

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/07/2022 - 22/08/2022

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) | 564.273.491,60 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 47.698,52 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2022 - 22/08/2022

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/08/2022

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2022 - 22/08/2022

(*) Calificación correspondiente a la fecha 04/08/2022. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/07/2022 - 22/08/2022
Fecha de Pago: 22/08/2022

| 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): | 5.736.294,33 | | | |
| I. Situación Inicial: | 0,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 5.759.988,98 | | | |
| a) Principal regular | 2.877.021,64 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 9.334,45 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 167.166,16 | | | |
| d) Intereses de demora | 637,58 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 2.705.829,15 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | -23.694,65 | | | |
| (i) Gastos periódicos: | 16.161,68 | 16.161,68 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 20.111,00 | 20.111,00 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A | 5.582.931,90 | 5.582.931,90 | 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: | 14.205,75 | 14.205,75 | 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 (totalmente amortizado): | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva: | 381,94 | 381,94 | 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: | 102.502,06 | 102.502,06 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 5.736.294,33 | 5.736.294,33 | 0,00 | 0,00 |

| Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal | | | | |
|---|----------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | | | | 5.582.878,50 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | | | | 5.582.878,50 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | | | | 686.856.423,50 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | | | | 681.273.545,00 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | | | | 5.700.021,65 |
| Cantidad Aplicada | | | | 5.582.931,90 |
| Resto por redondeo | | | | -53,40 |
| Déficit de Principal | | | | 0,00 |
| Información sobre Impagados y Fallidos: | | | | |
| Impago de principal | | | | |
| Mes anterior | | | | 63.067,15 |
| Mes actual | | | | 54.239,62 |
| 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 | | | | 9.274.618,67 |
| Nivel Mínimo | | | | 9.270.683,54 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso | | | | -3.935,13 |
| Nivel del Depósito de Commingling Final | | | | 9.270.683,54 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | | | -4.802,96 |
| 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 | 0,141 % |
| 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 | 0,091 % |

IM BCG RMBS 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 22/08/2022

| | Serie A | |
|---|-------------------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347421002 | |
| Periodo de Devengo | 22/07/2022 - 22/08/2022 | |
| Tipo de Referencia Vigente | -0,259 % | |
| Margen | 0,300 % | |
| Cupón Vigente | 0,041 % | |
| Tipo mínimo | 0,000 % | |
| | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 1.183.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 569.856.423,50 | 48.170,45 |
| Pago de Principal | 5.582.931,90 | 471,93 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 564.273.491,60 | 47.698,52 |
| % Pendiente de pago actual | 47,70 % | 47,70 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 20.111,00 | 1,70 |
| Interés Bruto Pagado | 20.111,00 | 1,70 |
| 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: 22/07/2022 - 22/08/2022

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>5.592.185,24</u> | <u>5.685.433,96</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 5.592.185,24 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 5.582.931,90 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 102.502,06 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>144.109,09</u> | <u>34.698,69</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 167.803,74 | |
| Intereses de las cuentas | -23.694,65 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 20.111,00 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 14.205,75 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 381,94 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>16.161,68</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 5.736.294,33 | 5.736.294,33 |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior | 9.274.618,67 | |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago | | 9.270.683,54 |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling | | 3.935,13 |
| Saldo Inicial 22/07/2022 | 39.000.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 39.000.000,00 |
| TOTAL | 54.010.913,00 | 54.010.913,00 |
| Retenciones Practicadas el 22/08/2022 | 3.821,09 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2022 | | 3.821,09 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | -4.802,96 |