

TDA IBERCAJA 3 - Fondo de Titulización de Activos
LIQUIDACION DEL PERIODO 29/09/14 - 29/12/14

| | Euros |
|--|----------------------|
| I. Situación al 29/09/14: | 5.834.741,36 |
| Saldo inicial Cta. Reversión | 5.834.741,36 |
| II. Fondos recibidos del emisor | 10.823.712,79 |
| Principal: | |
| Según calendario hasta 30/11/14: | 6.726.673,78 |
| Amort. Anticipada hasta 30/11/14: | 2.791.190,56 |
| Intereses: | 1.305.848,45 |
| III. Subtotal a Cuenta de re inversión (I + II): | 16.658.454,15 |
| IV. Total intereses de la re inversión: | 2.731,40 |
| Intereses de la Cta. De Reversión | 2.731,40 |
| V. Recursos disponibles (III + IV): | 16.661.185,55 |
| VI. Varios: | 31.071,61 |
| VII. Liquidación SWAP: | -554.264,69 |
| Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo): | 1.305.848,45 |
| Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander): | 751.583,76 |
| VIII. Pago a los Bonos: | 10.369.615,00 |
| Bonos A: | |
| Intereses correspondientes al 29/12/14: | 195.552,00 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -41.088,00 |
| Amortización correspondiente al 29/12/14: | 9.143.328,00 |
| Bonos B: | |
| Intereses correspondientes al 29/12/14: | 21.693,75 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -4.556,50 |
| Amortización correspondiente al 29/12/14: | 656.786,00 |
| Bonos C: | |
| Intereses correspondientes al 29/12/14: | 8.535,75 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -1.792,50 |
| Amortización correspondiente al 29/12/14: | 151.566,00 |
| Bonos D: | |
| Intereses correspondientes al 29/12/14: | 52.830,40 |
| Retenciones practicadas a los bonos: | -11.094,30 |
| Amortización correspondiente al 29/12/14: | 139.323,10 |
| Reversión o devolución de las retenciones: | 58.531,30 |
| IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII): | 5.706.234,25 |
| Distribución del saldo disponible: | |
| Fondo de Reserva 29/09/14: | 5.834.741,36 |
| Aportación al Fondo de Reserva | -139.323,52 |
| Margen de intermediación financiera | 10.816,41 |
| Fondo de Reserva 29/12/14: | 5.695.417,84 |

Destinatario: CNMV, AIAF.

**Nº: 7449/14**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3liq.trim\Dic14

TDA IBERCAJA 3

Fondo de Titulización de Activos

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 29 de Diciembre de 2014

| Importes en euros | | |
|---|-------------------|------------------|
| I. BONOS A ES0338452008 | Sobre 9600 bonos | Por Bono |
| 1. Saldo inicial (18/05/06): | 960.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago: | 382.914.336,00 € | 39.886,91 € |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago: | 195.552,00 € | 20,37 € |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago: | 9.143.328,00 € | 952,43 € |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago: | 373.771.008,00 € | 38.934,48 € |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento: | 38,934480% | 38,934480% |
| II. BONOS B ES0338452016 | Sobre 325 bonos | Por Bono |
| 1. Saldo inicial (18/05/06): | 32.500.000,00 € | 100.000,00 € |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago: | 27.505.484,50 € | 84.632,26 € |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago: | 21.693,75 € | 66,75 € |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago: | 656.786,00 € | 2.020,88 € |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago: | 26.848.698,50 € | 82.611,38 € |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento: | 82,611380% | 82,611380% |
| III. BONOS C ES0338452024 | Sobre 75 bonos | Por Bono |
| 1. Saldo inicial (18/05/06): | 7.500.000,00 € | 100.000,00 € |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago: | 6.347.419,50 € | 84.632,26 € |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago: | 8.535,75 € | 113,81 € |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago: | 151.566,00 € | 2.020,88 € |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago: | 6.195.853,50 € | 82.611,38 € |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento: | 82,611380% | 82,611380% |
| IV. BONOS D ES0338452032 | Sobre 70 bonos | Por Bono |
| 1. Saldo inicial (18/05/06): | 7.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago: | 5.834.741,50 € | 83.353,45 € |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago: | 52.830,40 € | 754,72 € |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago: | 139.323,10 € | 1.990,33 € |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago: | 5.695.418,40 € | 81.363,12 € |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento: | 81,363120% | 81,363120% |
| V. EL FONDO | Importes en euros | |
| 1. Saldo de participaciones hipotecarias a 30/11/14: | | |
| a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas: | | 406.815.539,24 € |
| b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas: | | 2.404.614,85 € |
| c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas: | | 407.169.947,53 € |
| d) Saldo pendiente de cobro Fallidas: | | 2.584.965,32 € |
| 2. Amortización del período 31/08/14 a 30/11/14: | | |
| a) Según calendario: | | 6.726.673,78 € |
| b) Amortización anticipada hasta 30/11/14: | | 2.791.190,56 € |
| 3. Tasa de amortización anticipada (anualizada): | | |
| a) Ultimo año: | | 2,58% |
| b) Ultimo semestre: | | 2,36% |
| c) Ultimo trimestre: | | 2,65% |
| 4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses: | | 1,37% |
| 5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses: | | 0,49% |
| 6. Porcentaje de fallidos (1): | | 0,49% |
| 7. Nivel de Impago (2) | | 0,62% |

