

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: TDA IBERCAJA 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8411
NIF Fondo: V84709674
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: TITULIZACION DE ACTIVOS, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80352750
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	106.703	1001	124.955
I. Activos financieros a largo plazo	0002	106.703	1002	124.955
1. Activos titulizados	0003	106.703	1003	124.955
1.1 Participaciones hipotecarias	0004	64.781	1004	76.242
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	41.486	1005	48.249
1.3 Préstamos hipotecarios	0006	0	1006	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0007	0	1007	0
1.5 Préstamos a promotores	0008	0	1008	0
1.6 Préstamos a PYMES	0009	0	1009	0
1.7 Préstamos a empresas	0010	0	1010	0
1.8 Préstamos corporativos	0011	0	1011	0
1.9 Cédulas territoriales	0012	0	1012	0
1.10 Bonos de tesorería	0013	0	1013	0
1.11 Deuda subordinada	0014	0	1014	0
1.12 Créditos AAPP	0015	0	1015	0
1.13 Préstamos consumo	0016	0	1016	0
1.14 Préstamos automoción	0017	0	1017	0
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018	0	1018	0
1.16 Cuentas a cobrar	0019	0	1019	0
1.17 Derechos de crédito futuros	0020	0	1020	0
1.18 Bonos de titulización	0021	0	1021	0
1.19 Cédulas internacionalización	0022	0	1022	0
1.20 Otros	0023	0	1023	0
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024	0	1024	0
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	436	1025	464
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026	0	1026	0
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	0	1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028	0	1028	0
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031	0	1031	0
3. Otros activos financieros	0032	0	1032	0
3.1 Valores representativos de deuda	0033	0	1033	0
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034	0	1034	0
3.3 Garantías financieras	0035	0	1035	0
3.4 Otros	0036	0	1036	0
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037	0	1037	0
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038	0	1038	0
II. Activos por impuesto diferido	0039	0	1039	0
III. Otros activos no corrientes	0040	0	1040	0

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	21.299	1041	25.038
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	0	1042	0
V. Activos financieros a corto plazo	0043	15.560	1043	17.896
1. Activos titulizados	0044	13.875	1044	16.017
1.1 Participaciones hipotecarias	0045	8.776	1045	10.208
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	4.871	1046	5.560
1.3 Préstamos hipotecarios	0047	0	1047	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0048	0	1048	0
1.5 Préstamos a promotores	0049	0	1049	0
1.6 Préstamos a PYMES	0050	0	1050	0
1.7 Préstamos a empresas	0051	0	1051	0
1.8 Préstamos corporativos	0052	0	1052	0
1.9 Cédulas territoriales	0053	0	1053	0
1.10 Bonos de tesorería	0054	0	1054	0
1.11 Deuda subordinada	0055	0	1055	0
1.12 Créditos AAPP	0056	0	1056	0
1.13 Préstamos consumo	0057	0	1057	0
1.14 Préstamos automoción	0058	0	1058	0
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059	0	1059	0
1.16 Cuentas a cobrar	0060	0	1060	0
1.17 Derechos de crédito futuros	0061	0	1061	0
1.18 Bonos de titulización	0062	0	1062	0
1.19 Cédulas internacionalización	0063	0	1063	0
1.20 Otros	0064	0	1064	0
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	3	1065	1
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	37	1066	14
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	185	1067	231
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	3	1068	3
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	0	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070	0	1070	0
2. Derivados	0071	197	1071	197
2.1 Derivados de cobertura	0072	197	1072	197
2.2 Derivados de negociación	0073	0	1073	0
3. Otros activos financieros	0074	1.489	1074	1.682
3.1 Valores representativos de deuda	0075	0	1075	0
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076	0	1076	0
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	1.451	1077	1.662
3.4 Garantías financieras	0078	0	1078	0
3.5 Otros	0079	38	1079	20
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080	0	1080	0
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	0	1082	0
1. Comisiones	0083	0	1083	0
2. Otros	0084	0	1084	0
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	5.739	1085	7.142
1. Tesorería	0086	5.739	1086	7.142
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087	0	1087	0
TOTAL ACTIVO	0088	128.002	1088	149.992

