

## IM BANCO POPULAR MBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

## I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	10/03/2010	
Fecha de Desembolso de los Bonos	16/03/2010	
Agente Financiero	BNP Paribas Securities Services, S.E.	
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija	
Calificación Actual (*)	Moody's	S&P
Bonos A	Aa2 (sf)	A+(sf)
Bonos B	B1 (sf)	B- (sf)

## II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0347461008	Código ISIN	ES0347461016
Nominal en circulación total (inicial)	596.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	89.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	335.054.810,00 €	Nominal en circulación total (actual)	89.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	56.217,25 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2016

Flujos de Caja del periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 05/09/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).

IM BANCO POPULAR MBS 2, FTA  
Liquidación del Periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016  
Fecha de Pago: 22/09/2016

Recursos Disponibles ( I+II+III+IV+V):	59.376.185,21			
I. Situación Inicial:	47.877.079,74			
II. Fondos recibidos del cedente:	11.555.169,40			
a) Principal regular	4.712.935,85			
b) Recuperación de Fallidos	164.321,94			
c) Intereses ordinarios	1.268.728,03			
d) Intereses de demora	6.061,97			
e) Amortización Anticipada	5.403.121,61			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-56.063,93			
V. Cobro de la Liquidación del Swap:	0,00			
Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)	Aplicado	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	92.048,05	92.048,05	0,00	0,00
(ii) Pago de la cantidad neta en virtud del Contrato de Permuta Financiera, y solamente en caso de resolución del contrato por circunstancias imputables al Fondo, la cantidad que corresponda al pago liquidativo:	234.647,05	234.647,05	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie A:	30.098,00	30.098,00	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie B si no concurren las circunstancias que determinan su posposición al número (vi) del Orden de Prelación de Pagos:	280.670,40	280.670,40	0,00	0,00
(v) Retención de la Cantidad Disponible para amortización :				
Amortización de los Bonos A	11.510.726,80	11.510.726,80	0,00	0,00
Amortización de los Bonos B	0,00	0,00	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de los Bonos de la Serie B, si concurren las circunstancias que determinan su posposición a este número del Orden de Prelación de Pagos:	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	47.227.994,91	54.800.000,00	-	7.572.005,09
(viii) Pago de la cantidad a pagar por resolución de la Permuta Financiera de Intereses excepto en los supuestos contemplados en el lugar (ii) anterior:	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	1.349,72	40.859,62	42.209,34
(x) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	172.814,84	5.308.696,46	5.481.511,30
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	428.000,00	428.000,00
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiii) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>59.376.185,21</b>	<b>67.122.354,86</b>	<b>5.777.556,08</b>	<b>13.523.725,73</b>

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	11.510.727,52
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	11.510.727,52
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	435.565.536,80
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	424.054.809,28
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iv) del orden de prelación de pagos	58.738.721,71
Cantidad Aplicada	11.510.726,80
Resto por redondeo	0,72
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	148.780,89
Trimestre actual	138.752,58
Importe de Fallidos del Período	1.394.680,45

Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:

Conceptos	%	No Cumple Condición Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	8,000	54.800.000,00
2. % Saldo Actual de los Bonos	16,000	67.848.769,60
3. Importe mínimo		27.400.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)		54.800.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		47.227.994,91
Deficit del Fondo de Reserva		-7.572.005,09

(\*) El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva, en el caso de no cumplirse las condiciones para su reducción, será igual al importe del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva correspondiente a la Fecha de Pago anterior.

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	535.000,00	428.000,00	0,00	1,234 %
Préstamo Subordinado FR	54.800.000,00	54.800.000,00	54.800.000,00	1,234 %

## IM BANCO POPULAR MBS 2, FTA

## Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/09/2016

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347461008
Periodo de Devengo	22/06/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,266 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,034 %
Tipo mínimo	-

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	596.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	346.565.536,80	58.148,58
Pago de Principal	11.510.726,80	1.931,33
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	335.054.810,00	56.217,25
% Pendiente de pago actual	56,22 %	56,22 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	30.098,00	5,05
Interés Bruto Pagado	30.098,00	5,05
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	5.721,60	0,96
Interés Neto	24.376,40	4,09

	Serie B
Cod. ISIN	ES0347461016
Periodo de Devengo	22/06/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,266 %
Margen	1,500 %
Cupón Vigente	1,234 %
Tipo mínimo	-

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	89.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	89.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	89.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de pago actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	280.670,40	315,36
Interés Bruto Pagado	280.670,40	315,36
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	53.328,80	59,92
Interés Neto	227.341,60	255,44

Nota: La retención se devolverá, en su caso, de acuerdo con la legislación vigente.

IM BANCO POPULAR MBS 2, FTA  
Flujos de Caja del Periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>10.280.379,40</u>	<u>11.510.726,80</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	10.280.379,40	
Amortización Bonos de Titulización		11.510.726,80
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>2.252.807,05</u>	<u>1.579.496,43</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.274.790,00	
Intereses de las cuentas	-56.063,93	
Contrato de Swap	1.034.080,98	1.268.728,03
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		310.768,40
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>92.048,05</u>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>12.533.186,45</b>	<b>13.182.271,28</b>
Saldo Inicial 22/06/2016	47.877.079,74	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		47.227.994,91
<b>TOTAL</b>	<b>60.410.266,19</b>	<b>60.410.266,19</b>
Retenciones Practicadas el 22/09/2016	59.050,40	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2016		59.050,40