

## TDA IBERCAJA 5 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACIÓN DEL PERIODO: 26/08/19 - 26/11/19

	Euros
<b>I. Situación al 26/08/19:</b>	<b>6.000.000,00</b>
Saldo inicial Cta. Reversión	6.000.000,00
<b>II. Fondos recibidos del emisor</b>	<b>14.289.065,54</b>
<b>Principal:</b>	
Según calendario hasta 31/10/19:	10.131.725,25
Amort. Anticipada hasta 31/10/19:	3.403.020,46
<b>Intereses:</b>	<b>754.319,83</b>
<b>III. Subtotal a Cuenta de reversión (I + II):</b>	<b>20.289.065,54</b>
<b>IV. Total intereses de la reversión:</b>	<b>-16.437,40</b>
Intereses de la Cta. De Reversión	-15.922,43
Intereses de la Cta. De Tesorería	-514,97
<b>V. Recursos disponibles (III + IV):</b>	<b>20.272.628,14</b>
<b>VI. Gastos:</b>	<b>25.719,59</b>
<b>VII. Liquidación SWAP:</b>	<b>-510.930,28</b>
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	754.319,83
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	243.389,55
<b>VIII. Pago a los Bonos:</b>	<b>10.874.532,66</b>
<b>Bonos A1:</b>	
Intereses correspondientes al 26/11/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/11/19:	1.770.150,00
<b>Bonos A2:</b>	
Intereses correspondientes al 26/11/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/11/19:	8.063.995,80
<b>Bonos B:</b>	
Intereses correspondientes al 26/11/19:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 26/11/19:	649.561,68
<b>Bonos C:</b>	
Intereses correspondientes al 26/11/19:	1.534,68
Retenciones practicadas a los bonos:	291,59
Amortización correspondiente al 26/11/19:	216.520,56
<b>Bonos D:</b>	
Intereses correspondientes al 26/11/19:	14.476,32
Retenciones practicadas a los bonos:	2.750,50
Amortización correspondiente al 26/11/19:	107.202,72
<b>Bonos E:</b>	
Intereses correspondientes al 26/11/19:	51.090,90
Retenciones practicadas a los bonos:	9.707,27
Amortización correspondiente al 26/11/19:	0,00
<b>Reversión o devolución de las retenciones:</b>	<b>-12.749,36</b>
<b>IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII):</b>	<b>8.861.445,61</b>
<b>Distribución del saldo disponible:</b>	
Fondo de Reserva 26/08/19:	6.000.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Otros recursos:	0,00
<b>Margen de intermediación financiera</b>	<b>2.861.445,61</b>
<b>Fondo de Reserva 26/11/19:</b>	<b>6.000.000,00</b>

Destinatario: CNMV, AIAF.



Nº: 4469/19

Titulización de Activos, SGFT, S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.: 917020808

http://www.tda-sgft.com

TDA IBERCAJA 5liq.trimNov19

## TDA IBERCAJA 5

## Fondo de Titulización de Activos

## INFORMACION A LOS INVERSORES

Fecha de pago: 26 de Noviembre de 2019

Importes en euros		
<b>I. BONOS A1 ES0377967007</b>	<b>Sobre 1500 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (17/05/2007):	150.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	2.522.160,00 €	1.681,44 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	1.770.150,00 €	1.180,10 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	752.010,00 €	501,34 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	0,501340%	0,501340%
<b>II. BONOS A2 ES0377967015</b>	<b>Sobre 10020 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (17/05/2007):	1.002.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	330.156.394,80 €	32.949,74 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	8.063.995,80 €	804,79 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	322.092.399,00 €	32.144,95 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	32,144950%	32,144950%
<b>III. BONOS B ES0377967023</b>	<b>Sobre 324 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (17/05/2007):	32.400.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	21.973.900,32 €	67.820,68 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €	0,00 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	649.561,68 €	2.004,82 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	21.324.338,64 €	65.815,86 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	65,815860%	65,815860%
<b>IV. BONOS C ES0377967031</b>	<b>Sobre 108 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (17/05/2007):	10.800.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	7.324.633,44 €	67.820,68 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	1.534,68 €	14,21 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	216.520,56 €	2.004,82 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	7.108.112,88 €	65.815,86 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	65,815860%	65,815860%
<b>V. BONOS D ES0377967049</b>	<b>Sobre 48 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (17/05/2007):	4.800.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	3.626.548,32 €	75.553,09 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	14.476,32 €	301,59 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	107.202,72 €	2.233,39 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	3.519.345,60 €	73.319,70 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	73,319700%	73,319700%
<b>VI. BONOS E ES0377967056</b>	<b>Sobre 70 bonos</b>	<b>Por Bono</b>
1. Saldo inicial (17/05/2007):	7.000.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	6.000.000,30 €	85.714,29 €
3. Intereses devengados en esta Fecha de Pago:	51.090,90 €	729,87 €
4. Intereses pagados en esta Fecha de Pago:	51.090,90 €	729,87 €
5. Intereses impagados tras 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:	6.000.000,30 €	85.714,29 €
8. Porcentaje pendiente de vencimiento:	85,714290%	85,714290%
<b>VII. EL FONDO</b>	<b>Importes en euros</b>	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/10/19:		
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:		354.796.172,86 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:		6.649.603,94 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:		355.067.429,35 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:		9.307.931,19 €
2. Amortización del período 31/07/19 a 31/10/19:		13.534.745,71 €
a) Según calendario:		10.131.725,25 €
b) Amortización anticipada hasta 31/10/19:		3.403.020,46 €
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):		
a) Último año:		3,78%
b) Último semestre:		3,81%
c) Último trimestre:		3,67%
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:		0,36%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:		0,35%
6. Porcentaje de fallidos (1):		2,55%
7. Nivel de Impago (2):		0,49%

