

TDA IBERCAJA 5 - Fondo de Titulización de Activos

LIQUIDACIÓN DEL PERIODO: 26/08/16 - 28/11/16

	Euros
I. Situación al 26/08/16:	6.000.000,00
Saldo inicial Cta. Reinversión	6.000.000,00
II. Fondos recibidos del emisor	11.306.213,82
Principal:	
Según calendario hasta 31/10/16:	8.237.603,78
Amort. Anticipada hasta 31/10/16:	2.195.218,40
Intereses:	873.391,64
III. Subtotal a Cuenta de reinversión (I + II):	17.306.213,82
IV. Total intereses de la reinversión:	-9.850,65
Intereses de la Cta. De Reinversión	-9.850,65
V. Recursos disponibles (III + IV):	17.296.363,17
VI. Gastos:	47.010,28
VII. Liquidación SWAP:	-429.592,96
Cantidad a Pagar por la Parte A (Fondo):	873.391,64
Cantidad a Pagar por la Parte B (Banco Santander):	443.798,68
VIII. Pago a los Bonos:	10.745.833,62
Bonos A1:	
Intereses correspondientes al 28/11/16:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 28/11/16:	1.762.620,00
Bonos A2:	
Intereses correspondientes al 28/11/16:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 28/11/16:	8.029.727,40
Bonos B:	
Intereses correspondientes al 28/11/16:	0,00
Retenciones practicadas a los bonos:	0,00
Amortización correspondiente al 28/11/16:	589.754,52
Bonos C:	
Intereses correspondientes al 28/11/16:	4.925,88
Retenciones practicadas a los bonos:	935,92
Amortización correspondiente al 28/11/16:	196.584,84
Bonos D:	
Intereses correspondientes al 28/11/16:	18.666,24
Retenciones practicadas a los bonos:	3.546,59
Amortización correspondiente al 28/11/16:	89.473,44
Bonos E:	
Intereses correspondientes al 28/11/16:	54.081,30
Retenciones practicadas a los bonos:	10.275,45
Amortización correspondiente al 28/11/16:	0,00
Reinversión o devolución de las retenciones:	-14.757,95
IX. Saldo disponible (V - VI + VII - VIII):	6.073.926,31
Distribución del saldo disponible:	
Fondo de Reserva 26/08/16:	6.000.000,00
Aportación al Fondo de Reserva	0,00
Margen de intermediación financiera	73.926,31
Fondo de Reserva 28/11/16:	6.000.000,00

Destinatarios: CNMV, AIAF.



Nº: 5437/16

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:91 7020808

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

TDA IBERCAJA 5/liq.trim\Nov16

TDA IBERCAJA 5

Fondo de Titulización de Activos

INFORMACION A LOS INVERSORES

Fecha de pago: 28 de Noviembre de 2016

I. BONOS A1 ES0377967007			Importes en euros	
	Sobre 1500 bonos		Por Bono	
1. Saldo inicial (17/05/2007):	150.000.000,00 €		100.000,00 €	
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	26.368.680,00 €		17.579,12 €	
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €	
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	1.762.620,00 €		1.175,08 €	
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	24.606.060,00 €		16.404,04 €	
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	16,404040%		16,404040%	

II. BONOS A2 ES0377967015			Importes en euros	
	Sobre 10020 bonos		Por Bono	
1. Saldo inicial (17/05/2007):	1.002.000.000,00 €		100.000,00 €	
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	438.790.429,20 €		43.791,46 €	
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €	
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	8.029.727,40 €		801,37 €	
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	430.760.701,80 €		42.990,09 €	
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	42,990090%		42,990090%	

III. BONOS B ES0377967023			Importes en euros	
	Sobre 324 bonos		Por Bono	
1. Saldo inicial (17/05/2007):	32.400.000,00 €		100.000,00 €	
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	28.014.682,68 €		86.465,07 €	
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €	
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	589.754,52 €		1.820,23 €	
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	27.424.928,16 €		84.644,84 €	
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	84,644840%		84,644840%	

IV. BONOS C ES0377967031			Importes en euros	
	Sobre 108 bonos		Por Bono	
1. Saldo inicial (17/05/2007):	10.800.000,00 €		100.000,00 €	
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	9.338.227,56 €		86.465,07 €	
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	4.925,88 €		45,61 €	
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	196.584,84 €		1.820,23 €	
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	9.141.642,72 €		84.644,84 €	
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	84,644840%		84,644840%	

V. BONOS D ES0377967049			Importes en euros	
	Sobre 48 bonos		Por Bono	
1. Saldo inicial (17/05/2007):	4.800.000,00 €		100.000,00 €	
2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago:	4.250.205,60 €		88.545,95 €	
3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago:	18.666,24 €		388,88 €	
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	89.473,44 €		1.864,03 €	
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	4.160.732,16 €		86.681,92 €	
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	86,681920%		86,681920%	

