

TDA IBERCAJA 4 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACION DEL PERIODO 26/11/19 - 26/02/20

	Euros
I. Situación al 26/11/19:	7.000.000,00
Saldo inicial Cta. Reinversión	7.000.000,00
II. Fondos recibidos del emisor	14.473.755,37
Principal:	
Según calendario hasta 31/01/20:	9.905.934,66
Amort. Anticipada hasta 31/01/20:	3.997.364,97
Intereses:	570.455,74
III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):	21.473.755,37
IV. Total intereses de la reinversión:	-22.458,84
Intereses de la Cta. De Reinversión	-21.599,30
Intereses Cta. Tesorería.	-859,54
V. Recursos disponibles (III + IV):	21.451.296,53
VI. Varios:	26.507,92
VII. Liquidación SWAP:	-334.947,18
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	570.455,74
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	235.508,56
VIII. Pago a los Bonos:	11.726.442,31
Bonos A1:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/02/20:	3.095.125,00
Bonos A2:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/02/20:	7.221.945,78
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/02/20:	293.735,40
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/02/20:	587.470,80
Bonos D:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	1.574,72
Retenciones practicadas a los bonos:	-299,20
Amortización correspondiente al 26/02/20:	266.602,56
Bonos E:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	20.617,10
Retenciones practicadas a los bonos:	-3.917,25
Amortización correspondiente al 26/02/20:	179.496,80
Bonos F:	
Intereses correspondientes al 26/02/20:	59.874,15
Retenciones practicadas a los bonos:	-11.376,09
Amortización correspondiente al 26/02/20:	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones:	15.592,54
IX. Saldo disponible (V- VI + VII - VIII):	9.363.399,12
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva 26/11/19:	7.000.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Margen de intermediación financiera	2.363.399,12
Fondo de Reserva 26/02/20:	7.000.000,00

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 672/20

Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Orense, 58
28020 Madrid
Tel.:917020808
<http://www.tda-sgft.com>
TDAIBERCAJA4\liq.trim\Feb20

TDA IBERCAJA 4

Fondo de Titulización de Activos

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 26 de Febrero de 2020

Importes en euros		
I. BONOS A1 ES0338453006	Sobre 2500 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	250.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	22.107.850,00 €	8.843,14 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	3.095.125,00 €	1.238,05 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	19.012.725,00 €	7.605,09 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	7,605090%	7,605090%
II. BONOS A2 ES0338453014	Sobre 8194 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	819.400.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	287.651.435,22 €	35.105,13 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	7.221.945,78 €	881,37 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	280.429.489,44 €	34.223,76 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	34,223760%	34,223760%
III. BONOS B ES0338453030	Sobre 140 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	14.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	8.819.123,60 €	62.993,74 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	293.735,40 €	2.098,11 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	8.525.388,20 €	60.895,63 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	60,895630%	60,895630%
IV. BONOS C ES0338453048	Sobre 280 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	28.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	17.638.247,20 €	62.993,74 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	587.470,80 €	2.098,11 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	17.050.776,40 €	60.895,63 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	60,895630%	60,895630%
V. BONOS D ES0338453055	Sobre 112 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	11.200.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	8.004.479,84 €	71.468,57 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	1.574,72 €	14,06 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	266.602,56 €	2.380,38 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	7.737.877,28 €	69.088,19 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	69,088190%	69,088190%
VI. BONOS E ES0338453063	Sobre 70 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	7.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	5.389.223,70 €	76.988,91 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	20.617,10 €	294,53 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	179.496,80 €	2.564,24 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	5.209.726,90 €	74.424,67 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	74,424670%	74,424670%
VII. BONOS F ES0338453071	Sobre 105 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (23/10/06):	10.500.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	7.000.000,35 €	66.666,67 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	59.874,15 €	570,23 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	7.000.000,35 €	66.666,67 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	66,666670%	66,666670%
VIII. EL FONDO	Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/01/20:		
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:		337.966.002,64 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:		4.507.554,23 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:		338.277.340,65 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:		7.136.852,05 €
2. Amortización del periodo 31/10/19 a 31/01/20:		13.903.299,63 €
a) Según calendario:		9.905.934,66 €
b) Amortización anticipada hasta 31/01/20:		3.997.364,97 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):		
a) Ultimo año:		3,70%
b) Ultimo semestre:		4,19%
c) Ultimo trimestre:		4,50%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:		0,68%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:		0,37%
6. Porcentaje de fallidos (1):		2,07%
7. Nivel de Impago (2)		0,56%

(1) Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias fallidas según definición del Folleto de Emisión (retraso de 18 meses y otras causas), sobre el saldo pendiente total.

