

IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT

Información correspondiente al periodo: 11/12/2015 - 22/03/2016

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 (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)	693.355.852,80 €	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)	98.768,64 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 11/12/2015 - 22/03/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/03/2016

Flujos de Caja del periodo: 11/12/2015 - 22/03/2016

(*) Calificación correspondiente a la fecha 07/03/2016. 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: 11/12/2015 - 22/03/2016
Fecha de Pago: 22/03/2016

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	11.308.184,63			
I. Situación Inicial:	40.002,33			
II. Fondos recibidos del cedente:	11.268.182,30			
a) Principal regular	5.864.030,07			
b) Recuperación de Fallidos	0,00			
c) Intereses ordinarios	2.620.192,17			
d) Intereses de demora	3.853,58			
e) Amortización Anticipada	2.780.106,48			
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:	412.608,33	412.608,33	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	161.109,00	161.109,00	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos A:	8.644.147,20	8.644.147,20	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
(v) Pago de intereses de la Serie B:	101.534,40	101.534,40	0,00	0,00
(vi) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	597,13	597,13	0,00	0,00
(viii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	21.496,50	21.496,50	0,00	0,00
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	750.000,00	750.000,00	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	1.216.692,07	1.216.692,07	0,00	0,00
(xi) Pago de la Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	11.308.184,63	11.308.184,63	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	8.644.136,55
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	8.644.136,55
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	900.000.000,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	891.355.863,45
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	10.734.467,30
Cantidad Aplicada	8.644.147,20
Resto por redondeo	-10,65
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	0,00
Trimestre actual	116.671,72
Importe de Fallidos del Periodo	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	25.783.307,93	25.783.307,93	0,281 %

IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/03/2016

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305109003
Periodo de Devengo	11/12/2015 - 22/03/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,119 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	0,081 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	702.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	702.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	8.644.147,20	1.231,36
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	693.355.852,80	98.768,64
% Pendiente de vencimiento actual	98,77 %	98,77 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	161.109,00	22,95
Interés Bruto Pagado	161.109,00	22,95
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	30.607,20	4,36
Interés Neto	130.501,80	18,59

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305109011
Periodo de Devengo	11/12/2015 - 22/03/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,119 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,181 %

	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 vencimiento actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	101.534,40	51,28
Interés Bruto Pagado	101.534,40	51,28
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (19%)	19.285,20	9,74
Interés Neto	82.249,20	41,54



IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3, FT
Flujos de Caja del Periodo: 11/12/2015 - 22/03/2016

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>8.644.136,55</u>	<u>10.610.839,27</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	8.644.136,55	
Amortización Bonos de Titulización		8.644.147,20
Amortización Préstamos Subordinados		1.966.692,07
<u>II. Intereses</u>	<u>2.664.048,08</u>	<u>284.737,03</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	2.624.045,75	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	40.002,33	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		262.643,40
Intereses de Préstamos Subordinados		22.093,63
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>412.608,33</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	11.308.184,63	11.308.184,63
Saldo Inicial 11/12/2015	27.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		27.000.000,00
TOTAL	38.308.184,63	38.308.184,63
Retenciones Practicadas el 22/03/2016	49.892,40	
A Inversiones Temporales hasta el 20/04/2016		49.892,40