

**TDA IBERCAJA 3 - Fondo de Titulización de Activos****LIQUIDACION DEL PERIODO 28/06/12 - 28/09/12**

|                                                         | Euros                |
|---------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>I. Situación al 28/06/12:</b>                        | <b>7.000.000,00</b>  |
| Saldo inicial Cta. Reinversión                          | 7.000.000,00         |
| <b>II. Fondos recibidos del emisor</b>                  | <b>13.860.854,48</b> |
| <b>Principal:</b>                                       |                      |
| Según calendario hasta 31/08/12:                        | 7.271.747,44         |
| Amort. Anticipada hasta 31/08/12:                       | 3.461.545,62         |
| Intereses:                                              | 3.127.561,42         |
| <b>III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):</b>  | <b>20.860.854,48</b> |
| <b>IV. Total intereses de la reinversión:</b>           | <b>30.905,09</b>     |
| Intereses de la Cta. De Reinversión                     | 30.905,09            |
| <b>V. Recursos disponibles ( III + IV ):</b>            | <b>20.891.759,57</b> |
| <b>VI. Varios:</b>                                      | <b>36.495,85</b>     |
| <b>VII. Liquidación SWAP:</b>                           | <b>-1.461.076,70</b> |
| Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):                | 3.127.561,42         |
| Cantidad a Pagar por la Parte B (Banesto):              | 1.666.484,72         |
| <b>VIII. Pago a los Bonos:</b>                          | <b>11.963.908,90</b> |
| <b>Bonos A:</b>                                         |                      |
| Intereses correspondientes al 28/09/12:                 | 939.456,00           |
| Retenciones practicadas a los bonos:                    | -197.280,00          |
| Amortización correspondiente al 28/09/12:               | 10.855.680,00        |
| <b>Bonos B:</b>                                         |                      |
| Intereses correspondientes al 28/09/12:                 | 73.339,50            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                    | -15.401,75           |
| Amortización correspondiente al 28/09/12:               | 0,00                 |
| <b>Bonos C:</b>                                         |                      |
| Intereses correspondientes al 28/09/12:                 | 21.141,00            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                    | -4.439,25            |
| Amortización correspondiente al 28/09/12:               | 0,00                 |
| <b>Bonos D:</b>                                         |                      |
| Intereses correspondientes al 28/09/12:                 | 74.292,40            |
| Retenciones practicadas a los bonos:                    | -15.601,60           |
| Amortización correspondiente al 28/09/12:               | 0,00                 |
| <b>Reinversión o devolución de las retenciones (1):</b> | <b>232.722,60</b>    |
| <b>IX. Saldo disponible ( V - VI + VII - VIII ):</b>    | <b>7.430.278,12</b>  |
| <b>Distribución del saldo disponible:</b>               |                      |
| Fondo de Reserva 28/06/12:                              | 7.000.000,00         |
| Aportación al Fondo de Reserva                          | 0,00                 |
| <b>Margen de intermediación financiera</b>              | <b>430.278,12</b>    |
| <b>Fondo de Reserva 28/09/12:</b>                       | <b>7.000.000,00</b>  |

(1) Hasta el 22/10/2012

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 6655/12**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3liq.trimlSep12

## TDA IBERCAJA 3

## Fondo de Titulización de Activos

## INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 28 de Septiembre de 2012

| 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:   | 475.587.456,00 €         | 49.540,36 €            |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:    | 939.456,00 €             | 97,86 €                |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:     | 10.855.680,00 €          | 1.130,80 €             |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:        | 464.731.776,00 €         | 48.409,56 €            |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                     | 48,409560%               | 48,409560%             |
| <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:   | 32.500.000,00 €          | 100.000,00 €           |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:    | 73.339,50 €              | 225,66 €               |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:     | 0,00 €                   | 0,00 €                 |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:        | 32.500.000,00 €          | 100.000,00 €           |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                     | 100,000000%              | 100,000000%            |
| <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:   | 7.500.000,00 €           | 100.000,00 €           |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:    | 21.141,00 €              | 281,88 €               |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:     | 0,00 €                   | 0,00 €                 |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:        | 7.500.000,00 €           | 100.000,00 €           |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento:                     | 100,000000%              | 100,000000%            |
| <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:   | 7.000.000,00 €           | 100.000,00 €           |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:    | 74.292,40 €              | 1.061,32 €             |
| 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%            |
| <b>V. EL FONDO</b>                                          | <b>Importes en euros</b> |                        |
| <b>1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/08/12:</b> |                          |                        |
| a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:              |                          | 504.731.757,16 €       |
| b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:                 |                          | 1.418.669,88 €         |
| c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:                    |                          | 505.014.504,74 €       |
| d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:                       |                          | 1.552.898,14 €         |
| <b>2. Amortización del período 31/05/12 a 31/08/12:</b>     |                          | <b>10.733.293,06 €</b> |
| a) Según calendario:                                        |                          | 7.271.747,44 €         |
| b) Amortización anticipada hasta 31/08/12:                  |                          | 3.461.545,62 €         |
| <b>3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):</b>     |                          |                        |
| a) Último año:                                              |                          | 3,68%                  |
| b) Último semestre:                                         |                          | 3,08%                  |
| c) Último trimestre:                                        |                          | 2,66%                  |
| 4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:                  |                          | 1,38%                  |
| 5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:                 |                          | 0,35%                  |
| 6. Porcentaje de fallidos (1):                              |                          | 0,23%                  |
| 7. Nivel de Impago (2)                                      |                          | 0,46%                  |

