

IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT

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

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	04/12/2015	
Fecha de Desembolso de los Bonos	11/12/2015	
Agente Financiero	Banco Popular Español	
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija	
Calificación Actual (*)	Moody's	DBRS
Bonos A	A1 (sf)	A (low) (sf)
Bonos B	Caa1 (sf)	C (sf)

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305109003	Código ISIN	ES0305109011
Nominal en circulación total (inicial)	702.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	198.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	672.370.335,00 €	Nominal en circulación total (actual)	198.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	95.779,25 €	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 07/09/2016. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT
 Liquidación del Periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016
 Fecha de Pago: 22/09/2016

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):					
I. Situación Inicial:	0,00				
II. Fondos recibidos del cedente:	13.647.851,23				
a) Principal regular	6.441.155,99				
b) Recuperación de Fallidos	0,00				
c) Intereses ordinarios	3.024.883,06				
d) Intereses de demora	6.373,92				
e) Amortización Anticipada	4.175.438,26				
III. Otros:	0,00				
IV. Intereses de las Cuentas:	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:	362.900,23	362.900,23	0,00	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos A:	10.616.626,80	10.616.626,80	0,00	0,00	0,00
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el nivel del Fondo de Reserva requerido a la Fecha de Pago correspondiente:	0,00	0,00	-	0,00	0,00
(v) Pago de intereses de la Serie B:	17.206,20	17.206,20	0,00	0,00	0,00
(vi) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	7.861,03	7.861,03	0,00	0,00	0,00
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	2.643.256,97	2.643.256,97	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	13.647.851,23	13.647.851,23	0,00	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	10.616.602,63
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	10.616.602,63
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	880.986.961,80
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	870.370.359,17
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	13.284.951,00
Cantidad Aplicada	10.616.626,80
Resto por redondeo	-24,17
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	128.863,52
Trimestre actual	180.253,54
Importe de Fallidos del Período	0,00

Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	27.000.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	27.000.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	750.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	27.000.000,00	20.312.369,88	20.312.369,88	0,134 %

IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/09/2016

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305109003
Periodo de Devengo	22/06/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,266 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	0,000 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	702.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	682.986.961,80	97.291,59
Pago de Principal	10.616.626,80	1.512,34
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	672.370.335,00	95.779,25
% Pendiente de pago actual	95,78 %	95,78 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	0,00	0,00
Interés Neto	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305109011
Periodo de Devengo	22/06/2016 - 22/09/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,266 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,034 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	198.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	198.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	198.000.000,00	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	17.206,20	8,69
Interés Bruto Pagado	17.206,20	8,69
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	3.267,00	1,65
Interés Neto	13.939,20	7,04

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

IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT
Flujos de Caja del Periodo: 22/06/2016 - 22/09/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>10.616.594,25</u>	<u>13.259.883,77</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	10.616.594,25	
Amortización Bonos de Titulización		10.616.626,80
Amortización Préstamos Subordinados		2.643.256,97
<u>II. Intereses</u>	<u>3.031.256,98</u>	<u>25.067,23</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	3.031.256,98	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		17.206,20
Intereses de Préstamos Subordinados		7.861,03
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>362.900,23</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	13.647.851,23	13.647.851,23
Saldo Inicial 22/06/2016	27.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		27.000.000,00
TOTAL	40.647.851,23	40.647.851,23
Retenciones Practicadas el 22/09/2016	3.267,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2016		3.267,00