

**TDA IBERCAJA 1 - Fondo de Titulización de Activos**

**LIQUIDACION DEL PERIODO 26/07/12 - 26/10/12**

	<b>Euros</b>
<b>I. Situación al 26/07/12:</b>	<b>4.200.000,00</b>
Saldo inicial Cta. Reinversión	4.200.000,00
<b>II. Fondos recibidos del emisor</b>	<b>7.042.732,41</b>
<b>Principal:</b>	
Según calendario hasta 30/09/12:	4.184.203,60
Amort. Anticipada hasta 30/09/12:	1.552.893,02
<b>Intereses:</b>	<b>1.305.635,79</b>
<b>III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):</b>	<b>11.242.732,41</b>
<b>IV. Total intereses de la reinversión:</b>	<b>12.322,35</b>
Intereses de la Cta. De Reinversión	12.185,55
Intereses Cta. Tesorería.	136,80
<b>V. Recursos disponibles ( III + IV ):</b>	<b>11.255.054,76</b>
<b>VI. Gastos:</b>	<b>24.046,52</b>
<b>VII. Liquidación SWAP:</b>	<b>-725.688,84</b>
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	1.305.635,79
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	579.946,95
<b>VIII. Pago a los Bonos:</b>	<b>6.168.818,79</b>
<b>Bonos A:</b>	
Intereses correspondientes al 26/10/12:	283.347,48
Retenciones practicadas a los bonos:	-59.509,32
Amortización correspondiente al 26/10/12:	5.381.581,92
<b>Bonos B:</b>	
Intereses correspondientes al 26/10/12:	24.154,11
Retenciones practicadas a los bonos:	-5.071,95
Amortización correspondiente al 26/10/12:	299.196,09
<b>Bonos C:</b>	
Intereses correspondientes al 26/10/12:	8.978,40
Retenciones practicadas a los bonos:	-1.885,32
Amortización correspondiente al 26/10/12:	70.399,08
<b>Bonos D:</b>	
Intereses correspondientes al 26/10/12:	24.896,04
Retenciones practicadas a los bonos:	-5.228,34
Amortización correspondiente al 26/10/12:	76.265,67
<b>Reinversión o devolución de las retenciones (1):</b>	<b>71.694,93</b>
<b>IX. Saldo disponible ( V - VI + VII - VIII ):</b>	<b>4.336.500,61</b>
<b>Distribución del saldo disponible:</b>	
Fondo de Reserva previo (26/07/12):	4.200.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Remuneración Fija Préstamo Participativo pagada	15.402,33
Amortización Préstamo Participativo	0,00
<b>Remuneración Variable Prést. Participativo</b>	<b>121.098,28</b>
<b>Fondo de Reserva (26/10/12):</b>	<b>4.200.000,00</b>

(1) Reinvertido hasta el 20/11/12

Destinatarios: CNMV; AIAF.



**Nº: 7402/12**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.  
Orense, 69  
28020 Madrid  
Tel.:917020808  
<http://www.tda-sgft.com>  
TDAIBERCAJA1liq.trim\Oct12

# TDA IBERCAJA 1

## INFORMACION A LOS INVERSORES

**FECHA DE PAGO: 26 de Octubre de 2012**

Importes en euros

I. BONOS A ES0338450002	Sobre 5772 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (14/10/03):	577.200.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	164.260.153,20 €	28.458,10 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	283.347,48 €	49,09 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	5.381.581,92 €	932,36 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	158.878.571,28 €	27.525,74 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	27,525740%	27,525740%

  

II. BONOS B ES0338450010	Sobre 153 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (14/10/03):	15.300.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	9.132.251,76 €	59.687,92 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	24.154,11 €	157,87 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	299.196,09 €	1.955,53 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	8.833.055,67 €	57.732,39 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	57,732390%	57,732390%

  

III. BONOS C ES0338450028	Sobre 36 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (14/10/03):	3.600.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	2.148.765,12 €	59.687,92 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	8.978,40 €	249,40 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	70.399,08 €	1.955,53 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	2.078.366,04 €	57.732,39 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	57,732390%	57,732390%

  

IV. BONOS D ES0338450036	Sobre 39 bonos	Por Bono
1. Saldo inicial (14/10/03):	3.900.000,00 €	100.000,00 €
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	2.327.828,88 €	59.687,92 €
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	24.896,04 €	638,36 €
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	76.265,67 €	1.955,53 €
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	2.251.563,21 €	57.732,39 €
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	57,732390%	57,732390%

  

