

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/03/2016 - 22/04/2016

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)	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)	1.013.592.152,30 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	85.679,81 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/03/2016 - 22/04/2016

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/04/2016

Flujos de Caja del periodo: 22/03/2016 - 22/04/2016

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 04/04/2016. 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: 22/03/2016 - 22/04/2016  
Fecha de Pago: 22/04/2016

Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):	7.354.868,89			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	7.354.868,89			
a) Principal regular	3.784.431,29			
b) Recuperación de Fallidos	79.666,55			
c) Intereses ordinarios	707.327,43			
d) Intereses de demora	1.759,16			
e) Amortización Anticipada	2.781.684,46			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	0,00			
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	22.461,50	22.461,50	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	6.676.497,10	6.676.497,10	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:	7.657,00	7.657,00	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:	534,79	534,79	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:	647.718,50	647.718,50	0,00	0,00
(xii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>7.354.868,89</b>	<b>7.354.868,89</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)	6.676.554,59
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	6.676.554,59
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	1.137.268.649,40
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	1.130.592.094,81
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	7.332.407,39
Cantidad Aplicada	6.676.497,10
Resto por redondeo	57,49
Déficit de Principal	0,00

---

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

---

Impago de principal	
Mes anterior	179.698,79
Mes actual	155.185,43
Importe de Fallidos del Periodo	110.494,24

---

**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	13.926.300,39
Nivel Mínimo	13.847.360,48
(+) Dotaciones/(-) Reembolso	-78.939,91
Nivel del Depósito de Commingling Final	13.847.360,48

---

Intereses del Depósito de Commingling	0,00
---------------------------------------	------

---

**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	0,076 %
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	675.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva	39.000.000,00	23.238.603,13	23.238.603,13	0,026 %

---

IM BCG RMBS 2, FTA  
Anuncio de Pago  
Fecha de Pago: 22/04/2016

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347421002
Periodo de Devengo	22/03/2016 - 22/04/2016
Tipo de Referencia Vigente	-0,324 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.183.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	1.020.268.649,40	86.244,18
Pago de Principal	6.676.497,10	564,37
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	1.013.592.152,30	85.679,81
% Pendiente de vencimiento actual	85,68 %	85,68 %
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
Retención (19%)	0,00	0,00
Interés Neto	0,00	0,00

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

IM BCG RMBS 2, FTA  
Flujos de Caja del Periodo: 22/03/2016 - 22/04/2016

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>6.645.782,30</u>	<u>7.324.215,60</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	6.645.782,30	
Amortización Bonos de Titulización		6.676.497,10
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		647.718,50
<u>II. Intereses</u>	<u>709.086,59</u>	<u>8.191,79</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	709.086,59	
Intereses de las cuentas	0,00	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		0,00
Intereses pagados al Préstamo B		7.657,00
Intereses de Préstamos Subordinados		534,79
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>22.461,50</u>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>7.354.868,89</b>	<b>7.354.868,89</b>
Saldo Inicial Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior	13.926.300,39	
Depósito de Commingling Final		13.847.360,48
Dotación/Reembolso		78.939,91
Saldo Inicial 22/03/2016	39.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		39.000.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>60.281.169,28</b>	<b>60.281.169,28</b>
Retenciones Practicadas el 22/04/2016	0,00	
A Inversiones Temporales hasta el 20/05/2016		0,00
Intereses del Depósito de Commingling		0,00