

MBS Bancaja 4 Fondo de Titulización de Activos



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **23.04.2014**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A1, A2, A3, B, C y D

		Fondos Disponibles		Amortización Series	
		Available Funds		Available Funds for Amortisation	
		Saldo Balance		Series A1, A2, A3, B, C and D	
		Saldo Balance		Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES	<i>Available Funds</i>				
Cuenta Tesorería	<i>Treasury Account</i>	23.04.2014	34.643.816,70		34.643.816,70
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans interests collected</i>		3.064.123,88		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans principals collected</i>		22.167.619,90		
Rendimientos Cuentas	<i>Accounts interest</i>		18.040,09		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios desde	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses since</i>	23.01.2014	-2.024,33		
Fondo de Reserva	<i>Reserve Fund</i>		9.395.918,76		
Fondos Disponibles (otros)	<i>Available Funds (another)</i>		101,29		
Remanente Fondos Disponibles (anterior)	<i>Remaining Available Funds (previous)</i>		37,11		
Permuta Intereses (neto cobrado)	<i>Interest Swap (net receipt)</i>			0,00	0,00
Cobros	<i>Collections</i>		616.380,55		
Pagos	<i>Payments</i>		1.053.014,19		
Total Fondos Disponibles	Total Available Funds		34.643.816,70		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>		30.432,88	30.432,88	34.613.383,82
2º Permuta de Intereses (neto pagado)**	<i>Interest Swap (net paid)**</i>		436.633,64	436.633,64	34.176.750,18
3º a) Intereses Bonos Serie A1	<i>Series A1 Bond Interest</i>				
b) Intereses Bonos Serie A2	<i>Series A2 Bond Interest</i>				
c) Intereses Bonos Serie A3	<i>Series A3 Bond Interest</i>				
4º Intereses Bonos Serie B**	<i>Series B Bond Interest**</i>		39.802,50	39.802,50	33.281.664,69
5º Intereses Bonos Serie C**	<i>Series C Bond Interest**</i>		29.862,00	29.862,00	33.251.802,69
6º Intereses Bonos Serie D**	<i>Series D Bond Interest**</i>		40.792,50	40.792,50	33.211.010,19
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	<i>Withholding for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>		24.133.027,76	24.133.027,76	9.077.982,43
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D	<i>Outstanding Principal Series</i>	814.712.829,51			24.133.027,76
(-) Saldo vivo préstamos	<i>Outstanding Balance Loans</i>	831.485.090,44			
(+) Saldo vivo préstamos dudosos	<i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	40.905.288,69			
8º Intereses Bonos Serie B***	<i>Series B Bond Interest***</i>		0,00	0,00	9.077.982,43
9º Intereses Bonos Serie C***	<i>Series C Bond Interest***</i>		0,00	0,00	9.077.982,43
10º Intereses Bonos Serie D***	<i>Series D Bond Interest***</i>		0,00	0,00	9.077.982,43
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido	<i>Amount for Required Cash Reserve</i>		23.100.000,00	9.077.982,43	0,00
12º Intereses Bonos Serie E pendientes	<i>Series E Bond Interest pending</i>		1.649.382,81	0,00	24.133.027,76
Intereses Bonos Serie E	<i>Series E Bond Interest</i>		248.440,50	0,00	24.133.027,76
13º Amortización Bonos Serie E	<i>Series E Bond Amortisation</i>		0,00	0,00	24.133.027,76
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo)****	<i>Swap liquidation Fund****</i>		0,00	0,00	24.133.027,76
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales	<i>Interest on Start-Up Loan</i>		63.993,42	0,00	24.133.027,76
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	<i>Start-Up Loan principal repayment</i>		1.360.239,86	0,00	24.133.027,76
17º Amortización acelerada Bonos serie E	<i>Accelerated amortisation of serie E bonds</i>		0,00	0,00	24.133.027,76
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans servicing fee</i>		511.236,07	0,00	24.133.027,76
19º Margen Intermediación Financiera	<i>Financial Intermediation Margin</i>		22.875.585,99	0,00	24.133.027,76
Remanente Fondos Disponibles	<i>Remaining Available Funds</i>		0,00	0,00	
Total aplicado	Total applied		75.374.712,92	34.643.816,70	

* Excluido, si fuera el caso, en el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida.

Excluded, if any, in the Mortgage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.

** Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias. Shall be moved under certain circumstances.

*** En caso de postergamiento o de anteposición. In case of moving.

**** En determinadas circunstancias. Under certain circumstances.

MBS Bancaja 4 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 23.04.2014



Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A1, A2, A3, B, C y D
 Available Funds for Amortisation
 Series A1, A2, A3, B, C and D

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN SERIES A1, A2, A3, B, C y D

Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3, B, C, and D

	Devengado Accrued	Aplicado Applied	Fondos Disponibles Available Funds
			24.133.027,76
1º a) Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	Serie amortizada Amortised Series		
b) Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	6.033.201,98	6.033.201,98	18.099.825,78
c) Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	18.099.780,00	18.099.780,00	45,78
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	45,78
3º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	45,78
4º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	45,78
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>		45,78	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	24.132.981,98	24.132.981,98	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería	Treasury Account:	Saldo final al *	Final balance at *
		23.04.2014	9.078.028,21
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		9.077.982,43
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			45,78

* 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.*