

## IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/07/2014 - 22/08/2014

### I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	22/11/2013
Fecha de Desembolso de los Bonos	29/11/2013
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	Fitch	S&P	DBRS
Bonos A		A (sf)		A (sf)

### II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0347421002
Nominal en circulación total (inicial)	1.183.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	1.133.243.966,40 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	95.794,08 €

### III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2014 - 22/08/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/08/2014

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2014 - 22/08/2014

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 05/08/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).



## IM BCG RMBS 2, FTA

Liquidación del Periodo: 22/07/2014 - 22/08/2014

Fecha de Pago: 22/08/2014

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	5.915.967,59
I. Situación Inicial:	0,00
II. Fondos recibidos del cedente:	5.900.017,69
a) Principal regular	3.663.622,11
b) Recuperación de Fallidos	0,00
c) Intereses ordinarios	1.207.854,67
d) Intereses de demora	1.046,81
e) Amortización Anticipada	1.027.494,10
III. Otros:	0,00
IV. Intereses de las Cuentas:	15.949,90

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:	23.568,91	23.568,91	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	384.120,10	384.120,10	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos de la Serie A	4.691.068,20	4.691.068,20	0,00	0,00
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Inicial del Fondo de Reserva:	0,00	0,00	-	0,00
(v) Dotación del Nivel Mínimo del Depósito de Commingling	0,00	0,00	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses del Préstamo B:	49.569,00	49.569,00	0,00	0,00
(vii) Amortización del Préstamo B	0,00	0,00	0,00	0,00
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	13.710,70	13.710,70	0,00	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (Totalmente Amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	753.930,68	753.930,68	0,00	0,00
(xii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>5.915.967,59</b>	<b>5.915.967,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos	
Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	4.691.123,84
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	4.691.123,84
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	1.254.935.034,60
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	1.250.243.910,76
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	5.508.278,58
Cantidad Aplicada	4.691.068,20
Resto por redondeo	55,64
Déficit de Principal	0,00
Información sobre Impagados y Fallidos:	
Impago de principal	
Mes anterior	114.194,05
Mes actual	97.488,45
Importe de Fallidos del Periodo	0,00
Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:	
Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	39.000.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	39.000.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00
Depósito de Commingling	
Nivel Inicial del Depósito de Commingling	15.285.611,88
Nivel Mínimo	15.259.553,99
(+) Dotaciones/(-) Reembolso	-26.057,89
Nivel del Depósito de Commingling Final	15.259.553,99
Intereses del Depósito de Commingling	5.313,09



IM BCG RMBS 2, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/08/2014

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347421002
Periodo de Devengo	22/07/2014 - 22/08/2014
Tipo de Referencia Vigente	0,092 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,392 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.183.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	1.137.935.034,60	96.190,62
Pago de Principal	4.691.068,20	396,54
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	1.133.243.966,40	95.794,08
% Pendiente de vencimiento actual	95,79 %	95,79 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	384.120,10	32,47
Interés Bruto Pagado	384.120,10	32,47
Interés Bruto Debido	0,00	0,00
Retención (21%)	80.680,60	6,82
Interés Neto	303.439,50	25,65

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



## IM BCG RMBS 2, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 22/07/2014 - 22/08/2014

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>4.691.116,21</u>	<u>5.444.998,88</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	4.691.116,21	
Amortización Bonos de Titulización		4.691.068,20
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		753.930,68
<u>II. Intereses</u>	<u>1.224.851,38</u>	<u>447.399,80</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.208.901,48	
Intereses de las cuentas	15.949,90	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		384.120,10
Intereses pagados al Préstamo B		49.569,00
Intereses de Préstamos Subordinados		13.710,70
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>23.568,91</u>
Gastos Periódicos:		
Comisión Gestora		10.653,19
Agente Financiero		1.833,33
Comisión de Administración		10.806,38
Iberclear		181,50
Auditoría		0,00
Otros		94,51
Calificación		0,00
AIAF		0,00
Comisión Variable		0,00
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>5.915.967,59</b>	<b>5.915.967,59</b>
Saldo Inicial Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior	15.285.611,88	
Depósito de Commingling Final		15.259.553,99
Dotación/Reembolso		26.057,89
Saldo Inicial 22/07/2014	39.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		39.000.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>60.201.579,47</b>	<b>60.201.579,47</b>
Retenciones Practicadas el 22/08/2014	80.680,60	
A Inversiones Temporales hasta el 22/09/2014		80.680,60
Intereses del Depósito de Commingling		5.313,09