(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: 7450/14

Orense, 69
28020 Madrid
Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>
TDA IBERCAJA 3|Infoinver.trimDic14

TDA IBERCAJA 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 29/09/14-29/12/14

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 (2,58% TAA) | 29 de diciembre de 2025 |
| Sociedad Gestora | Titulización de Activos, SGFT,S.A. |
| Emisores Participaciones Hipotecarias | Ibercaja Banco |
| 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) BBB (sf) Bono B: (M) B1 (sf)/ (SP) BB (sf) Bono C: (M) Caa1 (sf)/ (SP) B (sf) Bono D: (M) Ca (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) | 373.771.008,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 38.934,48 Euros |
| Serie B: | |
| Código ISIN | ES0338452016 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 32.500.000,00 Euros |
| Nominal en circulación total (actual) | 26.848.698,50 Euros |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 82.611,38 Euros |

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) | 6.195.853,50 Euros |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 82.611,38 Euros |
| Serie D: | |
| Código ISIN | ES0338452032 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 7.000.000,00 Euros |
| Nominal en circulación total (actual) | 5.695.418,40 Euros |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 81.363,12 Euros |

III. INFORMACION INCLUIDA

| |
|--|
| * Liquidación del Período:29/09/14-29/12/14 |
| * Flujos de Caja del Período:29/09/14-29/12/14 |
| * Información a los inversores. Fecha de Pago: 29 de Diciembre de 2014 |

TDA IBERCAJA 3**Fondo de Titulización de Activos****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 29/09/14 - 29/12/14:**

| I. INVERSIONES/FINANCIACIONES | Euros | |
|---|--------------------------|-------------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| Amortización Bonos Titulización Hip. Amortización Participaciones Hip. | 9.517.864,34 | 10.091.003,10 |
| II. INTERESES | | |
| Intereses pagados a los BTH Intereses recibidos de las PHs Intereses Inversiones Temporales | 1.305.848,45 2.731,40 | 278.611,90 |
| III. GASTOS | | |
| Comisiones Periódicas: Neto SWAP | | 31.071,61 554.264,69 |
| Margen de intermediación financiera | | 10.816,41 |
| Total Ingresos/Pagos | 10.826.444,19 | 10.965.767,71 |
| Saldo inicial 29/09/14 A Inversiones Temporales | 5.834.741,36 | 5.695.417,84 |
| Total | 16.661.185,55 | 16.661.185,55 |
| Retenciones practicadas el 29/12/14 A Inversiones Temporales | 58.531,30 | 58.531,30 |

Destinatarios: CNMV; AIAF.



Nº: 7456/14

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 3\fluj.trim\Dic14