(2) Importe de principal de las Participaciones Hipotecarias con morosidad superior a 90 días en la Fecha de Cobro inmediata anterior a la Fecha de Pago en curso, sobre el Saldo Vivo de las Participaciones Hipotecarias.

Destinatarios: Cedente; CNMV; AIAF.



Nº: 673/20

Orense, 58
28020 Madrid
Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>
TDAIBERCAJA4InfoInver.trim\Feb20

TDA IBERCAJA 4, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/11/19 - 26/02/20
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	18 de octubre de 2006
Fecha Emisión Bonos	18 de octubre de 2006
Fecha Final Amortización Bonos (3,70% TAA)	26 de noviembre de 2025
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias y CTH	IBERCAJA BANCO
Agente de Pagos	Societe Generale
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's / Standard & Poor's
Calificación	Bonos A1: Aa1 (sf) (M) / AA+ (sf) (S&P) Bonos A2: Aa1 (sf) (M) / A+ (sf) (S&P) Bonos B: A1 (sf) (M) / BBB+ (sf) (S&P) Bonos C: Baa2 (sf) (M) / BB+ (sf) (S&P) Bonos D: B1 (sf) (M) / BB+ (sf) (S&P) Bonos E: Caa1 (sf) (M) / BB (sf) (S&P) Bonos F: - (sf) (M) / D (sf) (S&P)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 4
Serie A1:	
Código ISIN	ES0338453006
Nominal en circulación total (inicial)	250.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	19.012.725,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	7.605,09 Euros
Serie A2:	
Código ISIN	ES0338453014
Nominal en circulación total (inicial)	819.400.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	280.429.489,44 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	34.223,76 Euros

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)	
Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 4
Serie B:	
Código ISIN	ES0338453030
Nominal en circulación total (inicial)	14.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	8.525.388,20 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	60.895,63 Euros
Serie C:	
Código ISIN	ES0338453048
Nominal en circulación total (inicial)	28.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	17.050.776,40 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	60.895,63 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0338453055
Nominal en circulación total (inicial)	11.200.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	7.737.877,28 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	69.088,19 Euros
Serie E:	
Código ISIN	ES0338453063
Nominal en circulación total (inicial)	7.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	5.209.726,90 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	74.424,67 Euros
Serie F:	
Código ISIN	ES0338453071
Nominal en circulación total (inicial)	10.500.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	7.000.000,35 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	66.666,67 Euros

III. INFORMACION INCLUIDA
* Liquidación del Período: 26/11/19 - 26/02/20
* Flujos de Caja del Período: 26/11/19 - 26/02/20
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Febrero de 2020

TDA IBERCAJA 4**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 26/11/19 - 26/02/20:**

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Euros	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip. Amortización Participaciones Hip.	13.903.299,63	11.644.376,34
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH Intereses recibidos de las PHs Intereses Inversiones Temporales	570.455,74 -22.458,84	82.065,97
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas: Neto SWAP a favor de la Parte B Margen de intermediación financiera		26.507,92 334.947,18 2.363.399,12
Total Ingresos/Pagos	14.451.296,53	14.451.296,53
Saldo inicial 26/11/19 A Inversiones Temporales	7.000.000,00	7.000.000,00
Total	21.451.296,53	21.451.296,53
Retenciones practicadas el 26/02/20 A inversiones temporales	15.592,54	15.592,54

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 679/20**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

<http://www.tda-sgft.com>

TDAIBERCAJA4\fluj.trim\Feb20