V. EL FONDO	Importes en euros
<b>1. Saldo de participaciones hipotecarias a 30/09/12:</b>	
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:	172.041.544,47 €
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:	386.930,40 €
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:	172.165.336,46 €
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:	407.665,78 €
<b>2. Amortización del período 30/06/12 a 30/09/12:</b>	
a) Según calendario:	4.184.203,60 €
b) Amortización anticipada hasta 30/09/12:	1.552.893,02 €
<b>3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):</b>	
a) Último año:	3,79%
b) Último semestre:	3,64%
c) Último trimestre:	3,45%
<b>4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:</b>	<b>0,84%</b>
<b>5. Porcentaje de impago entre 7 y 11 meses:</b>	<b>0,03%</b>
<b>6. Porcentaje de fallidos (1):</b>	<b>0,24%</b>
<b>7. Nivel de Impago(2):</b>	<b>0,06%</b>

(1) Saldo pendiente de las participaciones hipotecarias fallidas según definición del Folleto de Emisión (retraso de 12 meses y otras causas), sobre el saldo pendiente total.

(2) Importe de principal de las Participaciones Hipotecarias impagadas durante el periodo de tiempo comprendido entre el segundo y el noveno mes inmediatamente anteriores a la correspondiente Fecha de Pago respecto al saldo nominal pendiente de las Participaciones Hipotecarias

Destinatarios: Cedente; CNMV; AIAF.



**Nº: 7403/12**

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.: 917020808

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

TDAIBERCAJA1\Infoinver.trim\Oct12

**TDA IBERCAJA 1, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**
**INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/07/12-26/10/12**

<b>I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO</b>	
Fecha de Constitución del Fondo	8 de octubre de 2003
Fecha Emisión BTH	8 de octubre de 2003
Fecha Final Amortización BTH (teórica) (10% TAA)	26 de julio de 2017
Sociedad Gestora	Titulización de Activos, SGFT, S.A.
Emisor Participaciones Hipotecarias	Ibercaja
Agente de Pagos	Barclays Bank PLC
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service España S.A Standard & Poor's
Calificación	Bono A: (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)

<b>II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO</b>	
<b>Nombre</b>	<b>Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 1</b>
Serie A:	
Código ISIN	ES0338450002
Nominal en circulación total (inicial)	577.200.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	158.878.571,28 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	27.525,74 Euros
Serie B:	
Código ISIN	ES0338450010
Nominal en circulación total (inicial)	15.300.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	8.833.055,67 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	57.732,39 Euros

TDAIBERCAJA1\INFO.trim\Oct12

<b>II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)</b>	
<b>Nombre</b>	<b>Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 1</b>
Serie C:	
Código ISIN	ES0338450028
Nominal en circulación total (inicial)	3.600.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	2.078.366,04 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	57.732,39 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0338450036
Nominal en circulación total (inicial)	3.900.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	2.251.563,21 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	57.732,39 Euros

<b>III. INFORMACION INCLUIDA</b>
* Liquidación del Período:26/07/12-26/10/12
* Flujos de Caja del Período:26/07/12-26/10/12
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Octubre de 2012

**TDA IBERCAJA 1***Fondo de Titulización de Activos***FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 26/07/12 - 26/10/12**

<b>I. INVERSIONES/FINANCIACIONES</b>	<b>Euros</b>	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		5.827.442,76
Amortización Participaciones Hip.	5.737.096,62	
Amortización Ptmos. Subordinados		0,00
<b>II. INTERESES</b>		
Intereses pagados a los BTH		341.376,03
Intereses recibidos de las PHs	1.305.635,79	
Intereses Ptmos. Subordinados		15.402,33
Intereses Inversiones Temporales	12.322,35	
<b>III. GASTOS</b>		
Comisiones Periódicas:		24.046,52
Neto SWAP		725.688,84
Remuneración Variable Préstamo Participativo		121.098,28
<b>Total Ingresos/Pagos</b>	<b>7.055.054,76</b>	<b>7.055.054,76</b>
<b>IV. SALDO INICIAL Y CANCELACIONES</b>		
Saldo inicial 26/07/12	4.200.000,00	
A Inversiones Temporales		4.200.000,00
<b>Total</b>	<b>11.255.054,76</b>	<b>11.255.054,76</b>
<b>V. RETENCIONES</b>		
Retenciones practicadas el 26/10/12	71.694,93	
A inversiones temporales hasta el 20/11/2012		71.694,93

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 7409/12**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDAIBERCAJA1fluj.trim\Oct12