

IM BCC CAPITAL 1, FT

Información correspondiente al periodo: 22/07/2022 - 24/10/2022

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	14/12/2018
Fecha de Desembolso de los Bonos	20/12/2018
Agente Financiero	Banco Santander
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Fitch	DBRS
Bonos A	AAA (sf)	AA (high) (sf)
Bonos B	A-(sf)	BBB (low) (sf)
Bonos C	BBB - (sf)	BB (low) (sf)
Bonos D	B- (sf)	

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A		Serie B	
Código ISIN	ES0305386007	Código ISIN	ES0305386015
Nominal en circulación total (inicial)	602.700.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	226.400.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	162.881.965,26 €	Nominal en circulación total (actual)	61.185.460,32 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	27.025,38 €	Nominal en circulación unitario (actual)	27.025,38 €
Serie C		Serie D	
Código ISIN	ES0305386023	Código ISIN	ES0305386031
Nominal en circulación total (inicial)	64.300.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	59.600.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	17.377.319,34 €	Nominal en circulación total (actual)	16.107.126,48 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	27.025,38 €	Nominal en circulación unitario (actual)	27.025,38 €
Serie E (Completamente Amortizado)			
Código ISIN	ES0305386049		
Nominal en circulación total (inicial)	19.100.000,00 €		
Nominal en circulación total (actual)	0,00 €		
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €		
Nominal en circulación unitario (actual)	0,00 €		

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2022 - 24/10/2022

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

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2022 - 24/10/2022

(*) Calificación correspondiente a la fecha 17/10/2022. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAPITAL 1, FT
 Liquidación del Periodo: 22/07/2022 - 24/10/2022
 Fecha de Pago: 24/10/2022

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	39.554.315,41			
I. Situación Inicial:	9.530.000,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	30.052.415,32			
a) Principal regular	25.100.107,71			
b) Recuperación de Non-Performing	181.419,92			
c) Intereses ordinarios	1.995.554,78			
d) Intereses de demora	21.313,50			
e) Amortización Anticipada	2.754.019,41			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-46.442,90			
V. Cantidades en exceso del Importe Requerido de Reserva de Commingling:	0,00			
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	18.342,99			
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
(i) Gastos periódicos:	41.645,63	41.645,63	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	147.058,80	147.058,80	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	123.954,00	123.954,00	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	105.619,18	105.619,18	0,00	0,00
(v) Aplicación del Importe Objetivo de Amortización a Prorrata entre la Serie A, la Serie B y la Serie C, excepto si ocurre un Evento de Subordinación:				
Amortización de la Serie A	17.659.833,24	17.659.833,24	0,00	0,00
Amortización de la Serie B	6.633.791,68	6.633.791,68	0,00	0,00
Amortización de la Serie C	1.884.067,16	1.884.067,16	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de la Serie D:	349.166,60	349.166,60	0,00	0,00
(vii) Aplicación del Importe Objetivo de Amortización a Prorrata de la Serie D, excepto si ocurre un Evento de Subordinación:	1.746.351,52	1.746.351,52	0,00	0,00
(viii) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo:	9.530.000,00	9.530.000,00	-	0,00
(ix) Pago de intereses de la Serie E:	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización de la Serie E:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xii) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales (completamente amortizado):	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para la Reserva de Commingling:	2.937,50	2.937,50	0,00	0,00
(xiv) Amortización del Préstamo Subordinado para la Reserva de Commingling:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xv) Pago en concepto de Comisión Variable:	1.329.890,10	1.329.890,10	0,00	0,00
Total	39.554.315,41	39.554.315,41	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	27.924.049,97
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	27.924.049,97
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-D) en Fecha de Pago anterior.	285.475.915,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing	257.551.865,03
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	39.136.037,80
Cantidad Aplicada	27.924.043,60
Resto por redondeo	6,37
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	278.168,04
Trimestre actual	246.451,03
Importe de Préstamos Non-Performing del Periodo	69.880,82

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

Conceptos	%	Si Cumple Condición
		Importe
1. % Saldo Actual de los Bonos (A-D)	2,000	5.151.037,43
2. Importe mínimo		9.530.000,00
Nivel Mínimo Requerido=Max(1,2) (*)		9.530.000,00
Dotación del Fondo de Reserva		9.530.000,00
Déficit del Fondo de Reserva		0,00

(*) El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva, en el caso de no cumplirse las condiciones para su reducción, será igual al importe del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva correspondiente a la Fecha de Pago anterior.

Depósito de Commingling

Nivel Inicial del Depósito de Commingling	450.000,00
Nivel Mínimo	450.000,00
(+) Dotaciones/(-) Reembolso	0,00
Nivel del Depósito de Commingling Final	450.000,00

Otros Pasivos:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales	1.153.000,00	0,00	0,00	-
Préstamos Subordinado para la Reserva de Commingling	900.000,00	450.000,00	450.000,00	2,500 %

IM BCC CAPITAL 1, FT
Anuncio de Pago
Fecha de Pago: 24/10/2022

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0305386007	ES0305386015
Periodo de Devengo	22/07/2022 - 24/10/2022	22/07/2022 - 24/10/2022
Tipo de Referencia Vigente	0,312 %	0,700 %
Margen	-	-
Cupón Vigente	0,312 %	0,700 %
Tipo mínimo	-	-

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	602.700.000,00	100.000,00	226.400.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	180.541.798,50	29.955,50	67.819.252,00	29.955,50
Pago de Principal	17.659.833,24	2.930,12	6.633.791,68	2.930,12
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	162.881.965,26	27.025,38	61.185.460,32	27.025,38
% Pendiente de pago actual	27,03 %	27,03 %	27,03 %	27,03 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	147.058,80	24,40	123.954,00	54,75
Interés Bruto Pagado	147.058,80	24,40	123.954,00	54,75
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0305386023	ES0305386031
Periodo de Devengo	22/07/2022 - 24/10/2022	22/07/2022 - 24/10/2022
Tipo de Referencia Vigente	2,100 %	7,490 %
Margen	-	-
Cupón Vigente	2,100 %	7,490 %
Tipo mínimo	-	-

	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	64.300.000,00	100.000,00	59.600.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	19.261.386,50	29.955,50	17.853.478,00	29.955,50
Pago de Principal	1.884.067,16	2.930,12	1.746.351,52	2.930,12
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	17.377.319,34	27.025,38	16.107.126,48	27.025,38
% Pendiente de pago actual	27,03 %	27,03 %	27,03 %	27,03 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	105.619,18	164,26	349.166,60	585,85
Interés Bruto Pagado	105.619,18	164,26	349.166,60	585,85
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

ES0305386049 (SERIE E) Amortizada el 22/10/2020

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.

IM BCC CAPITAL 1, FT
Flujos de Caja del Periodo: 22/07/2022 - 24/10/2022

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>28.035.547,04</u>	<u>27.924.043,60</u>
Amortización Préstamos a PYMES	28.035.547,04	
Amortización Bonos de Titulización		27.924.043,60
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.970.425,38</u>	<u>728.736,08</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	2.016.868,28	
Intereses de las cuentas	-46.442,90	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		725.798,58
Intereses de Préstamos Subordinados		2.937,50
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.371.535,73</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>18.342,99</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	30.024.315,41	30.024.315,41
Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior	450.000,00	
Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago		450.000,00
Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling		0,00
Saldo Inicial 22/07/2022	9.530.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		9.530.000,00
TOTAL	40.004.315,41	40.004.315,41
Retenciones Practicadas el 24/10/2022	137.901,73	
A Inversiones Temporales hasta el 21/11/2022		137.901,73