

IM BCC CAPITAL 1, FT

Información correspondiente al periodo: 22/07/2021 - 22/10/2021

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 (sf)
Bonos B	BBB+ (sf)	BBB (low) (sf)
Bonos C	BB+ (sf)	BB (low) (sf)
Bonos D	CCC (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)	235.160.160,06 €	Nominal en circulación total (actual)	88.336.253,92 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	39.017,78 €	Nominal en circulación unitario (actual)	39.017,78 €

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)	25.088.432,54 €	Nominal en circulación total (actual)	23.254.596,88 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	39.017,78 €	Nominal en circulación unitario (actual)	39.017,78 €

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: 22/07/2021 - 22/10/2021

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/10/2021

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2021 - 22/10/2021

(*) Calificación correspondiente a la fecha 13/10/2021. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAPITAL 1, FT
Liquidación del Periodo: 22/07/2021 - 22/10/2021
Fecha de Pago: 22/10/2021

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	51.331.367,50			
I. Situación Inicial:	9.530.000,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	41.843.832,71			
a) Principal regular	35.044.009,90			
b) Recuperación de Non-Performing	304.712,19			
c) Intereses ordinarios	2.906.789,82			
d) Intereses de demora	21.707,74			
e) Amortización Anticipada	3.566.613,06			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	-42.465,21			
V. Cantidades en exceso del Importe Requerido de Reserva de Commingling:	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:	47.708,60	47.708,60	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	207.147,99	207.147,99	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	174.577,04	174.577,04	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	148.738,76	148.738,76	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	24.623.790,66	24.623.790,66	0,00	0,00
Amortización de la Serie B	9.249.753,12	9.249.753,12	0,00	0,00
Amortización de la Serie C	2.627.027,94	2.627.027,94	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de la Serie D:	491.729,80	491.729,80	0,00	0,00
(vii) Aplicación del Importe Objetivo de Amortización a Prorrata de la Serie D, excepto si ocurre un Evento de Subordinación:	2.435.005,68	2.435.005,68	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:	2.875,00	2.875,00	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:	1.793.012,91	1.793.012,91	0,00	0,00
Total	51.331.367,50	51.331.367,50	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	38.935.565,01
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	38.935.565,01
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-D) en Fecha de Pago anterior.	410.775.020,80
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing	371.839.455,79
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	50.753.195,11
Cantidad Aplicada	38.935.577,40
Resto por redondeo	-12,39
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	678.880,93
Trimestre actual	234.694,07
Importe de Préstamos Non-Performing del Periodo	324.978,03

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	7.436.788,87
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
Deficit 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: 22/10/2021

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0305386007	ES0305386015
Periodo de Devengo	22/07/2021 - 22/10/2021	22/07/2021 - 22/10/2021
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	259.783.950,72	43.103,36	97.586.007,04	43.103,36
Pago de Principal	24.623.790,66	4.085,58	9.249.753,12	4.085,58
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	235.160.160,06	39.017,78	88.336.253,92	39.017,78
% Pendiente de pago actual	39,02 %	39,02 %	39,02 %	39,02 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	207.147,99	34,37	174.577,04	77,11
Interés Bruto Pagado	207.147,99	34,37	174.577,04	77,11
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0305386023	ES0305386031
Periodo de Devengo	22/07/2021 - 22/10/2021	22/07/2021 - 22/10/2021
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	27.715.460,48	43.103,36	25.689.602,56	43.103,36
Pago de Principal	2.627.027,94	4.085,58	2.435.005,68	4.085,58
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	25.088.432,54	39.017,78	23.254.596,88	39.017,78
% Pendiente de pago actual	39,02 %	39,02 %	39,02 %	39,02 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	148.738,76	231,32	491.729,80	825,05
Interés Bruto Pagado	148.738,76	231,32	491.729,80	825,05
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: 22/07/2021 - 22/10/2021

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>38.915.335,15</u>	<u>38.935.577,40</u>
Amortización Préstamos a PYMES	38.915.335,15	
Amortización Bonos de Titulización		38.935.577,40
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>2.886.032,35</u>	<u>1.025.068,59</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	2.928.497,56	
Intereses de las cuentas	-42.465,21	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		1.022.193,59
Intereses de Préstamos Subordinados		2.875,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.840.721,51</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	41.801.367,50	41.801.367,50
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 22/07/2021	9.530.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		9.530.000,00
TOTAL	51.781.367,50	51.781.367,50
Retenciones Practicadas el 22/10/2021	194.216,78	
A Inversiones Temporales hasta el 22/11/2021		194.216,78