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	114.206	1089	134.137
I. Provisiones a largo plazo	0090	1.042	1090	1.273
1. Provisión garantías financieras	0091	0	1091	0
2. Provisión por margen de intermediación	0092	1.042	1092	1.273
3. Otras provisiones	0093	0	1093	0
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	113.164	1094	132.865
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	112.915	1095	132.616
1.1 Series no subordinadas	0096	97.338	1096	115.139
1.2 Series subordinadas	0097	15.577	1097	17.477
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	0	1098	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099	0	1099	0
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100	0	1100	0
2. Deudas con entidades de crédito	0101	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103	0	1103	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104	0	1104	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106	0	1106	0
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107	0	1107	0
3. Derivados	0108	248	1108	248
3.1 Derivados de cobertura	0109	248	1109	248
3.2 Derivados de negociación	0110	0	1110	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111	0	1111	0
4. Otros pasivos financieros	0112	0	1112	0
4.1 Garantías financieras	0113	0	1113	0
4.1 Otros	0114	0	1114	0
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115	0	1115	0
III. Pasivos por impuesto diferido	0116	0	1116	0

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	13.868	1117	16.036
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118	0	1118	0
V. Provisiones a corto plazo	0119	0	1119	0
1. Provisión garantías financieras	0120	0	1120	0
2. Provisión por margen de intermediación	0121	0	1121	0
3. Otras provisiones	0122	0	1122	0
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	13.861	1123	16.028
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	13.861	1124	16.028
1.1 Series no subordinadas	0125	13.831	1125	15.999
1.2 Series subordinadas	0126	0	1126	0
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	30	1128	30
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	0	1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130	0	1130	0
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133	0	1133	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	0	1134	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	0	1135	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138	0	1138	0
3. Derivados	0139	0	1139	0
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	0
3.2 Derivados de negociación	0141	0	1141	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142	0	1142	0
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	0
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	0
4.2 Garantías financieras	0145	0	1145	0
4.3 Otros	0146	0	1146	0
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147	0	1147	0
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	7	1148	8
1. Comisiones	0149	0	1149	1
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	0	1150	0
1.2 Comisión administrador	0151	0	1151	0
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	0	1153	0
1.5 Otras comisiones del cedente	0154	0	1154	0
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	0	1155	0
1.7 Otras comisiones	0156	0	1156	0
2. Otros	0157	7	1157	7
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-71	1158	-181
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159	0	1159	0
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-71	1160	-181
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161	0	1161	0
TOTAL PASIVO	0162	128.002	1162	149.992

