

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/02/2024 - 22/03/2024

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) | 428.857.611,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 36.251,70 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/02/2024 - 22/03/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/03/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/02/2024 - 22/03/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 05/03/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/02/2024 - 22/03/2024
Fecha de Pago: 22/03/2024

| 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): | 7.932.787,40 | | | |
| I. Situación Inicial: | 0,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 7.793.485,11 | | | |
| a) Principal regular | 1.854.127,40 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 5.798,50 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 2.162.858,41 | | | |
| d) Intereses de demora | 666,08 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 3.770.034,72 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 139.302,29 | | | |
| (i) Gastos periódicos: | 26.223,04 | 26.223,04 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 1.468.457,90 | 1.468.457,90 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A | 5.669.645,80 | 5.669.645,80 | 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: | 768.460,66 | 404.803,75 | 1.030.725,07 | 667.068,16 |
| (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 | 16.317,01 | 218.738,43 | 235.055,44 |
| (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 |
| Total | 7.932.787,40 | 7.585.447,50 | 1.249.463,50 | 902.123,60 |

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

| | |
|---|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 5.669.638,72 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 5.669.638,72 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 551.527.256,80 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 545.857.618,08 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | 6.438.106,46 |
| Cantidad Aplicada | 5.669.645,80 |
| Resto por redondeo | -7,08 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|-----------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 71.167,82 |
| Mes actual | 67.227,46 |
| Importe de Fallidos del Periodo | 45.485,57 |

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 | 9.521.631,18 |
| Nivel Mínimo | 9.431.975,52 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso | -89.655,66 |
| Nivel del Depósito de Commingling Final | 9.431.975,52 |

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Intereses del Depósito de Commingling | 27.129,60 |
|---------------------------------------|-----------|

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 | 4,295 % |
| 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 | 4,245 % |

IM BCG RMBS 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 22/03/2024

| | Serie A | |
|---|-------------------------|------------|
| Cod. ISIN | ES0347421002 | |
| Periodo de Devengo | 22/02/2024 - 22/03/2024 | |
| Tipo de Referencia Vigente | 3,895 % | |
| Margen | 0,300 % | |
| Cupón Vigente | 4,195 % | |
| Tipo mínimo | 0,000 % | |
| | TOTAL | POR BONO |
| Saldo Inicial | 1.183.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 434.527.256,80 | 36.730,96 |
| Pago de Principal | 5.669.645,80 | 479,26 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 428.857.611,00 | 36.251,70 |
| % Pendiente de pago actual | 36,25 % | 36,25 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 1.468.457,90 | 124,13 |
| Interés Bruto Pagado | 1.468.457,90 | 124,13 |
| 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: 22/02/2024 - 22/03/2024

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>5.629.960,62</u> | <u>5.669.645,80</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 5.629.960,62 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 5.669.645,80 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>2.302.826,78</u> | <u>2.236.918,56</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 2.163.524,49 | |
| Intereses de las cuentas | 139.302,29 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 1.468.457,90 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 768.460,66 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>26.223,04</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 7.932.787,40 | 7.932.787,40 |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior | 9.521.631,18 | |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago | | 9.431.975,52 |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling | | 89.655,66 |
| Saldo Inicial 22/02/2024 | 39.000.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 39.000.000,00 |
| TOTAL | 56.454.418,58 | 56.454.418,58 |
| Retenciones Practicadas el 22/03/2024 | 279.007,00 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 22/04/2024 | | 279.007,00 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | 27.129,60 |