

**TDA IBERCAJA 4 - Fondo de Titulización de Activos**

**LIQUIDACION DEL PERIODO 26/11/24 - 26/02/25**

|  | Euros                |
|--|----------------------|
| <b>I. Situación al 26/11/24:</b>                       | <b>7.000.000,00</b>  |
| Saldo inicial Cta. Reinversión                         | 7.000.000,00         |
| <b>II. Fondos recibidos del emisor</b>                 | <b>9.334.472,25</b>  |
| <b>Principal:</b>                                      |                      |
| Según calendario hasta 31/01/25:                       | 4.616.329,43         |
| Amort. Anticipada hasta 31/01/25:                      | 3.210.761,01         |
| Intereses:   | 1.507.381,81         |
| <b>III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):</b> | <b>16.334.472,25</b> |
| <b>IV. Total intereses de la reinversión:</b>          | <b>99.785,83</b>     |
| Intereses de la Cta. De Reinversión                    | 96.766,76            |
| Intereses Cta. Tesorería.                              | 3.019,07             |
| <b>V. Recursos disponibles ( III + IV ):</b>           | <b>16.434.258,08</b> |
| <b>VI. Varios:</b>                                     | <b>33.943,07</b>     |
| <b>VII. Liquidación SWAP:</b>                          | <b>-103.489,88</b>   |
| Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):               | 1.507.381,81         |
| Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):     | 1.403.891,93         |
| <b>VIII. Pago a los Bonos:</b>                         | <b>8.920.581,07</b>  |
| <b>Bonos A2:</b>                                       |                      |
| Intereses correspondientes al 26/02/25:                | 1.063.990,90         |
| Retenciones practicadas a los bonos:                   | -202.158,27          |
| Amortización correspondiente al 26/02/25:              | 6.640.253,72         |
| <b>Bonos B:</b>  |                      |
| Intereses correspondientes al 26/02/25:                | 33.213,60            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                   | -6.310,58            |
| Amortización correspondiente al 26/02/25:              | 204.696,80           |
| <b>Bonos C:</b>  |                      |
| Intereses correspondientes al 26/02/25:                | 68.294,80            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                   | -12.976,01           |
| Amortización correspondiente al 26/02/25:              | 409.393,60           |
| <b>Bonos D:</b>  |                      |
| Intereses correspondientes al 26/02/25:                | 32.970,56            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                   | -6.264,41            |
| Amortización correspondiente al 26/02/25:              | 185.787,84           |
| <b>Bonos E:</b>  |                      |
| Intereses correspondientes al 26/02/25:                | 32.107,60            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                   | -6.100,44            |
| Amortización correspondiente al 26/02/25:              | 128.727,90           |
| <b>Bonos F:</b>  |                      |
| Intereses correspondientes al 26/02/25:                | 121.143,75           |
| Retenciones practicadas a los bonos:                   | -23.017,31           |
| Amortización correspondiente al 26/02/25:              | 0,00                 |
| <b>Reinversión o devolución de las retenciones:</b>    | <b>256.827,02</b>    |
| <b>IX. Saldo disponible (V- VI + VII - VIII ):</b>     | <b>7.376.244,06</b>  |
| <b>Distribución del saldo disponible:</b>              |                      |
| Fondo de Reserva 26/11/24:                             | 7.000.000,00         |
| Aportación al Fondo de Reserva                         | 0,00                 |
| Recursos Próximo Pago                                  | 0,00                 |
| <b>Margen de intermediación financiera</b>             | <b>376.244,06</b>    |
| <b>Fondo de Reserva 26/02/25:</b>                      | <b>7.000.000,00</b>  |

Destinatarios: CNMV; AIAF.



**Nº: 576/25**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.  
 Orense, 58  
 28020 Madrid  
 Tel.:917020808  
<http://www.tda-sgft.com>  
 TDAIBERCAJA4\liq.trim\Feb25

FECHA DE PAGO: 26 de Febrero de 2025

Importes en euros

| I. 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: |  | 131.671.516,44 €  | 16.069,26 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:  |  | 1.063.990,90 €    | 129,85 €         |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:   |  | 6.640.253,72 €    | 810,38 €         |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:      |  | 125.031.262,72 €  | 15.258,88 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                   |  | 15,258880%        | 15,258880%       |
| II. 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: |  | 4.058.975,20 €    | 28.992,68 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:  |  | 33.213,60 €       | 237,24 €         |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:   |  | 204.696,80 €      | 1.462,12 €       |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:      |  | 3.854.278,40 €    | 27.530,56 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                   |  | 27,530560%        | 27,530560%       |
| III. 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: |  | 8.117.950,40 €    | 28.992,68 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:  |  | 68.294,80 €       | 243,91 €         |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:   |  | 409.393,60 €      | 1.462,12 €       |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:      |  | 7.708.556,80 €    | 27.530,56 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                   |  | 27,530560%        | 27,530560%       |
| IV. 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: |  | 3.684.039,52 €    | 32.893,21 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:  |  | 32.970,56 €       | 294,38 €         |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:   |  | 185.787,84 €      | 1.658,82 €       |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:      |  | 3.498.251,68 €    | 31.234,39 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                   |  | 31,234390%        | 31,234390%       |
| V. 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: |  | 2.552.581,50 €    | 36.465,45 €      |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:  |  | 32.107,60 €       | 458,68 €         |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:   |  | 128.727,90 €      | 1.838,97 €       |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:      |  | 2.423.853,60 €    | 34.626,48 €      |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                   |  | 34,626480%        | 34,626480%       |
| VI. 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:  |  | 121.143,75 €      | 1.153,75 €       |
| 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%       |
| VII. EL FONDO   |  | Importes en euros |                  |
| 1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/01/25:      |  |                   |                  |
| a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:            |  |                   | 142.516.182,26 € |
| b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:               |  |                   | 612.321,03 €     |
| c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:                  |  |                   | 142.688.390,92 € |
| d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:                     |  |                   | 692.453,28 €     |
| 2. Amortización del período 31/10/24 a 31/01/25:          |  |                   | 7.827.090,44 €   |
| a) Según calendario:                                      |  |                   | 4.616.329,43 €   |
| b) Amortización anticipada hasta 31/01/25:                |  |                   | 3.210.761,01 €   |
| 3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):          |  |                   |                  |
| a) Último año:  |  |                   | 7,14%            |
| b) Último semestre:                                       |  |                   | 6,93%            |
| c) Último trimestre:                                      |  |                   | 8,29%            |
| 4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:                |  |                   | 0,47%            |
| 5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:               |  |                   | 0,15%            |
| 6. Porcentaje de fallidos (1):                            |  |                   | 0,48%            |
| 7. Nivel de Impago (2)                                    |  |                   | 0,40%            |

