

MBS Bancaja 4 Fondo de Titulización de Activos



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 23.10.2014

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

		Fondos Disponibles		Fondos Disponibles	
		Available Funds		Available Funds for Amortisation	
		Saldo Balance		Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES	<i>Available Funds</i>				
Cuenta Tesorería	<i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al *	23.10.2014	32.382.776,49	32.382.776,49
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans interests collected</i>		2.829.494,50		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans principals collected</i>		21.598.105,32		
Rendimientos Cuentas	<i>Accounts interest</i>		10.310,70		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios desde	<i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses since</i>	23.07.2014	-404,68		
Fondo de Reserva	<i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería	7.945.154,86		
Fondos Disponibles (otros)	<i>Available Funds (another)</i>		27,87		
Remanente Fondos Disponibles (anterior)	<i>Remaining Available Funds (previous)</i>		87,92		
Permuta Intereses (neto cobrado)	<i>Interest Swap (net receipt)</i>			0,00	0,00
Cobros	<i>Collections</i>		401.234,68		
Pagos	<i>Payments</i>		1.079.039,09		
Total Fondos Disponibles	<i>Total Available Funds</i>			32.382.776,49	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>		29.546,79	29.546,79	32.353.229,70
2º Permuta de Intereses (neto pagado) **	<i>Interest Swap (net paid) **</i>		677.804,41	677.804,41	31.675.425,29
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>		33.048,44	33.048,44	30.999.867,09
5º Intereses Bonos Serie C **	<i>Series C Bond Interest **</i>		25.792,20	25.792,20	30.974.074,89
6º Intereses Bonos Serie D **	<i>Series D Bond Interest **</i>		37.065,78	37.065,78	30.937.009,11
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>		24.239.230,03	24.239.230,03	6.697.779,08
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D	<i>Outstanding Principal Series</i>		767.263.852,43		24.239.230,03
(-) Saldo vivo préstamos	<i>Outstanding Balance Loans</i>		789.132.316,89		
(+) Saldo vivo préstamos dudosos	<i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>		46.107.694,49		
8º Intereses Bonos Serie B ***	<i>Series B Bond Interest ***</i>		0,00	0,00	6.697.779,08
9º Intereses Bonos Serie C ***	<i>Series C Bond Interest ***</i>		0,00	0,00	6.697.779,08
10º Intereses Bonos Serie D ***	<i>Series D Bond Interest ***</i>		0,00	0,00	6.697.779,08
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido	<i>Amount for Required Cash Reserve</i>		23.100.000,00	6.697.779,08	0,00
12º Intereses Bonos Serie E pendientes	<i>Series E Bond Interest pending</i>		2.150.484,05	0,00	24.239.230,03
Intereses Bonos Serie E	<i>Series E Bond Interest</i>		248.176,13	0,00	24.239.230,03
13º Amortización Bonos Serie E	<i>Series E Bond Amortisation</i>		0,00	0,00	24.239.230,03
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) ****	<i>Swap liquidation Fund ****</i>		0,00	0,00	24.239.230,03
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales	<i>Interest on Start-Up Loan</i>		79.656,02	0,00	24.239.230,03
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	<i>Start-Up Loan principal repayment</i>		1.360.239,86	0,00	24.239.230,03
17º Amortización acelerada Bonos serie E	<i>Accelerated amortisation of serie E bonds</i>		0,00	0,00	24.239.230,03
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios	<i>Mortgage Loans servicing fee</i>		552.612,87	0,00	24.239.230,03
19º Margen Intermediación Financiera	<i>Financial Intermediation Margin</i>		25.110.427,43	0,00	24.239.230,03
Remanente Fondos Disponibles	<i>Remaining Available Funds</i>		0,00	0,00	
Total aplicado	<i>Total applied</i>		78.286.593,77	32.382.776,49	

* 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 : 23.10.2014



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

	Fondos Disponibles		24.239.230,03
	Devengado Accrued	Aplicado Applied	
B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN SERIES A1, A2, A3, B, C y D <i>Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3, B, C, and D</i>			
	Serie amortizada Amortised Series		
1º a) Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	6.059.799,23	6.059.799,23	18.179.430,80
b) Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	18.179.430,00	18.179.430,00	0,80
c) Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>			0,80
2º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,80
3º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,80
4º Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,80
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>	0,80	0,80	0,00
Total aplicado Total applied	24.239.230,03	24.239.230,03	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	23.10.2014	6.697.779,88
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		6.697.779,08
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>			0,80

* 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.*