

## IM BCC CAPITAL 1, FT

Información correspondiente al periodo: 22/01/2021 - 22/04/2021

## 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)     | 282.341.926,86 € | Nominal en circulación total (actual)     | 106.059.751,52 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €     | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €     |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 46.846,18 €      | Nominal en circulación unitario (actual)  | 46.846,18 €      |

| 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)     | 30.122.093,74 € | Nominal en circulación total (actual)     | 27.920.323,28 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €    | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 €    |
| Nominal en circulación unitario (actual)  | 46.846,18 €     | Nominal en circulación unitario (actual)  | 46.846,18 €     |

| 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: 22/01/2021 - 22/04/2021

Anuncio del Pago de los Bonos: 22/04/2021

Flujos de Caja del periodo: 22/01/2021 - 22/04/2021

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 15/04/2021. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulizacion.com](http://www.imtitulizacion.com).

IM BCC CAPITAL 1, FT  
Liquidación del Periodo: 22/01/2021 - 22/04/2021  
Fecha de Pago: 22/04/2021

|   |                      |  |  |                                       |
|---|----------------------|--|--|---------------------------------------|
| Recursos Disponibles ( I+II+III+IV+V):  | 51.940.640,12        |  |  |                                       |
| I. Situación Inicial:   | 9.718.009,75         |  |  |                                       |
| II. Fondos recibidos del cedente:   | 42.252.551,64        |  |  |                                       |
| a) Principal regular  | 32.159.045,70        |  |  |                                       |
| b) Recuperación de Non-Performing   | 31.909,42            |  |  |                                       |
| c) Intereses ordinarios   | 2.942.824,89         |  |  |                                       |
| d) Intereses de demora  | 19.240,87            |  |  |                                       |
| e) Amortización Anticipada  | 7.099.530,76         |  |  |                                       |
| III. Otros:   | 0,00                 |  |  |                                       |
| IV. Intereses de las Cuentas:   | -38.798,96           |  |  |                                       |
| V. Cantidades en exceso del Importe Requerido de Reserva de Commingling:  | 8.877,69             |  |  |                                       |
| <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:  | 58.464,93            | 58.464,93                              | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A:   | 239.693,79           | 239.693,79                             | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (iii) Pago de intereses de la Serie B:  | 202.016,72           | 202.016,72                             | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (iv) Pago de intereses de la Serie C:   | 172.118,24           | 172.118,24                             | 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  | 24.953.166,21        | 24.953.166,21                          | 0,00                                       | 0,00                                  |
| Amortización de la Serie B  | 9.373.480,72         | 9.373.480,72                           | 0,00                                       | 0,00                                  |
| Amortización de la Serie C  | 2.662.167,89         | 2.662.167,89                           | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (vi) Pago de intereses de la Serie D:   | 569.013,12           | 569.013,12                             | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (vii) Aplicación del Importe Objetivo de Amortización a Prorrata de la Serie D, excepto si ocurre un Evento de Subordinación:                           | 2.467.577,08         | 2.467.577,08                           | 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:   | 2.867,99             | 2.867,99                               | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (xiv) Amortización del Préstamo Subordinado para la Reserva de Commingling:   | 8.877,69             | 8.877,69                               | 0,00                                       | 0,00                                  |
| (xv) Pago en concepto de Comisión Variable:   | 1.701.195,74         | 1.701.195,74                           | 0,00                                       | 0,00                                  |
| <b>Total</b>  | <b>51.940.640,12</b> | <b>51.940.640,12</b>                   | <b>0,00</b>                                | <b>0,00</b>                           |

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

|  |                |
|--|----------------|
| Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)    | 39.456.383,24  |
| 1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes): | 39.456.383,24  |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-D) en Fecha de Pago anterior. | 485.900.487,30 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing                   | 446.444.104,06 |
| 2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)                    | 51.259.468,75  |
| Cantidad Aplicada  | 39.456.391,90  |
| Resto por redondeo   | -8,66          |
| Déficit de Principal   | 0,00           |

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

|   |            |
|---|------------|
| Impago de principal                             |            |
| Trimestre anterior                              | 324.660,96 |
| Trimestre actual                                | 177.832,82 |
| Importe de Préstamos Non-Performing del Periodo | 197.783,02 |