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	1.392	1201	265	2201	3.596	3201	488
1.1 Activos titulizados	0202	1.296	1202	264	2202	3.352	3202	488
1.2 Otros activos financieros	0203	96	1203	1	2203	244	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-1.305	1204	-55	2204	-3.367	3204	-153
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.305	1205	-55	2205	-3.367	3205	-130
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207	0	3207	-23
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	141	1208	78	2208	428	3208	-71
A) MARGEN DE INTERESES	0209	227	1209	288	2209	657	3209	264
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211	0	3211	0
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212	0	3212	0
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213	0	3213	0
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214	0	3214	0
5. Diferencias de cambio (neto)	0215	0	1215	0	2215	0	3215	0
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216	0	3216	0
7. Otros gastos de explotación	0217	-474	1217	-122	2217	-1.030	3217	-913
7.1 Servicios exteriores	0218	-2	1218	-1	2218	-31	3218	-27
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-2	1219	-1	2219	-31	3219	-27
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	0	1222	0	2222	0	3222	0
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-473	1224	-121	2224	-999	3224	-886
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-10	1225	-10	2225	-31	3225	-29
7.3.2 Comisión administrador	0226	0	1226	0	2226	0	3226	0
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-7	1227	-7	2227	-20	3227	-21
7.3.4 Comisión variable	0228	-456	1228	-104	2228	-948	3228	-836
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	0	1230	0	2230	0	3230	0
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	140	1231	1	2231	142	3231	360
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	140	1232	1	2232	142	3232	360
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233	0	3233	0
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234	107	1234	-168	2234	230	3234	288
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235	0	3235	0
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	107	1236	-168	2236	230	3236	288
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237	0	3237	0
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	0	1239	0	2239	0	3239	0
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241	0	1241	0	2241	0	3241	0
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-189	1300	50	2300	-242	3300	-763
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	284	1301	171	2301	758	3301	123
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	1.314	1302	261	2302	3.357	3302	530
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.304	1303	-44	2303	-3.366	3303	-129
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	181	1304	0	2304	537	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	-38	2305	0	3305	-246
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	93	1306	0	2306	226	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	1	1308	-7	2308	4	3308	-32
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-473	1309	-121	2309	-999	3309	-886
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-10	1310	-10	2310	-31	3310	-29
2.2 Comisión administrador	0311	0	1311	0	2311	0	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-7	1312	-7	2312	-20	3312	-21
2.4 Comisión variable	0313	-456	1313	-104	2313	-948	3313	-836
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	0	1315	0	2315	0	3315	0
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	0	1320	0	2320	0	3320	0
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-244	1322	186	2322	-1.161	3322	238
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-243	1325	187	2325	-1.126	3325	269
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	3.305	1326	4.018	2326	10.353	3326	12.486
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.166	1327	2.426	2327	9.295	3327	6.039
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	434	1328	362	2328	983	3328	1.026
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	110	1329	1	2329	112	3329	315
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-6.258	1331	-6.620	2331	-21.869	3331	-19.596
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-2	1332	-1	2332	-35	3332	-31
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	0	2335	0	3335	0
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-2	1336	-1	2336	-35	3336	-31
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-433	1337	236	2337	-1.403	3337	-524
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	6.172	1338	5.611	2338	7.142	3338	6.371
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	5.739	1339	5.847	2339	5.739	3339	5.847

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350	0	1350	0	2350	0	3350	0
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351	0	1351	0	2351	0	3351	0
1.1.2 Efecto fiscal	0352	0	1352	0	2352	0	3352	0
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353	0	1353	0	2353	0	3353	0
1.3 Otras reclasificaciones	0354	0	1354	0	2354	0	3354	0
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0355	0	1355	0	2355	0	3355	0
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356	0	1356	0	2356	0	3356	0
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	181	1357	-38	2357	537	3357	-246
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	181	1358	-38	2358	537	3358	-246
2.1.2 Efecto fiscal	0359	0	1359	0	2359	0	3359	0
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-141	1360	-78	2360	-428	3360	71
2.3 Otras reclasificaciones	0361	0	1361	0	2361	0	3361	0
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-40	1362	116	2362	-110	3362	175
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el período	0364	0	1364	0	2364	0	3364	0
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365	0	1365	0	2365	0	3365	0
3.1.2 Efecto fiscal	0366	0	1366	0	2366	0	3366	0
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367	0	1367	0	2367	0	3367	0
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368	0	1368	0	2368	0	3368	0
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369	0	1369	0	2369	0	3369	0
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380	0,74	0400	0,00	0420	100,00	0440	9,76	1380	0,66	1400	0,03	1420	0,00	1440	5,98	2380	0,00	2400	0,00	2420	0,00	2440	12,00
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	0,16	0401	0,00	0421	98,44	0441	9,62	1381	0,23	1401	0,16	1421	78,97	1441	7,25	2381	0,00	2401	0,00	2421	0,00	2441	12,00
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	288	0467	85	0474	30	0481	0	0488	115	0495	12.177	0502	0	0509	12.293
De 1 a 3 meses	0461	32	0468	25	0475	7	0482	0	0489	32	0496	1.121	0503	0	0510	1.153
De 3 a 6 meses	0462	1	0469	2	0476	0	0483	0	0490	3	0497	47	0504	0	0511	50
De 6 a 9 meses	0463	4	0470	23	0477	1	0484	2	0491	26	0498	172	0505	0	0512	198
De 9 a 12 meses	0464	0	0471	0	0478	0	0485	0	0492	0	0499	0	0506	0	0513	0
Más de 12 meses	0465	7	0472	112	0479	1	0486	21	0493	133	0500	264	0507	0	0514	398
Total	0466	332	0473	247	0480	40	0487	23	0494	310	0501	13.782	0508	0	1515	14.092

