

TDA IBERCAJA 5 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACIÓN DEL PERIODO: 28/05/12 - 27/08/12

	Euros
I. Situación al 28/05/12:	7.000.000,00
Saldo inicial Cta. Reversión	7.000.000,00
II. Fondos recibidos del emisor	20.459.480,99
Principal:	
Según calendario hasta 31/07/12:	9.160.676,55
Amort. Anticipada hasta 31/07/12:	6.571.123,73
Intereses:	4.727.680,71
III. Subtotal a Cuenta de reversión (I + II):	27.459.480,99
IV. Total intereses de la reversión:	38.818,63
Intereses de la Cta. De Reversión	38.818,63
V. Recursos disponibles (III + IV):	27.498.299,62
VI. Gastos:	52.797,09
VII. Liquidación SWAP:	-2.241.003,29
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	4.727.680,71
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	2.486.677,42
VIII. Liquidación CAP:	0,00
Cantidad a Pagar por la Parte B (JPM):	0,00
IX. Pago a los Bonos:	18.163.960,94
Bonos A1:	
Intereses correspondientes al 27/08/12:	132.720,00
Retenciones practicadas a los bonos:	27.870,00
Amortización correspondiente al 27/08/12:	2.971.440,00
Bonos A2:	
Intereses correspondientes al 27/08/12:	1.302.099,00
Retenciones practicadas a los bonos:	273.445,80
Amortización correspondiente al 27/08/12:	13.536.619,20
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 27/08/12:	78.378,84
Retenciones practicadas a los bonos:	16.459,20
Amortización correspondiente al 27/08/12:	0,00
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 27/08/12:	32.132,16
Retenciones practicadas a los bonos:	6.747,84
Amortización correspondiente al 27/08/12:	0,00
Bonos D:	
Intereses correspondientes al 27/08/12:	32.238,24
Retenciones practicadas a los bonos:	6.769,92
Amortización correspondiente al 27/08/12:	0,00
Bonos E:	
Intereses correspondientes al 27/08/12:	78.333,50
Retenciones practicadas a los bonos:	16.450,00
Amortización correspondiente al 27/08/12:	0,00
Reversión o devolución de las retenciones (1):	-347.742,76
X. Saldo disponible (V - VI + VII + VIII - IX):	7.040.538,30
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva 28/05/12:	7.000.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Margen de intermediación financiera	40.538,30
Fondo de Reserva 27/08/12:	7.000.000,00

(1) Reinvertido hasta el 20/09/2012

Destinatarios: CNMV, AIAF.



Nº: 5870/12

Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Orense, 69
28020 Madrid
Tel.: 917020808
<http://www.tda-sgft.com>
TDA IBERCAJA 5liq.trimAgo12

TDA IBERCAJA 5

Fondo de Titulización de Activos

INFORMACION A LOS INVERSORES

Fecha de pago: 27 de Agosto de 2012

		Importes en euros	
I. BONOS A1	ES0377967007	Sobre 1500 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (17/05/2007):		150.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		68.453.010,00 €	45.635,34 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		132.720,00 €	88,48 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		2.971.440,00 €	1.980,96 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		65.481.570,00 €	43.654,38 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		43,654380%	43,654380%
II. BONOS A2	ES0377967015	Sobre 10020 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (17/05/2007):		1.002.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		630.507.898,80 €	62.924,94 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		1.302.099,00 €	129,95 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		13.536.619,20 €	1.350,96 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		616.971.279,60 €	61.573,98 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		61,573980%	61,573980%
III. BONOS B	ES0377967023	Sobre 324 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (17/05/2007):		32.400.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		32.400.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		78.378,84 €	241,91 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		32.400.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		100,000000%	100,000000%
IV. BONOS C	ES0377967031	Sobre 108 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (17/05/2007):		10.800.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		10.800.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		32.132,16 €	297,52 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		10.800.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		100,000000%	100,000000%
V. BONOS D	ES0377967049	Sobre 48 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (17/05/2007):		4.800.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		4.800.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		32.238,24 €	671,63 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		4.800.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		100,000000%	100,000000%
VI. BONOS E	ES0377967056	Sobre 70 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (17/05/2007):		7.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:		7.000.000,00 €	100.000,00 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:		78.333,50 €	1.119,05 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:		0,00 €	0,00 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:		7.000.000,00 €	100.000,00 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:		100,000000%	100,000000%
VII. EL FONDO		Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/07/12:			
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:		730.452.891,00 €	
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:		4.172.280,93 €	
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:		730.923.372,75 €	
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:		4.330.940,76 €	
2. Amortización del período 30/04/12 a 31/07/12:		15.731.800,28 €	
a) Según calendario:		9.160.676,55 €	
b) Amortización anticipada hasta 31/07/12:		6.571.123,73 €	
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):			
a) Ultimo año:			3,38%
b) Ultimo semestre:			2,67%
c) Ultimo trimestre:			3,47%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:			1,96%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:			0,49%
6. Porcentaje de fallidos (1):			0,59%
7. Nivel de Impago (2)			0,70%