(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 impagadas durante el período de tiempo comprendido entre el segundo y el noveno mes inmediatamente anteriores a la Fecha de Pago respecto al saldo nominal pendiente de las Participaciones Hipotecarias

Destinatarios: Cedente, CNMV; AIAF.



Nº: 4470/19

Orense, 58  
28020 Madrid  
Tel.: 917020808

http://www.tda-sgft.com  
TDA IBERCAJA 5\Info\inver.trim\Nov19

**TDA IBERCAJA 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS**
**INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/08/19-26/11/19**
**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 Bonos (3,78%TAA)	26 de mayo de 2027
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT,S.A.
Emisor de Participaciones Hipotecarias y Certificados de Transmisión de Hipoteca	Ibercaja Banco
Agente de Pagos	SOCIETE GENERALE
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's, Standard & Poor's
Calificación	Bono A1: (M) Aa1 (sf) / (S&P) AAA (sf) Bono A2: (M) Aa1 (sf) / (S&P) A+ (sf) Bono B: (M) Baa2 (sf) / (S&P) BBB- (sf) Bono C: (M) B1 (sf) / (S&P) BB+ (sf) Bono D: (M) Caa2 (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)	752.010,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.00,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	501,34 Euros
Serie A2:	
Código ISIN	ES0377967015
Nominal en circulación total (inicial)	1.002.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	322.092.399,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	32.144,95 Euros

TDA IBERCAJA 5\INFO.trim\Nov19

<b>II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)</b>	
<b>Nombre</b>	<b>Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 5</b>
Serie B:	
Código ISIN	ES0377967023
Nominal en circulación total (inicial)	32.400.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	21.324.338,64 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	65.815,86 Euros
Serie C:	
Código ISIN	ES0377967031
Nominal en circulación total (inicial)	10.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	7.108.112,88 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	65.815,86 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0377967049
Nominal en circulación total (inicial)	4.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	3.519.345,60 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	73.319,70 Euros
Serie E:	
Código ISIN	ES0377967056
Nominal en circulación total (inicial)	7.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	6.000.000,30 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	85.714,29 Euros

<b>III. INFORMACIÓN INCLUIDA</b>
* Liquidación del Período:26/08/19-26/11/19
* Flujos de Caja del Período:26/08/19-26/11/19
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Noviembre de 2019

**TDA IBERCAJA 5****Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO 26/08/19 - 26/11/19:**

	Euros	
	Ingresos	Pagos
<b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b>		
Amortización Bonos Titulización Hip.		10.807.430,76
Amortización Participaciones Hip.	13.534.745,71	
Amortización Ptmos. Subordinados		0,00
<b>II. INTERESES</b>		
Intereses pagados a los BTH		67.101,90
Intereses recibidos de las PHs	754.319,83	
Intereses Ptmos. Subordinados		0,00
Intereses Inversiones Temporales	-16.437,40	
<b>III. GASTOS</b>		
Comisiones y gastos:		25.719,59
Neto SWAP a favor de la Parte B (Banco Santander)		510.930,28
<b>Margen de intermediación financiera</b>		<b>2.861.445,61</b>
<b>Total Ingresos/Pagos</b>	<b>14.272.628,14</b>	<b>14.272.628,14</b>
Saldo inicial 26/08/19	6.000.000,00	
A Inversiones Temporales		6.000.000,00
Otros Recursos		0,00
<b>Total</b>	<b>20.272.628,14</b>	<b>20.272.628,14</b>
Retenciones practicadas el 26/11/2019	12.749,36	
A Inversiones Temporales		12.749,36

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 4476/19**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 5fluj.trim\Nov19