(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: 577/25

Orense, 58  
28020 Madrid  
Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>  
TDAIBERCAJA4\Info\inver.trim\Feb25

**TDA IBERCAJA 4, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
**INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/11/24 - 26/02/25**
**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<br>(7,14% TAA) | 26 de mayo 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 A2: Aa1 (sf) (M) / AAA (sf) (S&P)<br>Bonos B: Aa1 (sf) (M) / AAA (sf) (S&P)<br>Bonos C: A1 (sf) (M) / AAA (sf) (S&P)<br>Bonos D: A2 (sf) (M) / AA+ (sf) (S&P)<br>Bonos E: Baa2 (sf) (M) / AA- (sf) (S&P)<br>Bonos F: - (sf) (M) / D (sf) (S&P) |

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

| Nombre                                    | Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 4 |
|---|--------------------------------------|
| Serie A2:                                 |                                      |
| Código ISIN                               | ES0338453014                         |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 819.400.000,00 Euros                 |
| Nominal en circulación total (actual)     | 125.031.262,72 Euros                 |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros                     |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 15.258,88 Euros                      |

TDA IBERCAJA 4\INFO.trim\Feb25

| <b>II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)</b> |   |
|--|---|
| <b>Nombre</b>                                    | <b>Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 4</b> |
| Serie B:   |   |
| Código ISIN                                      | ES0338453030                                |
| Nominal en circulación total (inicial)           | 14.000.000,00 Euros                         |
| Nominal en circulación total (actual)            | 3.854.278,40 Euros                          |
| Nominal en circulación unitario (inicial)        | 100.000,00 Euros                            |
| Nominal en circulación unitario (actual)         | 27.530,56 Euros                             |
| Serie C:   |   |
| Código ISIN                                      | ES0338453048                                |
| Nominal en circulación total (inicial)           | 28.000.000,00 Euros                         |
| Nominal en circulación total (actual)            | 7.708.556,80 Euros                          |
| Nominal en circulación unitario (inicial)        | 100.000,00 Euros                            |
| Nominal en circulación unitario (actual)         | 27.530,56 Euros                             |
| Serie D:   |   |
| Código ISIN                                      | ES0338453055                                |
| Nominal en circulación total (inicial)           | 11.200.000,00 Euros                         |
| Nominal en circulación total (actual)            | 3.498.251,68 Euros                          |
| Nominal en circulación unitario (inicial)        | 100.000,00 Euros                            |
| Nominal en circulación unitario (actual)         | 31.234,39 Euros                             |
| Serie E:   |   |
| Código ISIN                                      | ES0338453063                                |
| Nominal en circulación total (inicial)           | 7.000.000,00 Euros                          |
| Nominal en circulación total (actual)            | 2.423.853,60 Euros                          |
| Nominal en circulación unitario (inicial)        | 100.000,00 Euros                            |
| Nominal en circulación unitario (actual)         | 34.626,48 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                             |

| <b>III. INFORMACION INCLUIDA</b>                                     |
|--|
| * Liquidación del Período: 26/11/24 - 26/02/25                       |
| * Flujos de Caja del Período: 26/11/24 - 26/02/25                    |
| * Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Febrero de 2025 |

**TDA IBERCAJA 4***Fondo de Titulización de Activos***FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 26/11/24 - 26/02/25:**

| <b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b> | <b>Euros</b>         |                      |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                      | <u>Ingresos</u>      | <u>Pagos</u>         |
| Amortización Bonos Titulización Hip. |                      | 7.568.859,86         |
| Amortización Participaciones Hip.    | 7.827.090,44         |                      |
| <b>II. INTERESES</b>                 |                      |                      |
| Intereses pagados a los BTH          |                      | 1.351.721,21         |
| Intereses recibidos de las PHs       | 1.507.381,81         |                      |
| Intereses Inversiones Temporales     | 99.785,83            |                      |
| <b>III. GASTOS</b>                   |                      |                      |
| Comisiones Periódicas:               |                      | 33.943,07            |
| Neto SWAP a favor de la Parte B      |                      | 103.489,88           |
| Margen de intermediación financiera  |                      | 376.244,06           |
| <b>Total Ingresos/Pagos</b>          | <b>9.434.258,08</b>  | <b>9.434.258,08</b>  |
| Saldo inicial 26/11/24               | 7.000.000,00         |                      |
| A Inversiones Temporales             |                      | 7.000.000,00         |
| <b>Total</b>                         | <b>16.434.258,08</b> | <b>16.434.258,08</b> |
| Retenciones practicadas el 26/02/25  | 256.827,02           |                      |
| A inversiones temporales             |                      | 256.827,02           |

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 583/25**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDAIBERCAJA4\fluj.trim\Feb25