

MBS Banca 4 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 23.10.2015



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: *		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	Mortgage Loans interests collected	23.10.2015	37.437.905,84	37.437.905,84	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios	Mortgage Loans principals collected				2.034.729,06
Rendimientos Cuentas	Accounts interest				20.455.524,21
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios desde	Taxes & ordinary and extraordinary expenses since	23.07.2015			0,00
Fondo de Reserva	Reserve Fund				-2.103,64
Fondos Disponibles (otros)	Available Funds (another)				14.949.728,52
Remanente Fondos Disponibles (anterior)	Remaining Available Funds (previous)				0,00
Permuta Intereses (neto cobrado)	Interest Swap (net receipt)				27,69
Cobros	Collections			0,00	
Pagos	Payments				-31.496,82
Total Fondos Disponibles	Total Available Funds				491.744,01
			37.437.905,84	37.437.905,84	0,00
B.1 APLICACIÓN <i>Application</i>					
		Devengado	Aplicado		
		Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios	Taxes & ordinary and extraordinary expenses	26.147,85	26.147,85	37.411.757,99	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado) **	Interest Swap (net paid) **	523.240,83	523.240,83	36.888.517,16	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1	Series A1 Bond Interest	Serie amortizada Amortised Series			
b) Intereses Bonos Serie A2	Series A2 Bond Interest	161.375,98	161.375,98	36.727.141,18	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3	Series A3 Bond Interest	44.932,03	44.932,03	36.682.209,15	0,00
4º Intereses Bonos Serie B **	Series B Bond Interest **	15.666,83	15.666,83	36.666.542,32	0,00
5º Intereses Bonos Serie C **	Series C Bond Interest **	15.021,30	15.021,30	36.651.521,02	0,00
6º Intereses Bonos Serie D **	Series D Bond Interest **	0,00	0,00	36.651.521,02	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	20.374.372,92	20.374.372,92	16.277.148,10	20.374.372,92
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D	Outstanding Principal Series	666.376.842,20			
(-) Saldo vivo préstamos	Outstanding Balance Loans	687.957.483,47			
(+) Saldo vivo préstamos dudosos	Outstanding Balance Doubtful Loans	41.955.014,19			
8º Intereses Bonos Serie B ***	Series B Bond Interest ***	0,00	0,00	16.277.148,10	20.374.372,92
9º Intereses Bonos Serie C ***	Series C Bond Interest ***	0,00	0,00	16.277.148,10	20.374.372,92
10º Intereses Bonos Serie D ***	Series D Bond Interest ***	26.522,83	26.522,83	16.250.625,27	20.374.372,92
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido	Amount for Required Cash Reserve	23.100.000,00	16.250.625,27	0,00	20.374.372,92
12º Intereses Bonos Serie E pendientes	Series E Bond Interest pending	3.107.318,77	0,00	0,00	20.374.372,92
Intereses Bonos Serie E	Series E Bond Interest	235.011,70	0,00	0,00	20.374.372,92
13º Amortización Bonos Serie E	Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	20.374.372,92
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo) ****	Swap liquidation Fund ****	0,00	0,00	0,00	20.374.372,92
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales	Interest on Start-Up Loan	107.641,25	0,00	0,00	20.374.372,92
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales	Start-Up Loan principal repayment	1.360.239,86	0,00	0,00	20.374.372,92
17º Amortización acelerada Bonos serie E	Accelerated amortisation of serie E bonds	0,00	0,00	0,00	20.374.372,92
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios	Mortgage Loans servicing fee	626.675,81	0,00	0,00	20.374.372,92
19º Margen Intermediación Financiera	Financial Intermediation Margin	29.613.736,64	0,00	0,00	20.374.372,92
Remanente Fondos Disponibles	Remaining Available Funds	0,00	0,00		
Total aplicado	Total applied	79.337.904,60	37.437.905,84		

* 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 : 23.10.2015



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
			20.374.372,92
1º a) Amortización Bonos Serie A1 Series A1 Bond Amortisation	Serie amortizada Amortised Series		
b) Amortización Bonos Serie A2 Series A2 Bond Amortisation	5.093.550,69	5.093.550,69	15.280.822,23
c) Amortización Bonos Serie A3 Series A3 Bond Amortisation	15.280.770,00	15.280.770,00	52,23
2º Amortización Bonos Serie B Series B Bond Amortisation	0,00	0,00	52,23
3º Amortización Bonos Serie C Series C Bond Amortisation	0,00	0,00	52,23
4º Amortización Bonos Serie D Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	52,23
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	52,23	52,23	0,00
Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D			
Total aplicado Total applied	20.374.372,92	20.374.372,92	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería Treasury Account:	Saldo final al * Final balance at *	23.10.2015	16.250.677,50
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		16.250.625,27
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			52,23
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.