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	288	0522	85	0529	30	0536	0	0543	115	0550	12.177	0557	0	0564	12.293	0571	46.869	0578	46.869	0584	26,23
De 1 a 3 meses	0516	32	0523	25	0530	7	0537	0	0544	32	0551	1.121	0558	0	0565	1.153	0572	4.727	0579	4.727	0585	24,39
De 3 a 6 meses	0517	1	0524	2	0531	0	0538	0	0545	3	0552	47	0559	0	0566	50	0573	231	0580	231	0586	21,80
De 6 a 9 meses	0518	4	0525	23	0532	1	0539	2	0546	26	0553	172	0560	0	0567	198	0574	789	0581	789	0587	25,12
De 9 a 12 meses	0519	0	0526	0	0533	0	0540	0	0547	0	0554	0	0561	0	0568	0	0575	0	0582	0	0588	0,00
Más de 12 meses	0520	7	0527	112	0534	1	0541	21	0548	133	0555	264	0562	0	0569	398	0576	1.316	0583	1.316	0589	30,22
Total	0521	332	0528	247	0535	40	0542	23	0549	310	0556	13.782	0563	0	0570	14.092	0577	53.932			0590	26,13

S.05.1

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006	
Inferior a 1 año	0600	814	1600	497	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	1.813	1601	2.497	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	2.158	1602	2.479	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	3.330	1603	3.567	2603	205
Entre 4 y 5 años	0604	5.181	1604	4.686	2604	2.884
Entre 5 y 10 años	0605	36.191	1605	38.637	2605	51.710
Superior a 10 años	0606	71.048	1606	88.591	2606	945.202
Total	0607	120.534	1607	140.953	2607	1.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	10,25	1608	10,74	2608	23,44

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	19,13	1609	18,41	2609	2,32

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 11/05/2006			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	2.939	0630	93.587	1620	3.131	1630	101.845	2620	2.677	2630	130.566
40% - 60%	0621	370	0631	26.888	1621	540	1631	38.946	2621	2.485	2631	210.224
60% - 80%	0622	1	0632	59	1622	2	1632	162	2622	3.835	2632	425.309
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	2623	1.964	2633	233.901
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	3.310	0638	120.534	1628	3.673	1638	140.953	2628	10.961	2638	1.000.000
Media ponderada (%)	0639	29,83	0649		1639	31,20	1649		2639	66,01	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006	
Tipo de interés medio ponderado	0650	2,96	1650	0,68	2650	3,39
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,25	1651	6,25	2651	6,01
Tipo de interés nominal mínimo	0652	1,70	1652	0,00	2652	2,81

S.05.1
Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 11/05/2006			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	127	0683	4.771	1660	145	1683	5.529	2660	326	2683	32.356
Aragón	0661	642	0684	20.096	1661	714	1684	23.676	2661	2.023	2684	166.375
Asturias	0662	38	0685	905	1662	41	1685	1.097	2662	105	2685	9.237
Baleares	0663	16	0686	908	1663	18	1686	1.061	2663	32	2686	4.043
Canarias	0664	33	0687	1.175	1664	37	1687	1.365	2664	86	2687	9.002
Cantabria	0665	9	0688	414	1665	10	1688	574	2665	25	2688	2.632
Castilla-León	0666	113	0689	3.656	1666	122	1689	4.400	2666	306	2689	26.670
Castilla La Mancha	0667	252	0690	8.679	1667	281	1690	10.321	2667	892	2690	79.121
Cataluña	0668	378	0691	15.865	1668	412	1691	18.265	2668	1.189	2691	119.614
Ceuta	0669	0	0692	0	1669	0	1692	0	2669	0	2692	0
Extremadura	0670	29	0693	953	1670	31	1693	1.064	2670	74	2693	6.731
Galicia	0671	20	0694	1.103	1671	26	1694	1.334	2671	65	2694	6.724
Madrid	0672	1.081	0695	44.120	1672	1.188	1695	51.214	2672	3.899	2695	376.701
Melilla	0673	0	0696	0	1673	0	1696	0	2673	0	2696	0
Murcia	0674	15	0697	527	1674	18	1697	663	2674	55	2697	4.502
Navarra	0675	57	0698	2.461	1675	67	1698	2.766	2675	176	2698	17.268
La Rioja	0676	131	0699	4.100	1676	139	1699	4.782	2676	396	2699	31.021
Comunidad Valenciana	0677	368	0700	10.758	1677	422	1700	12.794	2677	1.307	2700	107.607
País Vasco	0678	1	0701	43	1678	2	1701	47	2678	5	2701	397
Total España	0679	3.310	0702	120.534	1679	3.673	1702	140.953	2679	10.961	2702	1.000.000
Otros países Unión Europea	0680	0	0703	0	1680	0	1703	0	2680	0	2703	0
Resto	0681	0	0704	0	1681	0	1704	0	2681	0	2704	0
Total general	0682	3.310	0705	120.534	1682	3.673	1705	140.953	2682	10.961	2705	1.000.000

