
IM BCG RMBS 2, FTA
LIQUIDACIÓN ANTICIPADA
Información correspondiente al período: 23/09/2024 - 22/10/2024

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	22/11/2013
Fecha de Desembolso de los Bonos	29/11/2013
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Banco Caixa Geral, S.A.
Agente Financiero	Banco Santander, S.A.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Fitch Ratings / DBRS
Calificación Actual Bonos Bonos A	Completamente amortizado

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)	Completamente amortizado
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	Completamente amortizado

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 23/09/2024 - 22/10/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2024

Flujos de Caja del período: 23/09/2024 - 22/10/2024

IMT/IM BCG RMBS 2/Liq Anticipada/oct 24

Destinatario: CNMV.

IM BCG RMBS 2, FTA
LIQUIDACIÓN ANTICIPADA
Liquidación del Período: 23/09/2024 - 22/10/2024
Fecha de Pago: 22/10/2024

Concepto	Importe
<u>RECURSOS DISPONIBLES</u>	
I. Situación Inicial:	47.809.603,28
I.1 Disposición del Fondo de Reserva	39.000.000,00
I.2 Disposición del Depósito de Commingling	8.809.603,28
II. Fondos recibidos del emisor (II.1 + II.2 + II.3):	6.789.781,37
II.1 Principal cobrado de los Derechos de Crédito	4.896.011,60
Según calendario hasta 30/09/2024	1.901.774,00
Recuperación de Fallidos	110.827,38
Amortización Anticipada	2.883.410,22
II.2 Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	1.893.304,13
II.3 Otros	465,64
III. Intereses de las cuentas:	114.855,58
IV. Otros:	0,00
IV.1 Ingreso extraordinario:	0,00
V. Recursos Disponibles (I + II+ III + IV):	54.714.240,23
VII. Importe de la venta de los Derechos de Crédito (1):	513.967.889,13
VIII. Recursos disponibles para la Liquidación Anticipada del Fondo (VI + VII):	568.682.129,36
<u>PAGOS</u>	
(i) Reserva para hacer frente a los gastos finales de extinción y liquidación de orden tributario, administrativo o publicitario:	24.689,72
(ii) Gastos periódicos:	61.385,79
Gestora	7.339,87
Comision de Administración	4.130,21
Agente Financiero	1.833,33
Auditoría	7.623,00
Calificación	39.128,38
AIAF	0,00
Iberclear	726,00
Otros	605,00
(iii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	1.177.913,10
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	1.177.913,10
Interés pagado	1.177.913,10
Interés debido	0,00
Retenciones practicadas a los bonos (2)	-223.823,60
(iv) Amortización del principal de los Bonos de la Serie A:	395.716.220,90
(v) Devolución del Depósito de Commingling:	8.809.603,28
(vi) Pago de intereses del Préstamo B:	357.678,75

Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	357.678,75
Interés pagado	357.678,75
Interés debido	0,00
(vii) Amortización del Préstamo B:	117.000.000,00
(viii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	Totalmente Amortizado
(ix) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	12.283,38
Intereses debidos en la Fecha de Pago anterior	0,00
Intereses devengados en esta Fecha de Pago	12.283,38
Interés pagado	12.283,38
Interés debido	0,00
(x) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	Totalmente Amortizado
(xi) Amortización del Préstamo Subordinado para Fondo de Reserva:	4.071.652,47
Amortización debida en la anterior Fecha de Pago	0,00
Amortización correspondiente a esta Fecha de Pago	4.071.652,47
Amortización pagada	4.071.652,47
Amortización debida	0,00
(xii) Pago en concepto de Comisión Variable:	41.450.701,97

(1) Importe de la venta de los Derechos de Crédito:	513.967.889,13
Saldo Vivo de los Derechos de Créditos No Fallidos:	507.842.426,52
Saldo Vivo de los Derechos de Crédito Fallidos:	6.125.462,61
(2) Reinvertido hasta el 20/11/2024	
<u>Depósito de Commingling</u>	
Nivel Inicial del Depósito de Commingling	8.809.603,28
(+) Dotaciones/(-) Reembolso	-8.809.603,28
Nivel del Depósito de Commingling Final	0,00
<u>Intereses del Depósito de Commingling</u>	22.249,34
Información sobre Impagados y Fallidos	
Impago de principal	
Mes anterior	43.872,81
Mes actual	52099,48
Importe de Fallidos del Período	88.554,57

**IM BCG RMBS 2, FTA
LIQUIDACIÓN ANTICIPADA
ANUNCIO DE PAGO
FECHA DE PAGO: 22/10/2024**

	SERIE A	
Cod. ISIN	ES0347421002	
Periodo de Devengo	23/09/2024	22/10/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,395%	
Margen	0,300%	
Cupón vigente	3,695%	
	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	1.183.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	395.716.220,90	33.450,23
Pago de Principal	395.716.220,90	33.450,23
Saldo Final después del Pago	0,00	0,00
% Pendiente de vencimiento actual	0,00%	0,00%
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	1.177.913,10	99,57
Interés Bruto Pagado	1.177.913,10	99,57
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

IMT/IM BCG RMBS 2/ Anuncio Pago/ Liquidación Anticipada

IM BCG RMBS 2, FTA
LIQUIDACIÓN ANTICIPADA
Flujos de Caja del Período: 23/09/2024 - 22/10/2024

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>518.863.900,73</u>	<u>516.787.873,37</u>
Amortización de los Préstamos Hipotecarios	4.896.011,60	
Amortización Bono de Titulización		395.716.220,90
Amortización Préstamo B		117.000.000,00
Amortización Préstamos Subordinados		4.071.652,47
Importe de la venta de los Derechos de Crédito	513.967.889,13	
<u>II. Intereses</u>	<u>2.008.625,35</u>	<u>1.547.875,23</u>
Intereses cobrados de los Préstamos Hipotecarios	1.893.304,13	
Intereses de las cuentas	114.855,58	
Importe sobrante del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	0,00	
Ingreso extraordinario	0,00	
Otros	465,64	
Intereses pagados al Bono de Titulización		1.177.913,10
Intereses pagados al Préstamo B		357.678,75
Intereses de Préstamos Subordinados		12.283,38
<u>III. Reserva para hacer frente a los gastos finales de extinción y liquidación de orden tributario, administrativo ó publicitario</u>		<u>24.689,72</u>
<u>IV. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>41.512.087,76</u>
Gastos Periódicos		
Gestora		7.339,87
Comision de Administración		4.130,21
Agente Financiero		1.833,33
Auditoría		7.623,00
Calificación		39.128,38
Otros		605,00
AIAF		0,00
Iberclear		726,00
Comisión Variable		41.450.701,97
TOTAL INGRESOS/ PAGOS	520.872.526,08	559.872.526,08
Saldo Inicial Depósito de Commingling a 23/09/2024	8.809.603,28	
Depósito de Commingling Final		0,00
Dotación/Reembolso		8.809.603,28
Saldo Inicial a 23/09/2024	47.809.603,28	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		0,00
Depósito de Principal		0,00
TOTAL	568.682.129,36	568.682.129,36
Retenciones Practicadas el 22/10/2024	223.803,49	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2024		223.803,49
Intereses del Depósito de Commingling		22.249,34

IMT/IM BCG RMBS 2/Fluj/ Liquidación Anticipada

Destinatario: CNMV.