

## IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/08/2022 - 22/09/2022

## 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)     | 557.070.914,40 €   |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €       |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 47.089,68 €        |

## III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/08/2022 - 22/09/2022

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/09/2022

Flujos de Caja del periodo: 22/08/2022 - 22/09/2022

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 05/09/2022. 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: 22/08/2022 - 22/09/2022  
Fecha de Pago: 22/09/2022

| 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):  | 7.365.977,79        |                                 |                                     |                                |
| I. Situación Inicial:   | 0,00                |                                 |                                     |                                |
| II. Fondos recibidos del cedente:   | 7.389.995,66        |                                 |                                     |                                |
| a) Principal regular  | 3.260.308,11        |                                 |                                     |                                |
| b) Recuperación de Fallidos   | 7.593,15            |                                 |                                     |                                |
| c) Intereses ordinarios   | 251.906,89          |                                 |                                     |                                |
| d) Intereses de demora  | 362,36              |                                 |                                     |                                |
| e) Amortización Anticipada  | 3.869.825,15        |                                 |                                     |                                |
| III. Otros:   | 0,00                |                                 |                                     |                                |
| IV. Intereses de las Cuentas:   | -24.017,87          |                                 |                                     |                                |
| (i) Gastos periódicos:  | 16.089,53           | 16.089,53                       | 0,00                                | 0,00                           |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:  | 147.283,50          | 147.283,50                      | 0,00                                | 0,00                           |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A   | 7.202.577,20        | 7.202.577,20                    | 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                | 40.602,25                       | 0,00                                | 40.602,25                      |
| (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                | 1.450,44                        | 0,00                                | 1.450,44                       |
| (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                           |
| <b>Total</b>  | <b>7.365.950,23</b> | <b>7.408.002,92</b>             | <b>0,00</b>                         | <b>42.052,69</b>               |

**Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal**

|   |                |
|---|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)  | 7.202.604,76   |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):   | 7.242.571,89   |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 681.273.491,60 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos   | 674.030.919,71 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos                       | 7.202.604,76   |
| Cantidad Aplicada   | 7.202.577,20   |
| Resto por redondeo  | 27,56          |
| Déficit de Principal  | 39.967,13      |

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal             |            |
| Mes anterior                    | 54.239,62  |
| Mes actual                      | 61.263,71  |
| Importe de Fallidos del Periodo | 112.492,03 |

**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 | 9.270.683,54 |
| Nivel Mínimo                              | 9.258.614,63 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso              | -12.068,91   |
| Nivel del Depósito de Commingling Final   | 9.258.614,63 |
| Intereses del Depósito de Commingling     | -4.791,29    |

**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        | 0,403 % |
| 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          | 0,353 % |

IM BCG RMBS 2, FTA  
Anuncio de Pago  
Fecha de Pago: 22/09/2022

|   | Serie A                 |            |
|---|-------------------------|------------|
| Cod. ISIN   | ES0347421002            |            |
| Periodo de Devengo                                | 22/08/2022 - 22/09/2022 |            |
| Tipo de Referencia Vigente                        | 0,003 %                 |            |
| Margen  | 0,300 %                 |            |
| Cupón Vigente                                     | 0,303 %                 |            |
| Tipo mínimo                                       | 0,000 %                 |            |
|   | TOTAL                   | POR BONO   |
| Saldo Inicial                                     | 1.183.000.000,00        | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago                      | 564.273.491,60          | 47.698,52  |
| Pago de Principal                                 | 7.202.577,20            | 608,84     |
| Principal debido                                  | 0,00                    | 0,00       |
| Saldo Final después del Pago                      | 557.070.914,40          | 47.089,68  |
| % Pendiente de pago actual                        | 47,09 %                 | 47,09 %    |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00                    | 0,00       |
| Interés Bruto Devengado                           | 147.283,50              | 12,45      |
| Interés Bruto Pagado                              | 147.283,50              | 12,45      |
| 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: 22/08/2022 - 22/09/2022

| Concepto   | Importe              |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Ingresos             | Pagos                |
| <u>I. Principal</u>  | <u>7.137.726,41</u>  | <u>7.202.577,20</u>  |
| Amortización Préstamos Hipotecarios                            | 7.137.726,41         |                      |
| Amortización Bonos de Titulización                             |                      | 7.202.577,20         |
| Amortización Préstamo B  |                      | 0,00                 |
| Amortización Préstamos Subordinados                            |                      | 0,00                 |
| <u>II. Intereses</u>   | <u>228.251,38</u>    | <u>147.283,50</u>    |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios                      | 252.269,25           |                      |
| Intereses de las cuentas                                       | -24.017,87           |                      |
| Otros  | 0,00                 |                      |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización                  |                      | 147.283,50           |
| Intereses pagados al Préstamo B                                |                      | 0,00                 |
| Intereses de Préstamos Subordinados                            |                      | 0,00                 |
| <u>III. Gastos</u>   | <u>0,00</u>          | <u>16.089,53</u>     |
| <b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>                                    | <b>7.365.977,79</b>  | <b>7.365.950,23</b>  |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior               | 9.270.683,54         |                      |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago                  |                      | 9.258.614,63         |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling |                      | 12.068,91            |
| Saldo Inicial 22/08/2022                                       | 39.000.000,00        |                      |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago             |                      |                      |
| Fondo de Reserva   |                      | 39.000.000,00        |
| Depósito de Principal  |                      | 27,56                |
| <b>TOTAL</b>   | <b>55.636.661,33</b> | <b>55.636.661,33</b> |
| Retenciones Practicadas el 22/09/2022                          | 27.983,87            |                      |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2022                   |                      | 27.983,87            |
| Intereses del Depósito de Commingling                          |                      | -4.791,29            |