TDA IBERCAJA 3, FTA

S.05.1
Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: IBERCAJA

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 11/05/2006			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,16			1710	1,02			2710	0,30		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 11/05/2006					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0338452008	SERIE A	9.600	11.580	111.169	9.600	13.660	131.138	9.600	100.000	960.000			
ES0338452016	SERIE B	325	26.443	8.594	325	31.193	10.138	325	100.000	32.500			
ES0338452024	SERIE C	75	26.443	1.983	75	31.193	2.339	75	100.000	7.500			
ES0338452032	SERIE D	70	71.429	5.000	70	71.429	5.000	70	100.000	7.000			
Total		0723	10.070	0724	126.746	1723	10.070	1724	148.615	2723	10.070	2724	1.007.000

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado	0738	0739			
						0730	0731			0732	0733				0734	0735	0742
ES0338452008	SERIE A	NS	EURIBOR 3 m	0,12	4,06	25	0	SI	111.169	0	111.194	0	0				
ES0338452016	SERIE B	S	EURIBOR 3 m	0,23	4,17	2	0	SI	8.594	0	8.596	0	0				
ES0338452024	SERIE C	S	EURIBOR 3 m	0,45	4,39	0	0	SI	1.983	0	1.984	0	0				
ES0338452032	SERIE D	S	EURIBOR 3 m	3,50	7,44	2	0	SI	5.000	0	5.002	0	0				
Total						0740	30	0741	0	0743	126.746	0744	0	0745	126.776	0746	0

	Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 11/05/2006
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	2,90	0748
		0,58	0749
			3,11

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2022							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0338452008	SERIE A	5.714	848.831	1.104	128.520	6.045	822.570	0	125.234								
ES0338452016	SERIE B	442	23.906	88	6.183	467	21.876	0	5.918								
ES0338452024	SERIE C	102	5.517	21	1.616	108	5.048	2	1.550								
ES0338452032	SERIE D	0	2.000	90	4.786	0	2.000	42	4.483								
Total		0754	6.258	0755	880.254	0756	1.304	0757	141.105	1754	6.620	1755	851.494	1756	44	1757	137.184

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 11/05/2006
				0762	0763	0764
ES0338452008	SERIE A	29/06/2018	MDY	Aa1	Aa1	Aaa
ES0338452008	SERIE A	24/03/2021	SYP	AAA	AAA	AAA
ES0338452016	SERIE B	04/04/2023	MDY	A2	Baa3	A1
ES0338452016	SERIE B	09/03/2023	SYP	AAA	AA+	A
ES0338452024	SERIE C	04/04/2023	MDY	Baa3	B1	Baa2
ES0338452024	SERIE C	09/03/2023	SYP	AA	A+	BBB
ES0338452032	SERIE D	04/04/2023	MDY	Caa3	Ca	Caa1

S.05.2
Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006	
Inferior a 1 año	0765	10.410	1765	16.705	2765	42.694
Entre 1 y 2 años	0766	12.879	1766	15.810	2766	36.287
Entre 2 y 3 años	0767	103.457	1767	14.568	2767	37.514
Entre 3 y 4 años	0768	0	1768	101.532	2768	38.781
Entre 4 y 5 años	0769	0	1769	0	2769	39.801
Entre 5 y 10 años	0770	0	1770	0	2770	197.632
Superior a 10 años	0771	0	1771	0	2771	614.291
Total	0772	126.746	1772	148.615	2772	1.007.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	2,50	1773	3,75	2773	24,87

