

MBS Bancaja 4 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application



Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 23.10.2019

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

	Fondos Disponibles		Fondos Disponibles	
	Available Funds		Available Funds for Amortisation	
	Saldo	Balance	Saldo	Balance
			Series A1, A2, A3, B, C and D	
			Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds				
Cuenta Tesorería Treasury Account.	23.10.2019	37.144.605,19		
Saldo de inicio al * Initial balance at: *			37.144.605,19	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		743.189,55		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected		13.290.614,52		
Rendimientos Cuentas Accounts interest		-26.187,84		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses since	23.07.2019	-1.497,19		
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		23.100.000,00		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		38.447,18		
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available Funds (previous)		38,97		
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)		0,00		0,00
Cobros / Collections		-379.109,07		
Pagos / Payments		-143.155,36		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		37.144.605,19		0,00
B.1 APLICACIÓN Application				
		Devengado	Aplicado	
		Accrued	Applied	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		91.010,28	91.010,28	37.053.594,91
2º Permuta de Intereses (neto pagado) ** Interest Swap (net paid) **		235.953,71	235.953,71	36.817.641,20
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest				
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest		0,00	0,00	36.817.641,20
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest		0,00	0,00	36.817.641,20
4º Intereses Bonos Serie B ** Series B Bond Interest **		0,00	0,00	36.817.641,20
5º Intereses Bonos Serie C ** Series C Bond Interest **		0,00	0,00	36.817.641,20
6º Intereses Bonos Serie D ** Series D Bond Interest **		0,00	0,00	36.817.641,20
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D		13.892.986,23	13.892.986,23	22.924.654,97
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D / Outstanding Principal Series	396.221.602,60			
(-) Saldo vivo préstamos / Outstanding Balance Loans	416.750.283,87			
(+) Saldo vivo préstamos dudosos / Outstanding Balance Doubtful Loans	34.421.667,50			
8º Intereses Bonos Serie B *** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	22.924.654,97
9º Intereses Bonos Serie C *** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	13.892.986,23
10º Intereses Bonos Serie D *** Series D Bond Interest ***		9.691,94	9.691,94	13.892.986,23
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		23.100.000,00	22.914.963,03	0,00
12º Intereses Bonos Serie E pendientes Series E Bond Interest pending		4.809.661,34	0,00	13.892.986,23
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest		213.995,83	0,00	13.892.986,23
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation		0,00	0,00	13.892.986,23
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) **** Swap liquidation Fund ****		0,00	0,00	13.892.986,23
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		201.969,55	0,00	13.892.986,23
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		1.360.239,86	0,00	13.892.986,23
17º Amortización acelerada Bonos serie E Accelerated amortisation of serie E bonds		0,00	0,00	13.892.986,23
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		843.658,25	0,00	13.892.986,23
19º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		31.732.671,67	0,00	13.892.986,23
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	
Total aplicado Total applied		76.491.838,66	37.144.605,19	

* 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 : 23.10.2019



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

Fondos Disponibles
Available Funds

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	
			13.892.986,23
	Serie amortizada Amortised Series		
1º a) Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation			
b) Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation	10.483.926,69	10.483.926,69	3.409.059,54
c) Amortización Bonos Serie A3 Series A3 Bond Amortisation	0,00	0,00	3.409.059,54
2º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	3.408.997,20	3.408.997,20	62,34
3º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00	62,34
4º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	62,34
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D	62,34	62,34	0,00
Total aplicado Total applied	13.892.986,23	13.892.986,23	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	23.10.2019	22.915.025,37
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		22.914.963,03
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D			62,34

* 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.