(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 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: 6656/12  
Orense, 69  
28020 Madrid  
Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>  
TDA IBERCAJA 3Infoinver.trim1Sep12

**TDA IBERCAJA 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
**INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 28/06/12-28/09/12**
**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 (teórica)(12% TAA) | 28 de septiembre de 2020                                                                                                                |
| Sociedad Gestora                                | Titulización de Activos, SGFT,S.A.                                                                                                      |
| Emisores Participaciones Hipotecarias           | Ibercaja                                                                                                                                |
| Agente de Pagos                                 | Barclays Bank PLC                                                                                                                       |
| Negociación Mercado                             | Mercado AIAF                                                                                                                            |
| Agencia de Calificación                         | Moody's, Standard & Poor's                                                                                                              |
| Calificación                                    | Bono A: (M) A3 (sf)/ (SP) AA- (sf)<br>Bono B: (M) A3 (sf)/ (SP) A (sf)<br>Bono C: (M) Baa2 (sf)/ (SP) BBB (sf)<br>Bono D: (M) Caa1 (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)     | 464.731.776,00 Euros                 |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros                     |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 48.409,56 Euros                      |
| Serie B:                                  |                                      |
| Código ISIN                               | ES0338452016                         |
| Nominal en circulación total (inicial)    | 32.500.000,00 Euros                  |
| Nominal en circulación total (actual)     | 32.500.000,00 Euros                  |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros                     |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 Euros                     |

TDAIBERCAJA 3\INFO.trim\Sep12

## 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)     | 7.500.000,00 Euros                   |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros                     |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 100.000,00 Euros                     |
| Serie D:                                  |                                      |
| Código ISIN                               | ES0338452032                         |
| 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. INFORMACION INCLUIDA

|                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------|
| * Liquidación del Período:28/06/12-28/09/12                             |
| * Flujos de Caja del Período:28/06/12-28/09/12                          |
| * Información a los inversores. Fecha de Pago: 28 de Septiembre de 2012 |

18/09/2012

**TDA IBERCAJA 3****Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 28/06/12 - 28/09/12:**

| <b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b>       | <b>Euros</b>         |                      |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                            | <u>Ingresos</u>      | <u>Pagos</u>         |
| Amortización Bonos Titulización Hip.       |                      | 10.855.680,00        |
| Amortización Participaciones Hip.          | 10.733.293,06        |                      |
| <b>II. INTERESES</b>                       |                      |                      |
| Intereses pagados a los BTH                |                      | 1.108.228,90         |
| Intereses recibidos de las PHs             | 3.127.561,42         |                      |
| Intereses Inversiones Temporales           | 30.905,09            |                      |
| <b>III. GASTOS</b>                         |                      |                      |
| Comisiones Periódicas:                     |                      | 36.495,85            |
| Neto SWAP                                  |                      | 1.461.076,70         |
| <b>Margen de intermediación financiera</b> |                      | <b>430.278,12</b>    |
| <b>Total Ingresos/Pagos</b>                | <b>13.891.759,57</b> | <b>13.891.759,57</b> |
| Saldo inicial 28/06/12                     | 7.000.000,00         |                      |
| A Inversiones Temporales                   |                      | 7.000.000,00         |
| <b>Total</b>                               | <b>20.891.759,57</b> | <b>20.891.759,57</b> |
| Retenciones practicadas el 28/09/12        | 232.722,60           |                      |
| A Inv.Temporales hasta el 22/10/12         |                      | 232.722,60           |

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 6662/12

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3 fluj.trim\Sep12