

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/09/2022 - 24/10/2022

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) | 551.405.290,80 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 46.610,76 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/09/2022 - 24/10/2022

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/10/2022

Flujos de Caja del periodo: 22/09/2022 - 24/10/2022

(*) Calificación correspondiente a la fecha 05/10/2022. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/09/2022 - 24/10/2022
Fecha de Pago: 24/10/2022

| 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): | 6.177.143,46 | | | |
| I. Situación Inicial: | 27,56 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 6.195.033,86 | | | |
| a) Principal regular | 2.990.688,41 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 38.560,65 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 328.326,97 | | | |
| d) Intereses de demora | 2.066,35 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 2.835.391,48 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | -17.917,96 | | | |
| (i) Gastos periódicos: | 16.278,10 | 16.278,10 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 495.203,80 | 495.203,80 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A | 5.665.623,60 | 5.665.623,60 | 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: | 0,00 | 114.400,00 | 40.602,25 | 155.002,25 |
| (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 | 4.453,53 | 1.450,44 | 5.903,97 |
| (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 | 6.177.105,50 | 6.295.959,03 | 42.052,69 | 160.906,22 |

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

| | |
|---|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 5.665.661,56 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 5.866.074,58 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 674.070.914,40 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 668.204.839,82 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | 5.665.661,56 |
| Cantidad Aplicada | 5.665.623,60 |
| Resto por redondeo | 37,96 |
| Déficit de Principal | 200.413,02 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|-----------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 61.263,71 |
| Mes actual | 59.901,76 |
| 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 | 9.258.614,63 |
| Nivel Mínimo | 9.285.345,17 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso | 26.730,54 |
| Nivel del Depósito de Commingling Final | 9.285.345,17 |

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Intereses del Depósito de Commingling | -4.633,73 |
|---------------------------------------|-----------|

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 | 1,100 % |
| 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 | 1,050 % |

IM BCG RMBS 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 24/10/2022

| | Serie A | |
|---|-------------------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347421002 | |
| Periodo de Devengo | 22/09/2022 - 24/10/2022 | |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,700 % | |
| Margen | 0,300 % | |
| Cupón Vigente | 1,000 % | |
| Tipo mínimo | 0,000 % | |
| | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 1.183.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 557.070.914,40 | 47.089,68 |
| Pago de Principal | 5.665.623,60 | 478,92 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 551.405.290,80 | 46.610,76 |
| % Pendiente de pago actual | 46,61 % | 46,61 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 495.203,80 | 41,86 |
| Interés Bruto Pagado | 495.203,80 | 41,86 |
| 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: 22/09/2022 - 24/10/2022

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>5.864.640,54</u> | <u>5.665.623,60</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 5.864.640,54 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 5.665.623,60 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>312.475,36</u> | <u>495.203,80</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 330.393,32 | |
| Intereses de las cuentas | -17.917,96 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 495.203,80 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 0,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>16.278,10</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 6.177.115,90 | 6.177.105,50 |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior | 9.258.614,63 | |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago | | 9.285.345,17 |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling | | -26.730,54 |
| Saldo Inicial 22/09/2022 | 39.000.027,56 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 39.000.000,00 |
| Depósito de Principal | | 37,96 |
| TOTAL | 54.435.758,09 | 54.435.758,09 |
| Retenciones Practicadas el 24/10/2022 | 94.088,72 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 21/11/2022 | | 94.088,72 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | -4.633,73 |