

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/09/2014 - 22/10/2014

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) | 1.123.521.954,10 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 94.972,27 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/09/2014 - 22/10/2014

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2014

Flujos de Caja del periodo: 22/09/2014 - 22/10/2014

(*) Calificación correspondiente a la fecha 06/10/2014. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/09/2014 - 22/10/2014
Fecha de Pago: 22/10/2014

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|
| Recursos Disponibles (I+II+III+IV): | 6.955.695,89 | | | |
| I. Situación Inicial: | 0,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 6.941.583,20 | | | |
| a) Principal regular | 3.909.762,56 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 0,00 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 1.287.937,92 | | | |
| d) Intereses de demora | 1.205,30 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 1.742.677,42 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 14.112,69 | | | |
| 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: | 22.842,01 | 22.842,01 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 288.888,60 | 288.888,60 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A | 5.652.374,00 | 5.652.374,00 | 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: | 39.682,50 | 39.682,50 | 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: | 10.287,44 | 10.287,44 | 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: | 941.621,34 | 941.621,34 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 6.955.695,89 | 6.955.695,89 | 0,00 | 0,00 |

| Detalle del cálculo de la amortización de los Bonos | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 5.652.405,92 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 5.652.405,92 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 1.246.174.328,10 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 1.240.521.922,18 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | 6.643.965,28 |
| Cantidad Aplicada | 5.652.374,00 |
| Resto por redondeo | 31,92 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 254.173,89 |
| Mes actual | 124.160,00 |
| 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 | 15.245.814,30 |
| Nivel Mínimo | 15.182.488,08 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso | -63.326,22 |
| Nivel del Depósito de Commingling Final | 15.182.488,08 |

| | |
|---------------------------------------|----------|
| Intereses del Depósito de Commingling | 4.678,47 |
|---------------------------------------|----------|



INTERMONEY TITULIZACIÓN

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



22/10/2014

IM BCG RMBS 2, FTA

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 22/10/2014

| | Serie A |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0347421002 |
| Periodo de Devengo | 22/09/2014 - 22/10/2014 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,007 % |
| Margen | 0,300 % |
| Cupón Vigente | 0,307 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---------------------------------------------------|------------------|------------|
| Saldo Inicial | 1.183.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 1.129.174.328,10 | 95.450,07 |
| Pago de Principal | 5.652.374,00 | 477,80 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 1.123.521.954,10 | 94.972,27 |
| % Pendiente de vencimiento actual | 94,97 % | 94,97 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 288.888,60 | 24,42 |
| Interés Bruto Pagado | 288.888,60 | 24,42 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |
| Retención (21%) | 60.687,90 | 5,13 |
| Interés Neto | 228.200,70 | 19,29 |

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

IM BCG RMBS 2, FTA

Flujos de Caja del Periodo: 22/09/2014 - 22/10/2014

| Concepto | Importe | |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>5.652.439,98</u> | <u>6.593.995,34</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 5.652.439,98 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 5.652.374,00 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 941.621,34 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>1.303.255,91</u> | <u>338.858,54</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 1.289.143,22 | |
| Intereses de las cuentas | 14.112,69 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 288.888,60 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 39.682,50 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 10.287,44 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>22.842,01</u> |
| Gastos Periódicos: | | |
| Comisión Gestora | | 10.442,39 |
| Agente Financiero | | 1.833,33 |
| Comisión de Administración | | 10.384,79 |
| Iberclear | | 181,50 |
| Auditoría | | 0,00 |
| Otros | | 0,00 |
| Calificación | | 0,00 |
| AIAF | | 0,00 |
| Comisión Variable | | 0,00 |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 6.955.695,89 | 6.955.695,89 |
| Saldo Inicial Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior | 15.245.814,30 | |
| Depósito de Commingling Final | | 15.182.488,08 |
| Dotación/Reembolso | | 63.326,22 |
| Saldo Inicial 22/09/2014 | 39.000.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 39.000.000,00 |
| TOTAL | 61.201.510,19 | 61.201.510,19 |
| Retenciones Practicadas el 22/10/2014 | 60.687,90 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2014 | | 60.687,90 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | 4.678,47 |