

IM BCG RMBS 2, FTA

Información correspondiente al periodo: 22/05/2020 - 22/06/2020

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) | AA (high) (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) | 718.656.174,60 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 60.748,62 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/05/2020 - 22/06/2020

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/06/2020

Flujos de Caja del periodo: 22/05/2020 - 22/06/2020

(*) Calificación correspondiente a la fecha 08/06/2020. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCG RMBS 2, FTA
Liquidación del Periodo: 22/05/2020 - 22/06/2020
Fecha de Pago: 22/06/2020

| 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): | 5.117.093,05 | | | |
| I. Situación Inicial: | 0,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 5.132.408,01 | | | |
| a) Principal regular | 3.154.216,85 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 6.370,57 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 226.104,42 | | | |
| d) Intereses de demora | 602,96 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 1.745.113,21 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | -15.314,96 | | | |
| (i) Gastos periódicos: | 18.776,49 | 18.776,49 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Amortización de los Bonos de la Serie A | 4.899.394,50 | 4.899.394,50 | 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 | 0,00 | 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: | 0,00 | 0,00 | 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: | 198.922,06 | 198.922,06 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 5.117.093,05 | 5.117.093,05 | 0,00 | 0,00 |

| Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal | |
|---|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 4.899.384,57 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 4.899.384,57 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior | 840.555.569,10 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos | 835.656.184,53 |
| 2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos | 5.098.316,56 |
| Cantidad Aplicada | 4.899.394,50 |
| Resto por redondeo | -9,93 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|------------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 102.055,46 |
| Mes actual | 90.305,20 |
| 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 | 10.884.662,21 |
| Nivel Mínimo | 10.784.726,88 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso | -99.935,33 |
| Nivel del Depósito de Commingling Final | 10.784.726,88 |

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Intereses del Depósito de Commingling | -3.757,49 |
|---------------------------------------|-----------|

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 | 0,00 % |
| Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales | 675.000,00 | 0,00 | 0,00 | - |
| Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva | 39.000.000,00 | 7.535.222,09 | 7.535.222,09 | 0,00 % |

IM BCG RMBS 2, FTA
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 22/06/2020

| | Serie A |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0347421002 |
| Periodo de Devengo | 22/05/2020 - 22/06/2020 |
| Tipo de Referencia Vigente | -0,468 % |
| Margen | 0,300 % |
| Cupón Vigente | 0,000 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|------------------|------------|
| Saldo Inicial | 1.183.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 723.555.569,10 | 61.162,77 |
| Pago de Principal | 4.899.394,50 | 414,15 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 718.656.174,60 | 60.748,62 |
| % Pendiente de pago actual | 60,75 % | 60,75 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Pagado | 0,00 | 0,00 |
| 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: 22/05/2020 - 22/06/2020

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>4.905.700,63</u> | <u>5.098.316,56</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 4.905.700,63 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 4.899.394,50 |
| Amortización Préstamo B | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 198.922,06 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>211.392,42</u> | <u>0,00</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 226.707,38 | |
| Intereses de las cuentas | -15.314,96 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 0,00 |
| Intereses pagados al Préstamo B | | 0,00 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>18.776,49</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 5.117.093,05 | 5.117.093,05 |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior | 10.884.662,21 | |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago | | 10.784.726,88 |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling | | 99.935,33 |
| Saldo Inicial 22/05/2020 | 39.000.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 39.000.000,00 |
| TOTAL | 55.001.755,26 | 55.001.755,26 |
| Retenciones Practicadas el 22/06/2020 | 0,00 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/07/2020 | | 0,00 |
| Intereses del Depósito de Commingling | | -3.757,49 |