(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: 5871/12

Orense, 69
28020 Madrid
Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgfm.com>
TDA IBERCAJA 5 info@ibercaja.es

TDA IBERCAJA 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 28/05/12-27/08/12
I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	11 de Mayo de 2007
Fecha Emisión BTH	11 de Mayo de 2007
Fecha Final Amortización BTH (teórica)(12% TAA)	26 de agosto de 2021
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisor de Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca	Ibercaja
Agente de Pagos	BARCLAYS BANK PLC
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's, Standard & Poor's
Calificación	Bono A1: (M) A3 (sf) / (S&P) AA- (sf) Bono A2: (M) A3 (sf) / (S&P) AA- (sf) Bono B: (M) A3 (sf) / (S&P) A (sf) Bono C: (M) Baa2 (sf) / (S&P) BBB- (sf) Bono D: (M) Ba1 (sf) / (S&P) BB (sf) Bono E: (S&P) D (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 5
Serie A1:	
Código ISIN	ES0377967007
Nominal en circulación total (inicial)	150.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	65.481.570,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.00,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	43.654,38 Euros
Serie A2:	
Código ISIN	ES0377967015
Nominal en circulación total (inicial)	1.002.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	616.971.279,60 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	61.573,98 Euros

TDA IBERCAJA 5\INFO.trim\Ago12

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)	
Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 5
Serie B:	
Código ISIN	ES0377967023
Nominal en circulación total (inicial)	32.400.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	32.400.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros
Serie C:	
Código ISIN	ES0377967031
Nominal en circulación total (inicial)	10.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	10.800.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0377967049
Nominal en circulación total (inicial)	4.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	4.800.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros
Serie E:	
Código ISIN	ES0377967056
Nominal en circulación total (inicial)	7.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	7.000.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 Euros

III. INFORMACIÓN INCLUIDA
* Liquidación del Período:28/05/12-27/08/12
* Flujos de Caja del Período:28/05/12-27/08/12
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 27 de Agosto de 2012

TDA IBERCAJA 5\INFO.trim\Ago12

TDA IBERCAJA 5**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO 28/05/12 - 27/08/12:**

	Euros	
	Ingresos	Pagos
I. INVERSIONES/FINANCIACIONES		
Amortización Bonos Titulización Hip.		16.508.059,20
Amortización Participaciones Hip.	15.731.800,28	
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		1.655.901,74
Intereses recibidos de las PHs	4.727.680,71	
Intereses Inversiones Temporales	38.818,63	
III. GASTOS		
Comisiones y gastos:		52.797,09
Neto SWAP a favor de la Parte B (Banco Santander)		2.241.003,29
Margen de intermediación financiera		40.538,30
Total Ingresos/Pagos	20.498.299,62	20.498.299,62
Saldo inicial 28/05/12	7.000.000,00	
A Inversiones Temporales		7.000.000,00
Total	27.498.299,62	27.498.299,62
Retenciones practicadas el 27/08/2012	347.742,76	
A Inv.Temporales hasta el 20/09/2012		347.742,76

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 5877/12**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 5fluj.trim1Ago12