**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 | 8.928.881,91        |
| 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 | 458.877,69 |
| Nivel Mínimo                              | 450.000,00 |
| (+) Dotaciones/(-) Reembolso              | -8.877,69  |
| 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: 22/04/2021

|                            | Serie A                 | Serie B                 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN                  | ES0305386007            | ES0305386015            |
| Periodo de Devengo         | 22/01/2021 - 22/04/2021 | 22/01/2021 - 22/04/2021 |
| 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                      | 307.295.093,07 | 50.986,41  | 115.433.232,24 | 50.986,41  |
| Pago de Principal                                 | 24.953.166,21  | 4.140,23   | 9.373.480,72   | 4.140,23   |
| Principal debido                                  | 0,00           | 0,00       | 0,00           | 0,00       |
| Saldo Final después del Pago                      | 282.341.926,86 | 46.846,18  | 106.059.751,52 | 46.846,18  |
| % Pendiente de pago actual                        | 46,85 %        | 46,85 %    | 46,85 %        | 46,85 %    |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00           | 0,00       | 0,00           | 0,00       |
| Interés Bruto Devengado                           | 239.693,79     | 39,77      | 202.016,72     | 89,23      |
| Interés Bruto Pagado                              | 239.693,79     | 39,77      | 202.016,72     | 89,23      |
| Interés Bruto Debido                              | 0,00           | 0,00       | 0,00           | 0,00       |

|                            | Serie C                 | Serie D                 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN                  | ES0305386023            | ES0305386031            |
| Periodo de Devengo         | 22/01/2021 - 22/04/2021 | 22/01/2021 - 22/04/2021 |
| 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                      | 32.784.261,63 | 50.986,41  | 30.387.900,36 | 50.986,41  |
| Pago de Principal                                 | 2.662.167,89  | 4.140,23   | 2.467.577,08  | 4.140,23   |
| Principal debido                                  | 0,00          | 0,00       | 0,00          | 0,00       |
| Saldo Final después del Pago                      | 30.122.093,74 | 46.846,18  | 27.920.323,28 | 46.846,18  |
| % Pendiente de pago actual                        | 46,85 %       | 46,85 %    | 46,85 %       | 46,85 %    |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00          | 0,00       | 0,00          | 0,00       |
| Interés Bruto Devengado                           | 172.118,24    | 267,68     | 569.013,12    | 954,72     |
| Interés Bruto Pagado                              | 172.118,24    | 267,68     | 569.013,12    | 954,72     |
| 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: 22/01/2021 - 22/04/2021

| Concepto   | Importe              |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | Ingresos             | Pagos                |
| <b>I. Principal</b>  | <b>39.290.485,88</b> | <b>39.456.391,90</b> |
| Amortización Préstamos a PYMES                                 | 39.290.485,88        |                      |
| Amortización Bonos de Titulización                             |                      | 39.456.391,90        |
| Amortización Préstamos Subordinados                            |                      | 0,00                 |
| <b>II. Intereses</b>   | <b>2.923.266,80</b>  | <b>1.185.709,86</b>  |
| Intereses cobrados Préstamos a PYMES                           | 2.962.065,76         |                      |
| Intereses de las cuentas                                       | -38.798,96           |                      |
| Otros  | 0,00                 |                      |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización                  |                      | 1.182.841,87         |
| Intereses de Préstamos Subordinados                            |                      | 2.867,99             |
| <b>III. Gastos</b>   | <b>0,00</b>          | <b>1.759.660,67</b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>                                    | <b>42.213.752,68</b> | <b>42.401.762,43</b> |
| Depósito de Commingling a Fecha de Pago Anterior               | 458.877,69           |                      |
| Depósito de Commingling en esta Fecha de Pago                  |                      | 450.000,00           |
| Reembolso del Préstamo Subordinado para Reserva de Commingling |                      | 8.877,69             |
| Saldo Inicial 22/01/2021                                       | 9.718.009,75         |                      |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago             |                      |                      |
| Fondo de Reserva   |                      | 9.530.000,00         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>52.390.640,12</b> | <b>52.390.640,12</b> |
| Retenciones Practicadas el 22/04/2021                          | 224.739,96           |                      |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/05/2021                   |                      | 224.739,96           |