

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015

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) | 1.063.045.811,10 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 89.860,17 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/08/2015

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015

(*) Calificación correspondiente a la fecha 05/08/2015. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA

Liquidación del Periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015

Fecha de Pago: 24/08/2015

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Recursos Disponibles (I+II+III+IV): | 7.477.609,18 |
| I. Situación Inicial: | 0,00 |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 7.476.208,35 |
| a) Principal regular | 3.736.628,98 |
| b) Recuperación de Fallidos | 0,00 |
| c) Intereses ordinarios | 885.590,45 |
| d) Intereses de demora | 1.335,40 |
| e) Amortización Anticipada | 2.852.653,52 |
| III. Otros: | 0,00 |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 1.400,83 |

| 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: | 29.702,79 | 29.702,79 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 222.640,60 | 222.640,60 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A | 6.718.848,50 | 6.718.848,50 | 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: | 35.070,75 | 35.070,75 | 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: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 7.036,32 | 7.036,32 | 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: | 464.310,22 | 464.310,22 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 7.477.609,18 | 7.477.609,18 | 0,00 | 0,00 |

| Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos | |
|---|------------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 6.718.899,26 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 6.718.899,26 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 1.186.764.659,60 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 1.180.045.760,34 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | 7.225.265,79 |
| Cantidad Aplicada | 6.718.848,50 |
| Resto por redondeo | 50,76 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 171.912,95 |
| Mes actual | 158.697,59 |
| Importe de Fallidos del Periodo | 129.569,99 |

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 | 14.453.363,51 |
| Nivel Mínimo | 14.369.448,84 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso | -83.914,67 |
| Nivel del Depósito de Commingling Final | 14.369.448,84 |

| | |
|---------------------------------------|--------|
| Intereses del Depósito de Commingling | 424,99 |
|---------------------------------------|--------|



INTERMONEY TITULIZACIÓN

C/ Príncipe de Vergara, 131 planta 3ª, 28002 Madrid – Tel.91 432 64 88



24/08/2015

IM BCG RMBS 2, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 24/08/2015

| | Serie A |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0347421002 |
| Periodo de Devengo | 22/07/2015 - 24/08/2015 |
| Tipo de Referencia Vigente | -0,073 % |
| Margen | 0,300 % |
| Cupón Vigente | 0,227 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|------------------|------------|
| Saldo Inicial | 1.183.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 1.069.764.659,60 | 90.428,12 |
| Pago de Principal | 6.718.848,50 | 567,95 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 1.063.045.811,10 | 89.860,17 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 89,86 % | 89,86 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 222.640,60 | 18,82 |
| Interés Bruto Pagado | 222.640,60 | 18,82 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |
| Retención (19,5%) | 43.416,10 | 3,67 |
| Interés Neto | 179.224,50 | 15,15 |

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

IM BCG RMBS 2, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 22/07/2015 - 24/08/2015

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>6.589.282,50</u> | <u>7.183.158,72</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 6.589.282,50 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 6.718.848,50 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 464.310,22 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>888.326,68</u> | <u>264.747,67</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 886.925,85 | |
| Intereses de las cuentas | 1.400,83 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 222.640,60 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 35.070,75 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 7.036,32 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>29.702,79</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 7.477.609,18 | 7.477.609,18 |
| Saldo Inicial Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior | 14.453.363,51 | |
| Depósito de Commingling Final | | 14.369.448,84 |
| Dotación/Reembolso | | 83.914,67 |
| Saldo Inicial 22/07/2015 | 39.000.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 39.000.000,00 |
| TOTAL | 60.930.972,69 | 60.930.972,69 |
| Retenciones Practicadas el 24/08/2015 | 43.416,10 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 21/09/2015 | | 43.416,10 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | 424,99 |