

**IM BCG RMBS 2, FTA**

Información correspondiente al periodo: 22/08/2024 - 23/09/2024

**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	
<b>Calificación Actual (*)</b>	Fitch	DBRS
Bonos A	A+ (sf)	AAA (sf)

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

<b>Serie A</b>	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0347421002</b>
Nominal en circulación total (inicial)	1.183.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	395.716.220,90 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	33.450,23 €

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 22/08/2024 - 23/09/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/08/2024 - 23/09/2024

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 03/09/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulacion.com](http://www.imtitulacion.com).

**IM BCG RMBS 2, FTA**  
**Liquidación del Período: 22/08/2024 - 23/09/2024**  
**Fecha de Pago: 23/09/2024**

<b>Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):</b>	<b>5.804.526,33</b>			
I. Situación Inicial:	0,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	5.670.738,86			
a) Principal regular	1.798.524,42			
b) Recuperación de Fallidos	4.490,75			
c) Intereses ordinarios	1.827.428,04			
d) Intereses de demora	364,93			
e) Amortización Anticipada	2.039.930,72			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	133.787,47			
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	14.241,27	14.241,27	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de los Bonos de la Serie A:	1.380.915,90	1.380.915,90	0,00	0,00
(iii) Amortización de los Bonos de la Serie A	3.973.460,40	3.973.460,40	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:	414.648,00	414.648,00	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:	14.273,43	14.273,43	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:	6.987,33	6.987,33	0,00	0,00
(xii) Pago en concepto de Comisión Variable:	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>5.804.526,33</b>	<b>5.804.526,33</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

IM BCG RMBS 2, FTA

Liquidación del Período: 22/08/2024 - 23/09/2024

Fecha de Pago: 23/09/2024

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

<b>Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</b>	<b>3.973.515,99</b>
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	3.973.515,99
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos + Saldo Nominal Pendiente del Préstamo B en la Fecha de Pago anterior	516.689.681,30
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	512.716.165,31
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (iii) del orden de prelación de pagos	4.409.369,16
<b>Cantidad Aplicada</b>	<b>3.973.460,40</b>
Resto por redondeo	55,59
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	46.874,56
Mes actual	43.872,81
Importe de Fallidos del Periodo	135.057,24

**Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:**

**Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.**

Conceptos	%	Importe
-----------	---	---------

**Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:**

**Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.**

Conceptos	%	Importe
-----------	---	---------

**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	8.869.412,21
Nivel Mínimo	8.809.603,28
(+) Dotaciones/(-) Reembolso	-59.808,93
Nivel del Depósito de Commingling Final	8.809.603,28
Intereses del Depósito de Commingling	25.205,41

**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	3,987 %
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	675.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado para el Fondo de Reserva	39.000.000,00	4.071.652,47	4.071.652,47	3,937 %

**IM BCG RMBS 2, FTA**  
**Anuncio de Pago**  
**Fecha de Pago: 23/09/2024**

	<b>Serie A</b>
Cod. ISIN	ES0347421002
Periodo de Devengo	22/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,587 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,887 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	1.183.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	399.689.681,30	33.786,11
Pago de Principal	3.973.460,40	335,88
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	395.716.220,90	33.450,23
% Pendiente de pago actual	33,45 %	33,45 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	1.380.915,90	116,73
Interés Bruto Pagado	1.380.915,90	116,73
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: 22/08/2024 - 23/09/2024

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>3.842.945,89</u></b>	<b><u>3.980.447,73</u></b>
Amortización Préstamos Hipotecarios	3.842.945,89	
Amortización Bonos de Titulización		3.973.460,40
Amortización Préstamo B		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		6.987,33
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>1.961.580,44</u></b>	<b><u>1.809.837,33</u></b>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.827.792,97	
Intereses de las cuentas	133.787,47	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.380.915,90
Intereses pagados al Préstamo B		414.648,00
Intereses de Préstamos Subordinados		14.273,43
<b><u>III. Gastos</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>14.241,27</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>5.804.526,33</b>	<b>5.804.526,33</b>
Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior	8.869.412,21	
Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago		8.809.603,28
Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling		59.808,93
Saldo Inicial 22/08/2024	39.000.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		39.000.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>53.673.938,54</b>	<b>53.673.938,54</b>
Retenciones Practicadas el 23/09/2024	262.374,02	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2024		262.374,02
Intereses del Depósito de Commingling		25.205,41