

TDA IBERCAJA 3 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACION DEL PERIODO 28/06/19 - 30/09/19

	Euros
I. Situación al 28/06/19:	5.000.000,00
Saldo inicial Cta. Reversión	5.000.000,00
Otros Recursos	0,00
II. Fondos recibidos del emisor	8.280.655,72
Principal:	
Según calendario hasta 31/08/19:	5.804.466,15
Amort. Anticipada hasta 31/08/19:	2.107.819,63
Intereses:	368.369,94
III. Subtotal a Cuenta de reversión (I + II):	13.280.655,72
IV. Total intereses de la reversión:	-10.800,06
Intereses de la Cta. De Reversión	-10.623,60
Intereses Cta.Tesorería	-176,46
V. Recursos disponibles (III + IV):	13.269.855,66
VI. Varios:	29.515,05
VII. Liquidación SWAP:	-180.813,91
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	368.369,94
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	187.556,03
VIII. Pago a los Bonos:	7.511.878,95
Bonos A:	
Intereses correspondientes al 30/09/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 30/09/19:	6.840.672,00
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 30/09/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 30/09/19:	510.997,50
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 30/09/19:	1.070,25
Retenciones practicadas a los bonos:	-203,35
Amortización correspondiente al 30/09/19:	117.922,50
Bonos D:	
Intereses correspondientes al 30/09/19:	41.216,70
Retenciones practicadas a los bonos:	-7.831,17
Amortización correspondiente al 30/09/19:	0,00
Reversión o devolución de las retenciones:	8.034,52
IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII):	5.547.647,75
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva 28/06/19:	5.000.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Margen de intermediación financiera	547.647,75
Fondo de Reserva 30/09/19:	5.000.000,00

Destinatarios: CNMV, AIAF



Nº: 3736/19

Titulización de Activos, SGFT,S.A.
 Orense, 58
 28020 Madrid
 Tel.:917020808
<http://www.tda-sgft.com>
 TDA IBERCAJA 3liq.trim\Sep19

Fondo de Titulización de Activos

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 30 de Septiembre de 2019

Importes en euros

I. BONOS A ES0338452008		Sobre 9600 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (18/05/06):		960.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		222.288.384,00 €	23.155,04 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		6.840.672,00 €	712,57 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		215.447.712,00 €	22.442,47 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		22,442470%	22,442470%
II. BONOS B ES0338452016		Sobre 325 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (18/05/06):		32.500.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		16.604.909,75 €	51.092,03 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		510.997,50 €	1.572,30 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		16.093.912,25 €	49.519,73 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		49,519730%	49,519730%
III. BONOS C ES0338452024		Sobre 75 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (18/05/06):		7.500.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		3.831.902,25 €	51.092,03 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		1.070,25 €	14,27 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		117.922,50 €	1.572,30 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		3.713.979,75 €	49.519,73 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		49,519730%	49,519730%
IV. BONOS D ES0338452032		Sobre 70 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (18/05/06):		7.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		5.000.000,60 €	71.428,58 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		41.216,70 €	588,81 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		5.000.000,60 €	71.428,58 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		71,428580%	71,428580%
V. EL FONDO		Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/08/19:			
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:			235.255.585,75 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:			2.813.949,20 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:			235.442.223,89 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:			4.338.046,11 €
2. Amortización del periodo 31/05/19 a 31/08/19:			7.912.285,78 €
a) Según calendario:			5.804.466,15 €
b) Amortización anticipada hasta 31/08/19:			2.107.819,63 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):			
a) Ultimo año:			3,70%
b) Ultimo semestre:			3,25%
c) Ultimo trimestre:			3,43%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:			0,35%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:			0,22%
6. Porcentaje de fallidos (1):			1,81%
7. Porcentaje de préstamos con impago superior a 90 días (2):			0,24%

(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 no fallidas con morosidad superior a 90 días el último día del mes anterior a la Fecha de Pago en curso, sobre el Saldo Vivo de las Participaciones Hipotecarias.

Destinatarios: Cedente; CNMV; AIAF.



Nº: 3737/19

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.: 917020808

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

TDA IBERCAJA 3\Infor\inver.trim\Sep19

TDA IBERCAJA 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 28/06/19-30/09/19
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	12 de mayo de 2006
Fecha Emisión BTH	12 de mayo de 2006
Fecha Final Amortización BTH (3,70% TAA)	30 de junio de 2025
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisores Participaciones Hipotecarias	Ibercaja Banco
Agente de Pagos	Société Générale, Sucursal en España
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's, Standard & Poor's
Calificación	Bono A: (M) Aa1 (sf)/ (S&P) A+ (sf) Bono B: (M) Ba1 (sf)/ (S&P) BB+ (sf) Bono C: (M) B3 (sf)/ (S&P) BB (sf) Bono D: (M) Ca (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 3
Serie A:	
Código ISIN	ES0338452008
Nominal en circulación total (inicial)	960.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	215.447.712,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	22.442,47 Euros
Serie B:	
Código ISIN	ES0338452016
Nominal en circulación total (inicial)	32.500.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	16.093.912,25 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	49.519,73 Euros

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)

Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 3
Serie C:	
Código ISIN	ES0338452024
Nominal en circulación total (inicial)	7.500.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	3.713.979,75 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	49.519,73 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0338452032
Nominal en circulación total (inicial)	7.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	5.000.000,60 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	71.428,58 Euros

III. INFORMACION INCLUIDA

* Liquidación del Período:28/06/19-30/09/19
* Flujos de Caja del Período:28/06/19-30/09/19
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 30 de Septiembre de 2019

TDA IBERCAJA 3**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 28/06/19 - 30/09/19:**

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Euros	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		7.469.592,00
Amortización Participaciones Hip.	7.912.285,78	
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		42.286,95
Intereses recibidos de las PHs	368.369,94	
Intereses Inversiones Temporales	-10.800,06	
III. GASTOS		
Comisiones Periódicas:		29.515,05
Neto SWAP		180.813,91
Margen de intermediación financiera		547.647,75
Total Ingresos/Pagos	8.269.855,66	8.269.855,66
Saldo inicial 28/06/19	5.000.000,00	
A Inversiones Temporales		5.000.000,00
Total	13.269.855,66	13.269.855,66
Retenciones practicadas el 30/09/19	8.034,52	
A Inversiones Temporales		8.034,52

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 3743/19

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3\fluj.trim\Sep19