VI. BONOS E ES0377967056			Importes en euros	
	Sobre 70 bonos		Por Bono	
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 y pagados en esta Fecha de Pago:	54.081,30 €		772,59 €	
4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago:	0,00 €		0,00 €	
5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago:	6.000.000,30 €		85.714,29 €	
6. Porcentaje pendiente de vencimiento:	85,714290%		85,714290%	

VII. EL FONDO			Importes en euros	
1. Saldo de participaciones hipotecarias a 31/10/16:				
a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidas:			496.094.074,26 €	
b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidas:			5.997.262,50 €	
c) Saldo pendiente de cobro No Fallidas:			496.513.633,16 €	
d) Saldo pendiente de cobro Fallidas:			10.117.285,82 €	
2. Amortización del periodo 31/07/16 a 31/10/16:				10.432.822,18 €
a) Según calendario:			8.237.603,78 €	
b) Amortización anticipada hasta 31/10/16:			2.195.218,40 €	
3. Tasa de amortización anticipada (anualizada):				
a) Ultimo año:			2,92%	
b) Ultimo semestre:			2,51%	
c) Ultimo trimestre:			1,72%	
4. Porcentaje de impago entre 3 y 6 meses:				1,34%
5. Porcentaje de impago entre 7 y 17 meses:				0,40%
6. Porcentaje de fallidos (1):				2,00%
7. Nivel de Impago (2):				0,63%

(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 periodo 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: 5438/16

Orense, 69
 28020 Madrid
 Tel.: 917020808

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

TDA IBERCAJA 5 Inforver.trim\Nov16

TDA IBERCAJA 5, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS
INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL TRIMESTRE: 26/08/16-28/11/16
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 (2,92%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) Aa2 (sf) / (S&P) A+ (sf) Bono A2: (M) Aa3 (sf) / (S&P) A- (sf) Bono B: (M) Ba1 (sf) / (S&P) BB (sf) Bono C: (M) B3 (sf) / (S&P) B (sf) Bono D: (M) Caa2 (sf) / (S&P) B- (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)	24.606.060,00 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.00,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	16.404,04 Euros
Serie A2:	
Código ISIN	ES0377967015
Nominal en circulación total (inicial)	1.002.000.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	430.760.701,80 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	42.990,09 Euros

TDA IBERCAJA 5\INFO.trim\Nov16

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO (cont.)	
Nombre	Bonos de Titulización TDA IBERCAJA 5
Serie B:	
Código ISIN	ES0377967023
Nominal en circulación total (inicial)	32.400.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	27.424.928,16 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	84.644,84 Euros
Serie C:	
Código ISIN	ES0377967031
Nominal en circulación total (inicial)	10.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	9.141.642,72 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	84.644,84 Euros
Serie D:	
Código ISIN	ES0377967049
Nominal en circulación total (inicial)	4.800.000,00 Euros
Nominal en circulación total (actual)	4.160.732,16 Euros
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 Euros
Nominal en circulación unitario (actual)	86.681,92 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

III. INFORMACIÓN INCLUIDA
* Liquidación del Período:26/08/16-28/11/16
* Flujos de Caja del Período:26/08/16-28/11/16
* Información a los inversores. Fecha de Pago: 28 de Noviembre de 2016

TDA IBERCAJA 5INFO.trimNov16

TDA IBERCAJA 5*Fondo de Titulización de Activos***FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO 26/08/16 - 28/11/16:**

I. INVERSIONES/FINANCIACIONES	Euros	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
Amortización Bonos Titulización Hip.		10.668.160,20
Amortización Participaciones Hip.	10.432.822,18	
II. INTERESES		
Intereses pagados a los BTH		77.673,42
Intereses recibidos de las PHs	873.391,64	
Intereses Inversiones Temporales	-9.850,65	
III. GASTOS		
Comisiones y gastos:		47.010,28
Neto SWAP a favor de la Parte B (Banco Santander)		429.592,96
Margen de intermediación financiera		73.926,31
Total Ingresos/Pagos	11.296.363,17	11.296.363,17
Saldo inicial 26/08/16	6.000.000,00	
A Inversiones Temporales		6.000.000,00
Otros Recursos		0,00
Total	17.296.363,17	17.296.363,17
Retenciones practicadas el 28/11/2016	14.757,95	
A Inversiones Temporales		14.757,95

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 5444/16**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 69

28020 Madrid

Tel.:917020808

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

TDA IBERCAJA 5fluj.trim\Nov16