 8.488.241,43 | 8.016.717,60 |

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

| | | | |
|--|--|------------|---------------|
| Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i> | Saldo final al * <i>Final balance at *</i> | 28.12.2015 | 22.500.015,18 |
| Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i> | incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i> | | 22.500.000,00 |
| Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i> | | | 0,00 |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A and B</i> | | | 15,18 |

* 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.*