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	5.000	1775	5.000	2775	7.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	5.000	1776	5.000	2776	7.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	3,94	1777	3,36	2777	0,70
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Ver Nota S.06	1778	Ver Nota S.06	2778	Ver Nota S.06
1.4 Rating de la contrapartida	0779		1779		2779	
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	87,71	1792	88,24	2792	95,33
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

TDA IBERCAJA 3, FTA

S.05.3

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características	
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 11/05/2006	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Swap Préstamo a Préstamo	BANCO SANTANDER	TRIMESTRAL	Tipos Interés de la cartera	Ver Nota S.06	Tipo Rerefencia de los Bonos + 0,65%	Ver Nota S.06	-52	-52		
Total							0808 -52	0809 -52	0810	

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 11/05/2006			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	346	7006	223	7009	0,29	7012	0,16	7015	0,28		
2. Activos Morosos por otras razones					7004		7007		7010		7013		7016			
Total Morosos					7005	346	7008	223	7011	0,29	7014	0,16	7017	0,28	7018	Glosario de Términos
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	337	7024	541	7027	0,28	7030	0,38	7033	0,35		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0,00	7031	0,00	7034	0,00		
Total Fallidos					7023	337	7026	541	7029	0,28	7032	0,38	7035	0,35	7036	Glosario de Términos

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
SERIE C - ES0338452024	10,00	12,05	12,23	Nota de Valores 4.9.4
SERIE B - ES0338452016	6,50	7,06	7,06	Nota de Valores 4.9.4
SERIE C - ES0338452024	1,00	0,29	0,28	Nota de Valores 4.9.4
SERIE B - ES0338452016	1,25	0,29	0,28	Nota de Valores 4.9.4
SERIE B - ES0338452016	10,00	12,05	12,23	Nota de Valores 4.9.4
SERIE C - ES0338452024	1,50	1,63	1,63	Nota de Valores 4.9.4
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
SERIE C - ES0338452024	4,30	0,03	0,04	Modulo Adicional a la Nota de Valores 3.4.6.2.2
SERIE B - ES0338452016	6,30	0,03	0,04	Modulo Adicional a la Nota de Valores 3.4.6.2.2
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
		3,94	3,76	3.4.4.1 MA
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Titulización de Activos, SGFT, S.A.	1862		2862	Saldo Nominal Pendiente de Cobro de las Participaciones y Certificados en la Fecha de Pago inmediatamente anterior	3862	0,019	4862		5862	10	6862	TRIMESTRAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863		1863		2863		3863		4863		5863		6863		7863		8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Société Générale, Sucursal en España	1864	5	2864	Saldo Nominal Pendiente de Vencimiento de las Participaciones y de los Certificados agrupados en el Fondo en la Fecha de Pago inmediatamente anterior	3864	0,003	4864		5864		6864	TRIMESTRAL	7864	S	8864	
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	N
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	S
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	Ibercaja Banco
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Módulo Adicional 3.4.6.5

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)	Fecha cálculo	Total												
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872													
Margen de intereses	0873													
Deterioro de activos financieros (neto)	0874													
Dotaciones a provisiones (neto)	0875													
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876													
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877													
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878													
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879													
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880													
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881													
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882													
Comisión variable pagada	0883													
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884													

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo						Total
		28/03/2023	28/06/2023	28/09/2023				
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885							
Saldo inicial	0886	5.000	5.000	5.000				
Cobros del periodo	0887	9.417	8.459	7.856				
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888	-22	-46	-18				
Pagos por derivados	0889	203	154	181				
Retención importe Fondo de Reserva	0890	-5.000	-5.000	-5.000				
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891	-9.189	-8.484	-7.562				
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892	0	0	0				
Resto pagos/retenciones	0893	0	0	0				
Saldo disponible	0894	410	83	456				
Liquidación de comisión variable	0895	410	83	456				948

Denominación Fondo: TDA IBERCAJA 3, FTA

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2023

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS