

**TDA IBERCAJA 3 - Fondo de Titulización de Activos**

**LIQUIDACION DEL PERIODO 28/09/23 - 28/12/23**

	Euros
<b>I. Situación al 28/09/23:</b>	<b>5.000.000,00</b>
Saldo inicial Cta. Reversión	5.000.000,00
Otros Recursos	0,00
<b>II. Fondos recibidos del emisor</b>	<b>6.721.433,38</b>
<b>Principal:</b>	
Según calendario hasta 30/11/23:	3.537.742,28
Amort. Anticipada hasta 30/11/23:	1.850.882,05
Intereses:	1.332.809,05
<b>III. Subtotal a Cuenta de reversión ( I + II):</b>	<b>11.721.433,38</b>
<b>IV. Total intereses de la reversión:</b>	<b>95.054,22</b>
Intereses de la Cta. De Reversión	93.359,32
Intereses Cta.Tesorería	1.694,90
<b>V. Recursos disponibles ( III + IV ):</b>	<b>11.816.487,60</b>
<b>VI. Varios:</b>	<b>18.851,51</b>
<b>VII. Liquidación SWAP:</b>	<b>36.551,20</b>
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	1.332.809,05
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	1.369.360,25
<b>VIII. Pago a los Bonos:</b>	<b>6.617.656,95</b>
<b>Bonos A:</b>	
Intereses correspondientes al 28/12/23:	1.141.152,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-216.818,88
Amortización correspondiente al 28/12/23:	4.812.000,00
<b>Bonos B:</b>	
Intereses correspondientes al 28/12/23:	90.610,00
Retenciones practicadas a los bonos:	-17.215,90
Amortización correspondiente al 28/12/23:	371.991,75
<b>Bonos C:</b>	
Intereses correspondientes al 28/12/23:	22.013,25
Retenciones practicadas a los bonos:	-4.182,52
Amortización correspondiente al 28/12/23:	85.844,25
<b>Bonos D:</b>	
Intereses correspondientes al 28/12/23:	94.045,70
Retenciones practicadas a los bonos:	-17.868,68
Amortización correspondiente al 28/12/23:	0,00
<b>Reversión o devolución de las retenciones:</b>	<b>256.085,98</b>
<b>IX. Saldo disponible ( V - VI + VII - VIII ):</b>	<b>5.216.530,34</b>
<b>Distribución del saldo disponible:</b>	
Fondo de Reserva 28/09/23:	5.000.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
<b>Margen de intermediación financiera</b>	<b>216.530,34</b>
<b>Fondo de Reserva 28/12/23:</b>	<b>5.000.000,00</b>

Destinatario: CNMV; AIAF



**Nº: 4800/23**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3|liq.trimDic23

**TDA IBERCAJA 3**

**Fondo de Titulización de Activos**

**INFORMACION A LOS INVERSORES**

**FECHA DE PAGO: 28 de Diciembre de 2023**

Importes en euros

<b>I. BONOS A ES0338452008</b>		<b>Sobre 9600 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (18/05/06):		960.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		111.168.864,00 €	11.580,09 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		1.141.152,00 €	118,87 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		4.812.000,00 €	501,25 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		106.356.864,00 €	11.078,84 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		11,078840%	11,078840%
<b>II. BONOS B ES0338452016</b>		<b>Sobre 325 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (18/05/06):		32.500.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		8.594.023,75 €	26.443,15 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		90.610,00 €	278,80 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		371.991,75 €	1.144,59 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		8.222.032,00 €	25.298,56 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		25,298560%	25,298560%
<b>III. BONOS C ES0338452024</b>		<b>Sobre 75 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (18/05/06):		7.500.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		1.983.236,25 €	26.443,15 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		22.013,25 €	293,51 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		85.844,25 €	1.144,59 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		1.897.392,00 €	25.298,56 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		25,298560%	25,298560%
<b>IV. BONOS D ES0338452032</b>		<b>Sobre 70 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
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 en esta Fecha de Pago:		94.045,70 €	1.343,51 €
4. Intereses pagados en esta Fecha de Pago:		94.045,70 €	1.343,51 €
5. Intereses impagados en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
6. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
7. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		5.000.000,60 €	71.428,58 €
8. Porcentaje pendiente de vencimiento:		71,428580%	71,428580%
<b>V. EL FONDO</b>		<b>Importes en euros</b>	
<b>1. Saldo de participaciones hipotecarias a 30/11/23:</b>			
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:			116.476.328,08 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:			211.729,79 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:			116.604.338,70 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:			300.523,42 €
<b>2. Amortización del período 31/08/23 a 30/11/23:</b>			5.388.624,33 €
a) Según calendario:			3.537.742,28 €
b) Amortización anticipada hasta 30/11/23:			1.850.882,05 €
<b>3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):</b>			
a) Ultimo año:			8,76%
b) Ultimo semestre:			7,03%
c) Ultimo trimestre:			5,94%
<b>4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:</b>			0,31%
<b>5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:</b>			0,25%
<b>6. Porcentaje de fallidos (1):</b>			0,26%
<b>7. Porcentaje de préstamos con impago superior a 90 días (2):</b>			0,36%

(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: 4801/23

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3\Infoinver.trim\Dic23

**TDA IBERCAJA 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
**INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 28/09/23-28/12/23**
**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 (8,76% TAA)	30 de septiembre de 2024
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) AAA (sf) Bono B: (M) Aa3 (sf)/ (S&P) AAA (sf) Bono C: (M) Baa1 (sf)/ (S&P) AA (sf) Bono D: (M) Caa3 (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)	106.356.864,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	11.078,84 Euros
Serie B:	
Código ISIN	ES0338452016
Nominal en circulación total (inicial)	32.500.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	8.222.032,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	25.298,56 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)	1.897.392,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	25.298,56 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:28/09/23-28/12/23
* Flujos de Caja del Período:28/09/23-28/12/23
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 28 de Diciembre de 2023

**TDA IBERCAJA 3****Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 28/09/23 - 28/12/23:**

<b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b>	<b>Euros</b>	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip. Amortización Participaciones Hip.	5.388.624,33	5.269.836,00
<b>II. INTERESES</b>		
Intereses pagados a los BTH Intereses recibidos de las PHs Intereses Inversiones Temporales	1.332.809,05 95.054,22	1.347.820,95
<b>III. GASTOS</b>		
Comisiones Periódicas: Neto SWAP	36.551,20	18.851,51
<b>Margen de intermediación financiera</b>		<b>216.530,34</b>
<b>Total Ingresos/Pagos</b>	<b>6.853.038,80</b>	<b>6.853.038,80</b>
Saldo inicial 28/09/23 A Inversiones Temporales	5.000.000,00	5.000.000,00
<b>Total</b>	<b>11.853.038,80</b>	<b>11.853.038,80</b>
Retenciones practicadas el 28/12/23 A Inversiones Temporales	256.085,98	256.085,98

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 4807/23

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3\fluj.trim\Dic23