

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

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)	AAA (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)	442.659.080,50 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	37.418,35 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/01/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 04/01/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/12/2023 - 22/01/2024
Fecha de Pago: 22/01/2024

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):	9.297.902,83			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	9.151.208,96			
a) Principal regular	1.772.283,98			
b) Recuperación de Fallidos	2.888,30			
c) Intereses ordinarios	2.024.016,11			
d) Intereses de demora	493,24			
e) Amortización Anticipada	5.351.527,33			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	146.693,87			
(i) Gastos periódicos:	44.558,39	44.558,39	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	1.610.891,10	1.610.891,10	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos de la Serie A	7.123.789,40	7.123.789,40	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:	518.663,94	429.094,25	1.260.753,11	1.171.183,42
(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	17.294,40	184.108,54	201.402,94
(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	9.297.902,83	9.225.627,54	1.444.861,65	1.372.586,36

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	7.123.799,60
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	7.123.799,60
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	566.782.869,90
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	559.659.070,30
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	7.642.453,34
Cantidad Aplicada	7.123.789,40
Resto por redondeo	10,20
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	72.353,17
Mes actual	60.595,21
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	9.686.014,22
Nivel Mínimo	9.632.650,56
(+) Dotaciones/(-) Reembolso	-53.363,66
Nivel del Depósito de Commingling Final	9.632.650,56

Intereses del Depósito de Commingling	29.344,27
---------------------------------------	-----------

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	4,259 %
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	675.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva	39.000.000,00	4.771.635,76	4.771.635,76	4,209 %

IM BCG RMBS 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 22/01/2024

	Serie A
Cod. ISIN	ES0347421002
Periodo de Devengo	22/12/2023 - 22/01/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,859 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	4,159 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.183.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	449.782.869,90	38.020,53
Pago de Principal	7.123.789,40	602,18
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	442.659.080,50	37.418,35
% Pendiente de pago actual	37,42 %	37,42 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	1.610.891,10	136,17
Interés Bruto Pagado	1.610.891,10	136,17
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: 22/12/2023 - 22/01/2024

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>7.126.699,61</u>	<u>7.123.789,40</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	7.126.699,61	
Amortización Bonos de Titulización		7.123.789,40
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>2.171.203,22</u>	<u>2.129.555,04</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	2.024.509,35	
Intereses de las cuentas	146.693,87	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.610.891,10
Intereses pagados al Préstamo B		518.663,94
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>44.558,39</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	9.297.902,83	9.297.902,83
Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior	9.686.014,22	
Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago		9.632.650,56
Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling		53.363,66
Saldo Inicial 22/12/2023	39.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		39.000.000,00
TOTAL	57.983.917,05	57.983.917,05
Retenciones Practicadas el 22/01/2024	306.069,31	
A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2024		306.069,31
Intereses del Depósito de Commingling		29.344,27