

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/08/2019 - 23/09/2019

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)	768.681.695,60 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	64.977,32 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/08/2019 - 23/09/2019

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2019

Flujos de Caja del periodo: 22/08/2019 - 23/09/2019

(*) Calificación correspondiente a la fecha 04/09/2019. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/08/2019 - 23/09/2019
Fecha de Pago: 23/09/2019

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):	5.375.650,01			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	5.385.510,98			
a) Principal regular	3.372.483,65			
b) Recuperación de Fallidos	2.373,97			
c) Intereses ordinarios	360.322,12			
d) Intereses de demora	846,59			
e) Amortización Anticipada	1.649.484,65			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-9.860,97			
(i) Gastos periódicos:	19.165,79	19.165,79	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	5.356.387,40	5.356.387,40	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:	0,00	0,00	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 (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:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	5.375.553,19	5.375.553,19	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal				
Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)				5.356.484,22
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):				5.407.404,71
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior				891.038.083,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos				885.630.678,29
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos				5.356.484,22
Cantidad Aplicada				5.356.387,40
Resto por redondeo				96,82
Déficit de Principal				50.920,49
Información sobre Impagados y Fallidos:				
Impago de principal				
Mes anterior				119.159,67
Mes actual				227.511,90
Importe de Fallidos del Periodo				385.460,94
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				11.451.241,40
Nivel Mínimo				11.422.141,23
(+) Dotaciones/(-) Reembolso				-29.100,17
Nivel del Depósito de Commingling Final				11.422.141,23
Intereses del Depósito de Commingling				-2.472,45
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	0,00 %
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	0,00 %

IM BCG RMBS 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 23/09/2019

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347421002
Periodo de Devengo	22/08/2019 - 23/09/2019
Tipo de Referencia Vigente	-0,405 %
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	774.038.083,00	65.430,10
Pago de Principal	5.356.387,40	452,78
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	768.681.695,60	64.977,32
% Pendiente de pago actual	64,98 %	64,98 %
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: 22/08/2019 - 23/09/2019

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>5.024.342,27</u>	<u>5.356.387,40</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	5.024.342,27	
Amortización Bonos de Titulización		5.356.387,40
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>351.307,74</u>	<u>0,00</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	361.168,71	
Intereses de las cuentas	-9.860,97	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		0,00
Intereses pagados al Préstamo B		0,00
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>19.165,79</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	5.375.650,01	5.375.553,19
Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior	11.451.241,40	
Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago		11.422.141,23
Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling		29.100,17
Saldo Inicial 22/08/2019	39.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		39.000.000,00
Depósito de Principal		96,82
TOTAL	55.826.891,41	55.826.891,41
Retenciones Practicadas el 23/09/2019	0,00	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2019		0,00
Intereses del Depósito de Commingling		-2.472,45