

## IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/07/2019 - 22/08/2019

## 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 (*)          | Fitch                      | DBRS           |
| Bonos A                          | A+ (sf)                    | AA (high) (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)     | 774.038.083,00 €   |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €       |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 65.430,10 €        |

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2019 - 22/08/2019

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/08/2019

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2019 - 22/08/2019

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 05/08/2019. 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: 22/07/2019 - 22/08/2019  
Fecha de Pago: 22/08/2019

| 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):                                                              | 5.737.395,94        |                                 |                                     |                                |
| I. Situación Inicial:                                                                             | 0,00                |                                 |                                     |                                |
| II. Fondos recibidos del cedente:                                                                 | 5.747.294,19        |                                 |                                     |                                |
| a) Principal regular                                                                              | 3.880.519,54        |                                 |                                     |                                |
| b) Recuperación de Fallidos                                                                       | 9.558,22            |                                 |                                     |                                |
| c) Intereses ordinarios                                                                           | 406.066,04          |                                 |                                     |                                |
| d) Intereses de demora                                                                            | 1.956,96            |                                 |                                     |                                |
| e) Amortización Anticipada                                                                        | 1.449.193,43        |                                 |                                     |                                |
| III. Otros:                                                                                       | 0,00                |                                 |                                     |                                |
| IV. Intereses de las Cuentas:                                                                     | -9.898,25           |                                 |                                     |                                |
| (i) Gastos periódicos:                                                                            | 18.862,76           | 18.862,76                       | 0,00                                | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:                                                | 0,00                | 0,00                            | 0,00                                | 0,00                           |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A                                                     | 5.329.769,90        | 5.329.769,90                    | 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:                                                            | 100,75              | 100,75                          | 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 ( totalmente amortizado): | 0,00                | 0,00                            | 0,00                                | 0,00                           |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:                            | 0,00                | 0,00                            | 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:                                 | 388.662,53          | 388.662,53                      | 0,00                                | 0,00                           |
| (xii) Pago en concepto de Comisión Variable:                                                      | 0,00                | 0,00                            | 0,00                                | 0,00                           |
| <b>Total</b>                                                                                      | <b>5.737.395,94</b> | <b>5.737.395,94</b>             | <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b>                    |

| Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal                                                    |                |                         |                       |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)                                              |                |                         |                       | 5.329.745,37   |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):                                         |                |                         |                       | 5.329.745,37   |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior |                |                         |                       | 896.367.852,90 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos                                                       |                |                         |                       | 891.038.107,53 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos                       |                |                         |                       | 5.718.533,18   |
| Cantidad Aplicada                                                                                             |                |                         |                       | 5.329.769,90   |
| Resto por redondeo                                                                                            |                |                         |                       | -24,53         |
| Déficit de Principal                                                                                          |                |                         |                       | 0,00           |
| Información sobre Impagados y Fallidos:                                                                       |                |                         |                       |                |
| Impago de principal                                                                                           |                |                         |                       |                |
| Mes anterior                                                                                                  |                |                         |                       | 234.946,78     |
| Mes actual                                                                                                    |                |                         |                       | 119.159,67     |
| 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                                                                     |                |                         |                       | 11.498.737,77  |
| Nivel Mínimo                                                                                                  |                |                         |                       | 11.451.241,40  |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso                                                                                  |                |                         |                       | -47.496,37     |
| Nivel del Depósito de Commingling Final                                                                       |                |                         |                       | 11.451.241,40  |
| Intereses del Depósito de Commingling                                                                         |                |                         |                       | -2.485,74      |
| Otros Pasivos:                                                                                                |                |                         |                       |                |
| Préstamos Subordinados                                                                                        | Saldo Inicial  | Saldo Nominal Pendiente | Saldo vivo no vencido | Cupón          |
| Préstamo B                                                                                                    | 117.000.000,00 | 117.000.000,00          | 117.000.000,00        | 0,001 %        |
| Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales                                                                    | 675.000,00     | 0,00                    | 0,00                  | -              |
| Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva                                                                 | 39.000.000,00  | 9.894.308,29            | 9.894.308,29          | 0,000 %        |

IM BCG RMBS 2, FTA  
 Anuncio de Pago  
 Fecha de Pago: 22/08/2019

|                                                   | Serie A                 |            |
|---------------------------------------------------|-------------------------|------------|
| Cod. ISIN                                         | ES0347421002            |            |
| Periodo de Devengo                                | 22/07/2019 - 22/08/2019 |            |
| Tipo de Referencia Vigente                        | -0,399 %                |            |
| Margen                                            | 0,300 %                 |            |
| Cupón Vigente                                     | 0,000 %                 |            |
| Tipo mínimo                                       | 0,000 %                 |            |
|                                                   | TOTAL                   | POR BONO   |
| Saldo Inicial                                     | 1.183.000.000,00        | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago                      | 779.367.852,90          | 65.880,63  |
| Pago de Principal                                 | 5.329.769,90            | 450,53     |
| Principal debido                                  | 0,00                    | 0,00       |
| Saldo Final después del Pago                      | 774.038.083,00          | 65.430,10  |
| % Pendiente de pago actual                        | 65,43 %                 | 65,43 %    |
| 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       |

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.

IM BCG RMBS 2, FTA  
Flujos de Caja del Periodo: 22/07/2019 - 22/08/2019

| Concepto                                                       | Importe              |                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                | Ingresos             | Pagos                |
| <u>I. Principal</u>                                            | <u>5.339.271,19</u>  | <u>5.718.432,43</u>  |
| Amortización Préstamos Hipotecarios                            | 5.339.271,19         |                      |
| Amortización Bonos de Titulización                             |                      | 5.329.769,90         |
| Amortización Préstamo B                                        |                      | 0,00                 |
| Amortización Préstamos Subordinados                            |                      | 388.662,53           |
| <u>II. Intereses</u>                                           | <u>398.124,75</u>    | <u>100,75</u>        |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios                      | 408.023,00           |                      |
| Intereses de las cuentas                                       | -9.898,25            |                      |
| Otros                                                          | 0,00                 |                      |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización                  |                      | 0,00                 |
| Intereses pagados al Préstamo B                                |                      | 100,75               |
| Intereses de Préstamos Subordinados                            |                      | 0,00                 |
| <u>III. Gastos</u>                                             | <u>0,00</u>          | <u>18.862,76</u>     |
| <b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>                                    | <b>5.737.395,94</b>  | <b>5.737.395,94</b>  |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior               | 11.498.737,77        |                      |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago                  |                      | 11.451.241,40        |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling |                      | 47.496,37            |
| Saldo Inicial 22/07/2019                                       | 39.000.000,00        |                      |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago             |                      |                      |
| Fondo de Reserva                                               |                      | 39.000.000,00        |
| <b>TOTAL</b>                                                   | <b>56.236.133,71</b> | <b>56.236.133,71</b> |
| Retenciones Practicadas el 22/08/2019                          | 0,00                 |                      |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2019                   |                      | 0,00                 |
| Intereses del Depósito de Commingling                          |                      | -2.485,74            |