

IM BCC CAPITAL 1, FT

Información correspondiente al periodo: 23/01/2023 - 24/04/2023

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)	133.153.004,25 €	Nominal en circulación total (actual)	50.017.986,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	22.092,75 €	Nominal en circulación unitario (actual)	22.092,75 €

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)	14.205.638,25 €	Nominal en circulación total (actual)	13.167.279,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	22.092,75 €	Nominal en circulación unitario (actual)	22.092,75 €

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: 23/01/2023 - 24/04/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/04/2023

Flujos de Caja del periodo: 23/01/2023 - 24/04/2023

(*) Calificación correspondiente a la fecha 11/04/2023. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM BCC CAPITAL 1, FT
Liquidación del Periodo: 23/01/2023 - 24/04/2023
Fecha de Pago: 24/04/2023

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):	34.804.507,00			
I. Situación Inicial:	9.530.000,00			
II. Fondos recibidos del cedente:	25.140.477,90			
a) Principal regular	18.806.265,45			
b) Recuperación de Non-Performing	44.267,34			
c) Intereses ordinarios	1.744.541,54			
d) Intereses de demora	11.690,93			
e) Amortización Anticipada	4.533.712,64			
III. Otros:	0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:	134.029,10			
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:	47.012,11	47.012,11	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	116.803,26	116.803,26	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	98.416,08	98.416,08	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	83.860,06	83.860,06	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	14.919.597,42	14.919.597,42	0,00	0,00
Amortización de la Serie B	5.604.441,44	5.604.441,44	0,00	0,00
Amortización de la Serie C	1.591.720,78	1.591.720,78	0,00	0,00
(vi) Pago de intereses de la Serie D:	277.229,40	277.229,40	0,00	0,00
(vii) Aplicación del Importe Objetivo de Amortización a Prorrata de la Serie D, excepto si ocurre un Evento de Subordinación:	1.475.374,16	1.475.374,16	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:	1.057.208,54	1.057.208,54	0,00	0,00
Total	34.804.507,00	34.804.507,00	0,00	0,00

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	23.591.126,15
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	23.591.126,15
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-D) en Fecha de Pago anterior.	234.135.041,30
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing	210.543.915,15
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	34.458.415,49
Cantidad Aplicada	23.591.133,80
Resto por redondeo	-7,65
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Trimestre anterior	198.132,04
Trimestre actual	100.551,99
Importe de Préstamos Non-Performing del Periodo	251.181,32

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	4.210.878,15
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: 24/04/2023

	Serie A	Serie B
Cod. ISIN	ES0305386007	ES0305386015
Periodo de Devengo	23/01/2023 - 24/04/2023	23/01/2023 - 24/04/2023
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	148.072.601,67	24.568,21	55.622.427,44	24.568,21
Pago de Principal	14.919.597,42	2.475,46	5.604.441,44	2.475,46
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	133.153.004,25	22.092,75	50.017.986,00	22.092,75
% Pendiente de pago actual	22,09 %	22,09 %	22,09 %	22,09 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	116.803,26	19,38	98.416,08	43,47
Interés Bruto Pagado	116.803,26	19,38	98.416,08	43,47
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00

	Serie C	Serie D
Cod. ISIN	ES0305386023	ES0305386031
Periodo de Devengo	23/01/2023 - 24/04/2023	23/01/2023 - 24/04/2023
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	15.797.359,03	24.568,21	14.642.653,16	24.568,21
Pago de Principal	1.591.720,78	2.475,46	1.475.374,16	2.475,46
Principal debido	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	14.205.638,25	22.092,75	13.167.279,00	22.092,75
% Pendiente de pago actual	22,09 %	22,09 %	22,09 %	22,09 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	83.860,06	130,42	277.229,40	465,15
Interés Bruto Pagado	83.860,06	130,42	277.229,40	465,15
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: 23/01/2023 - 24/04/2023

Concepto	Importe	
	Ingresos	Pagos
<u>I. Principal</u>	<u>23.384.245,43</u>	<u>23.591.133,80</u>
Amortización Préstamos a PYMES	23.384.245,43	
Amortización Bonos de Titulización		23.591.133,80
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
<u>II. Intereses</u>	<u>1.890.261,57</u>	<u>579.152,55</u>
Intereses cobrados Préstamos a PYMES	1.756.232,47	
Intereses de las cuentas	134.029,10	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		576.308,80
Intereses de Préstamos Subordinados		2.843,75
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>1.104.220,65</u>
<u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	25.274.507,00	25.274.507,00
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 23/01/2023	9.530.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		9.530.000,00
TOTAL	35.254.507,00	35.254.507,00
Retenciones Practicadas el 24/04/2023	109.498,67	
A Inversiones Temporales hasta el 22/05/2023		109.498,67