

MBS Bancaja 4 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 23.10.2012



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 Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al * Initial balance at: *	23.10.2012	50.547.375,62	50.547.375,62	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected		6.375.308,20			
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected		21.021.810,36			
Rendimientos Cuentas Accounts interest		42.032,15			
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios desde Taxes & ordinary and extraordinary expenses since	23.07.2012	0,00			
Fondo de Reserva Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	23.100.000,00			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)		8.171,32			
Remanente Fondos Disponibles (anterior) Remaining Available Funds (previous)		53,59			
Cuenta de Amortización Amortisation Account	Cancelada Cancelled				0,00
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			0,00	0,00	
Cobros I Collections		1.160.312,81			
Pagos I Payments		4.327.473,27			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			50.547.375,62	50.547.375,62	0,00
B.1 APLICACIÓN Application		Devengado	Aplicado		
		Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		36.192,14	36.192,14	50.511.183,48	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) ** Interest Swap (net paid) **		3.167.160,46	3.167.160,46	47.344.023,02	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	Amortizada Amortised	0,00	0,00	47.344.023,02	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest		966.413,19	966.413,19	46.377.609,83	0,00
C) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest		481.466,67	481.466,67	45.896.143,16	0,00
4º Intereses Bonos Serie B ** Series B Bond Interest **		52.846,33	52.846,33	45.843.296,83	0,00
5º Intereses Bonos Serie C ** Series C Bond Interest **		38.060,40	38.060,40	45.805.236,43	0,00
6º Intereses Bonos Serie D ** Series D Bond Interest **		49.074,33	49.074,33	45.756.162,10	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D		24.419.940,52	24.419.940,52	21.336.221,58	24.419.940,52
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D / Outstanding Principal Series		989.876.454,83			
(-) Saldo vivo préstamos / Outstanding Balance Loans		987.091.068,69			
(+) Saldo vivo préstamos dudosos / Outstanding Balance Doubtful Loans		21.634.554,38			
8º Intereses Bonos Serie B *** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	21.336.221,58	24.419.940,52
9º Intereses Bonos Serie C *** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	21.336.221,58	24.419.940,52
10º Intereses Bonos Serie D *** Series D Bond Interest ***		0,00	0,00	21.336.221,58	24.419.940,52
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		23.100.000,00	21.336.221,58	0,00	24.419.940,52
12º Intereses Bonos Serie E pendientes Series E Bond Interest pending		150.835,76	0,00	0,00	24.419.940,52
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest		263.170,60	0,00	0,00	24.419.940,52
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation		0,00	0,00	0,00	24.419.940,52
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) **** Swap liquidation Fund ****		0,00	0,00	0,00	24.419.940,52
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		17.955,28	0,00	0,00	24.419.940,52
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		1.360.239,86	0,00	0,00	24.419.940,52
17º Amortización acelerada Bonos serie E Accelerated amortisation of serie E bonds		0,00	0,00	0,00	24.419.940,52
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		375.953,95	0,00	0,00	24.419.940,52
19º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		18.222.200,26	0,00	0,00	24.419.940,52
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00		
Total aplicado Total applied		72.701.509,75	50.547.375,62		

* 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 : 23.10.2012



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 AMORTIZACION SERIES A1, A2, A3, B, C y D		Devengado	Aplicado	Fondos Disponibles
Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3, B, C, and D		Accrued	Applied	Available Funds
				24.419.940,52
1º a) Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation	Amortizada Amortised			24.419.940,52
b) Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation		24.419.940,01	24.419.940,01	0,51
c) Amortización Bonos Serie A3 Series A3 Bond Amortisation		0,00	0,00	0,51
2º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation		0,00	0,00	0,51
3º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation		0,00	0,00	0,51
4º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation		0,00	0,00	0,51
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			0,51	0,00
Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D				
Total aplicado Total applied		24.419.940,01	24.419.940,01	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	23.10.2012	21.336.222,09
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		21.336.221,58
Cuenta de Amortización Amortisation Account	Cancelada Cancelled		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			0,51
Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D			

* 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.