

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

		Fondos Disponibles		Available Funds for Amortisation	
		Available Funds		Series A1, A2, A3, B, C and D	
		Saldo Balance		Saldo Balance	
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>					
Cuenta Tesorería	Treasury Account.	Saldo de inicio al *	Initial balance at: *	23.10.2014	32.382.776,49
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios		Mortgage Loans interests collected		2.829.494,50	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios		Mortgage Loans principals collected		21.598.105,32	
Rendimientos Cuentas		Accounts interest		10.310,70	
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios desde		Taxes & ordinary and extraordinary expenses since		23.07.2014	-404,68
Fondo de Reserva		Reserve Fund			7.945.154,86
Fondos Disponibles (otros)		Available Funds (another)			27,87
Remanente Fondos Disponibles (anterior)		Remaining Available Funds (previous)			87,92
Permuta Intereses (neto cobrado)		Interest Swap (net receipt)			0,00
Cobros / Collections				401.234,68	
Pagos / Payments				1.079.039,09	
Total Fondos Disponibles		Total Available Funds		32.382.776,49	32.382.776,49
					0,00
B.1 APLICACIÓN <i>Application</i>					
		Devengado		Aplicado	
		Accrued		Applied	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios		Taxes & ordinary and extraordinary expenses		29.546,79	29.546,79
2º Permuta de Intereses (neto pagado) **		Interest Swap (net paid) **		677.804,41	677.804,41
3º a) Intereses Bonos Serie A1		Series A1 Bond Interest		Serie amortizada Amortised Series	
b) Intereses Bonos Serie A2		Series A2 Bond Interest		458.901,88	458.901,88
c) Intereses Bonos Serie A3		Series A3 Bond Interest		183.607,88	183.607,88
4º Intereses Bonos Serie B **		Series B Bond Interest **		33.048,44	33.048,44
5º Intereses Bonos Serie C **		Series C Bond Interest **		25.792,20	25.792,20
6º Intereses Bonos Serie D **		Series D Bond Interest **		37.065,78	37.065,78
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D		Withholding for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D		24.239.230,03	24.239.230,03
(+*) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D / Outstanding Principal Series				767.263.852,43	
(-) Saldo vivo préstamos / Outstanding Balance Loans				789.132.316,89	
(+*) Saldo vivo préstamos dudosos / Outstanding Balance Doubtful Loans				46.107.694,49	
8º Intereses Bonos Serie B ***		Series B Bond Interest ***		0,00	0,00
9º Intereses Bonos Serie C ***		Series C Bond Interest ***		0,00	0,00
10º Intereses Bonos Serie D ***		Series D Bond Interest ***		0,00	0,00
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido		Amount for Required Cash Reserve		23.100.000,00	6.697.779,08
12º Intereses Bonos Serie E pendientes		Series E Bond Interest pending		2.150.484,05	0,00
Intereses Bonos Serie E		Series E Bond Interest		248.176,13	0,00
13º Amortización Bonos Serie E		Series E Bond Amortisation		0,00	0,00
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) ****		Swap liquidation Fund ****		0,00	0,00
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales		Interest on Start-Up Loan		79.656,02	0,00
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales		Start-Up Loan principal repayment		1.360.239,86	0,00
17º Amortización acelerada Bonos serie E		Accelerated amortisation of serie E bonds		0,00	0,00
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios		Mortgage Loans servicing fee		552.612,87	0,00
19º Margen Intermediación Financiera		Financial Intermediation Margin		25.110.427,43	0,00
Remanente Fondos Disponibles		Remaining Available Funds		0,00	0,00
Total aplicado		Total applied		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

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION 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
			24.239.230,03
1º a) Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation	Serie amortizada Amortised Series		
b) Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation	6.059.799,23	6.059.799,23	18.179.430,80
c) Amortización Bonos Serie A3 Series A3 Bond Amortisation	18.179.430,00	18.179.430,00	0,80
2º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00	0,80
3º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00	0,80
4º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	0,80
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	0,80	0,80	0,00
Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D			
Total aplicado Total applied	24.239.230,03	24.239.230,03	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	23.10.2014	6.697.779,88
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		6.697.779,08
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			0,80
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.