

IM BCC CAPITAL 1, FT

Información correspondiente al periodo: 24/10/2022 - 23/01/2023

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) | 148.072.601,67 € | Nominal en circulación total (actual) | 55.622.427,44 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 24.568,21 € | Nominal en circulación unitario (actual) | 24.568,21 € |
| 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) | 15.797.359,03 € | Nominal en circulación total (actual) | 14.642.653,16 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 24.568,21 € | Nominal en circulación unitario (actual) | 24.568,21 € |
| 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: 24/10/2022 - 23/01/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/01/2023

Flujos de Caja del periodo: 24/10/2022 - 23/01/2023

(*) Calificación correspondiente a la fecha 11/01/2023. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAPITAL 1, FT
Liquidación del Periodo: 24/10/2022 - 23/01/2023
Fecha de Pago: 23/01/2023

| | | | | |
|---|----------------------|--|--|---------------------------------------|
| Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V): | 34.120.246,79 | | | |
| I. Situación Inicial: | 9.530.000,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 24.555.786,23 | | | |
| a) Principal regular | 19.155.384,52 | | | |
| b) Recuperación de Non-Performing | 124.763,13 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 1.299.112,55 | | | |
| d) Intereses de demora | 20.813,88 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 3.955.712,15 | | | |
| III. Otros: | 0,00 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 34.460,56 | | | |
| V. Cantidades en exceso del Importe Requerido de Reserva de Commingling: | 0,00 | | | |
| V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito: | 0,00 | | | |
| 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: | 91.899,82 | 91.899,82 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A: | 128.435,37 | 128.435,37 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Pago de intereses de la Serie B: | 108.264,48 | 108.264,48 | 0,00 | 0,00 |
| (iv) Pago de intereses de la Serie C: | 92.244,78 | 92.244,78 | 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 | 14.809.363,59 | 14.809.363,59 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización de la Serie B | 5.563.032,88 | 5.563.032,88 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización de la Serie C | 1.579.960,31 | 1.579.960,31 | 0,00 | 0,00 |
| (vi) Pago de intereses de la Serie D: | 304.955,32 | 304.955,32 | 0,00 | 0,00 |
| (vii) Aplicación del Importe Objetivo de Amortización a Prorrata de la Serie D, excepto si ocurre un Evento de Subordinación: | 1.464.473,32 | 1.464.473,32 | 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: | 2.843,75 | 2.843,75 | 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: | 444.773,17 | 444.773,17 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 34.120.246,79 | 34.120.246,79 | 0,00 | 0,00 |

| Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal | |
|--|----------------|
| Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 23.416.796,84 |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes): | 23.416.796,84 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-D) en Fecha de Pago anterior. | 257.551.871,40 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing | 234.135.074,56 |
| 2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv) | 33.699.402,34 |
| Cantidad Aplicada | 23.416.830,10 |
| Resto por redondeo | -33,26 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---|------------|
| Impago de principal | |
| Trimestre anterior | 246.451,03 |
| Trimestre actual | 198.132,04 |
| Importe de Préstamos Non-Performing del Periodo | 305.693,80 |

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

| Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva. | | Si Cumple Condición |
|---|-------|---------------------|
| Conceptos | % | Importe |
| 1. % Saldo Actual de los Bonos (A-D) | 2,000 | 4.682.700,83 |
| 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: 23/01/2023

| | Serie A | Serie B |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305386007 | ES0305386015 |
| Periodo de Devengo | 24/10/2022 - 23/01/2023 | 24/10/2022 - 23/01/2023 |
| 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 | 162.881.965,26 | 27.025,38 | 61.185.460,32 | 27.025,38 |
| Pago de Principal | 14.809.363,59 | 2.457,17 | 5.563.032,88 | 2.457,17 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 148.072.601,67 | 24.568,21 | 55.622.427,44 | 24.568,21 |
| % Pendiente de pago actual | 24,57 % | 24,57 % | 24,57 % | 24,57 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 128.435,37 | 21,31 | 108.264,48 | 47,82 |
| Interés Bruto Pagado | 128.435,37 | 21,31 | 108.264,48 | 47,82 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | Serie C | Serie D |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305386023 | ES0305386031 |
| Periodo de Devengo | 24/10/2022 - 23/01/2023 | 24/10/2022 - 23/01/2023 |
| 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 | 17.377.319,34 | 27.025,38 | 16.107.126,48 | 27.025,38 |
| Pago de Principal | 1.579.960,31 | 2.457,17 | 1.464.473,32 | 2.457,17 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 15.797.359,03 | 24.568,21 | 14.642.653,16 | 24.568,21 |
| % Pendiente de pago actual | 24,57 % | 24,57 % | 24,57 % | 24,57 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 92.244,78 | 143,46 | 304.955,32 | 511,67 |
| Interés Bruto Pagado | 92.244,78 | 143,46 | 304.955,32 | 511,67 |
| 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: 24/10/2022 - 23/01/2023

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>23.235.859,80</u> | <u>23.416.830,10</u> |
| Amortización Préstamos a PYMES | 23.235.859,80 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 23.416.830,10 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>II. Intereses</u> | <u>1.354.386,99</u> | <u>636.743,70</u> |
| Intereses cobrados Préstamos a PYMES | 1.319.926,43 | |
| Intereses de las cuentas | 34.460,56 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 633.899,95 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 2.843,75 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>536.672,99</u> |
| <u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 24.590.246,79 | 24.590.246,79 |
| 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 24/10/2022 | 9.530.000,00 | |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 9.530.000,00 |
| TOTAL | 34.570.246,79 | 34.570.246,79 |
| Retenciones Practicadas el 23/01/2023 | 120.440,99 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/02/2023 | | 120.440,99 |