

# MBS Bancaja 7 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR  
Fecha Pago / Payment Date : 23.02.2012

Fondos Disponibles  
Amortización Series  
A y B

|                                                                                                                      |                                           | Fondos Disponibles |               | Available Funds for Amortisation |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
|                                                                                                                      |                                           | Available Funds    |               | Series A and B                   |               |
|                                                                                                                      |                                           | Saldo              | Balance       | Saldo                            | Balance       |
| <b>A. FONDOS DISPONIBLES</b> Available Funds                                                                         |                                           |                    |               |                                  |               |
| Cuenta Tesorería Treasury Account.                                                                                   | Saldo de inicio al * Initial balance at:* | 23.02.2012         | 59.230.000,28 | 59.230.000,28                    |               |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected                                         |                                           |                    | 5.887.839,12  |                                  |               |
| Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected                                      |                                           |                    | 8.779.442,01  |                                  |               |
| Rendimientos Cuentas Accounts interest                                                                               |                                           |                    | 194.586,87    |                                  |               |
| Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since | 23.11.2011                                |                    | -1.637,84     |                                  |               |
| 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                        |                                           |                    | -2,84         |                                  |               |
| Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds                                                               |                                           |                    | 619.772,96    |                                  |               |
| Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B                                                               |                                           |                    | 0,00          |                                  |               |
| Remanente Available Funds Amortisation Series A and B                                                                |                                           |                    |               |                                  |               |
| <b>Total Fondos Disponibles</b> Total Available Funds                                                                |                                           |                    | 59.230.000,28 |                                  | 0,00          |
| <b>B.1 APLICACIÓN</b> Application                                                                                    |                                           |                    |               |                                  |               |
|                                                                                                                      |                                           | Devengado          | Aplicado      |                                  |               |
|                                                                                                                      |                                           | Accrued            | Applied       |                                  |               |
| 1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses                       |                                           | 30.101,16          | 30.101,16     | 59.199.899,12                    | 0,00          |
| 2º Intereses Bonos Serie A Series A Bond Interest                                                                    |                                           | 1.952.215,23       | 1.952.215,23  | 57.247.683,89                    | 0,00          |
| 3º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve                                              |                                           | 43.750.000,00      | 43.750.000,00 | 13.497.683,89                    | 0,00          |
| 4º Retención para Amortización Series A y B Withholding for Amortisation Series A and B                              |                                           | 10.035.335,05      | 10.035.335,05 | 3.462.348,84                     | 10.035.335,05 |
| (+) Principal Pendiente Series A y B / Outstanding Principal Series A and B                                          | 834.820.490,00                            |                    |               |                                  |               |
| (-) Saldo vivo préstamos / Outstanding Balance Loans                                                                 | 825.175.962,06                            |                    |               |                                  |               |
| (+) Saldo vivo préstamos dudosos / Outstanding Balance Doubtful Loans                                                | 390.807,11                                |                    |               |                                  |               |
| 5º Intereses Bonos Serie B Series B Bond Interest                                                                    |                                           | 2.229.000,28       | 2.229.000,28  | 1.233.348,56                     | 10.035.335,05 |
| 6º Intereses Préstamo Subordinado Interest on Subordinated Loan                                                      |                                           | 175.199,31         | 175.199,31    | 1.058.149,25                     | 10.035.335,05 |
| 7º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-up Loan                                                     |                                           | 5.706,49           | 5.706,49      | 1.052.442,76                     | 10.035.335,05 |
| 8º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-up Loan principal repayment                                   |                                           | 95.000,00          | 95.000,00     | 957.442,76                       | 10.035.335,05 |
| 9º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee                                       |                                           | 20.928,51          | 20.928,51     | 936.514,25                       | 10.035.335,05 |
| 10º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin                                                 |                                           | 0,00               | 0,00          | 936.514,25                       | 10.035.335,05 |
| Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds                                                               |                                           | 936.514,25         | 936.514,25    | 0,00                             | 10.035.335,05 |
| <b>Total aplicado</b> Total applied                                                                                  |                                           | 59.230.000,28      | 59.230.000,28 |                                  | 10.035.335,05 |

\* 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 : 23.02.2012



#### Fondos Disponibles Amortización Series A y B

### 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<br><i>Accrued</i> | Aplicado<br><i>Applied</i> | Fondos Disponibles<br><i>Available Funds</i> |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|
|                             |                            | <b>10.035.335,05</b>                         |
| 10.035.333,00               | 10.035.333,00              | 2,05                                         |
| 0,00                        | 0,00                       | 2,05                                         |
| 2,05                        | 2,05                       | 0,00                                         |
| 10.035.335,05               | 10.035.335,05              |                                              |

### C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería *Treasury Account:* Saldo final al \* *Final balance at \**

23.02.2012

**44.686.516,30**

Fondo de Reserva *Reserve Fund* incluido en Cuenta Tesorería *Included on Treasury Account*

43.750.000,00

Remanente Fondos Disponibles *Remaining Available Funds*

936.514,25

Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A y B

2,05

*Remaining Available Funds Amortisation Series A and B*

\* 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.*