

IM ANDBANK RMBS 1, FT

Información correspondiente al periodo: 23/08/2022 - 23/09/2022

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

| | |
|----------------------------------|----------------------------|
| Fecha de Constitución del Fondo | 14/01/2022 |
| Fecha de Desembolso de los Bonos | 20/01/2022 |
| Agente Financiero | Santander |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF de Renta Fija |

| | | |
|-------------------------|-----------|----------------|
| Calificación Actual (*) | Moody's | DBRS |
| Bonos Serie A | Aa2 (sf) | AA (high) (sf) |
| Bonos Serie B | Baa3 (sf) | A (high) (sf) |
| Bonos Serie C | Ba2 (sf) | BB (high) (sf) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| | | | |
|---|------------------|---|----------------|
| Serie A | | Serie B | |
| Código ISIN | ES0305564009 | Código ISIN | ES0305564017 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 138.800.000,00 € | Nominal en circulación total (inicial) | 6.000.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 138.800.000,00 € | Nominal en circulación total (actual) | 6.000.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |

| | | | |
|---|----------------|---|----------------|
| Serie C | | Serie Z | |
| Código ISIN | ES0305564025 | Código ISIN | ES0305564033 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 5.200.000,00 € | Nominal en circulación total (inicial) | 6.800.000,00 € |
| Nominal en circulación total (actual) | 5.200.000,00 € | Nominal en circulación total (actual) | 6.800.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/08/2022 - 23/09/2022

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2022

Flujos de Caja del periodo: 23/08/2022 - 23/09/2022

(*) Calificación correspondiente a la fecha 06/09/2022. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM ANDBANK RMBS 1, FT
 Liquidación del Periodo: 23/08/2022 - 23/09/2022
 Fecha de Pago: 23/09/2022

| Recursos Disponibles (I+II+III+IV): | | | | |
|--|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | 25.409.042,04 | | | |
| I. Situación Inicial: | 6.750.000,00 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 2.587.068,80 | | | |
| a) Principal regular | 576.184,74 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 0,00 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 72.738,29 | | | |
| d) Intereses de demora | 0,40 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 1.938.145,37 | | | |
| III. Otros: | 16.081.966,53 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | -9.993,29 | | | |
| Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.2 del Módulo Adicional) | | | | |
| Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.2 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: | 9.993,17 | 9.993,17 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A: | 27.010,48 | 27.010,48 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Pago de intereses de la Serie B: | 4.267,80 | 4.267,80 | 0,00 | 0,00 |
| (iv) Pago de intereses de la Serie C: | 564,20 | 564,20 | 0,00 | 0,00 |
| (v) Pago de: | | | | |
| Durante el Periodo de Compra: | | | | |
| Precio de Compra de los Derechos de Crédito Adicionales | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reserva del Precio de Compra | 18.212.449,42 | 18.212.449,42 | 0,00 | 0,00 |
| Durante el Periodo de Amortización: | | | | |
| Amortización de la Serie A | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización de la Serie B | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización de la Serie C | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (vi) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo: | 6.750.000,00 | 6.750.000,00 | - | 0,00 |
| (vii) El pago de los intereses de los Bonos de la Clase B, parí passu y a prorrata, en caso de que hayan sido aplazados del puesto tercero (3) anterior: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (viii) El pago de los intereses de los Bonos de la Clase C, parí passu y a prorrata, en caso de que hayan sido aplazados del puesto cuarto (4) anterior: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (ix) Pago de intereses de la Serie Z: | 737,80 | 737,80 | 0,00 | 0,00 |
| (x) Amortización de la Serie Z: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xi) Transferencia a la Cuenta de Tesorería: | 404.019,17 | 404.019,17 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 | 73,19 | 507,64 | 580,83 |
| (xiii) Amortización del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xiv) Pago en concepto de Comisión Variable: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 25.409.042,04 | 25.409.115,23 | 507,64 | 580,83 |

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

| | |
|--|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 18.212.449,42 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 18.212.449,42 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-C) en Fecha de Pago anterior. | 150.000.000,00 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing | 131.787.550,58 |
| 2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv) | 25.367.206,39 |
| Cantidad Aplicada para Amortización de bonos | 0,00 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 0,00 |
| Mes actual | 0,00 |
| Importe de Fallidos del Período | 0,00 |

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

| Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva. | | No Cumple Condición |
|---|-------|---------------------|
| Conceptos | % | Importe |
| 1. % Saldo Inicial de los Bonos | - | - |
| 2. % Saldo Actual de los Bonos | 4,500 | 6.750.000,00 |
| 3. Importe mínimo | | 0,00 |
| Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*) | | 6.750.000,00 |
| Dotación del Fondo de Reserva | | 6.750.000,00 |
| 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.

Otros Pasivos:

| Préstamos Subordinados | Saldo Inicial | Saldo Nominal Pendiente | Saldo vivo no vencido | Cupón |
|--|---------------|-------------------------|-----------------------|---------|
| Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales | 340.000,00 | 340.000,00 | 340.000,00 | 0,250 % |

IM ANDBANK RMBS 1, FT

Anuncio de Pago

Fecha de Pago: 23/09/2022

| | Serie A | Serie B |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305564009 | ES0305564017 |
| Periodo de Devengo | 23/08/2022 - 23/09/2022 | 23/08/2022 - 23/09/2022 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,026 % | 0,026 % |
| Margen | 0,200 % | 0,800 % |
| Cupón Vigente | 0,226 % | 0,826 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO |
|---|----------------|------------|--------------|------------|
| Saldo Inicial | 138.800.000,00 | 100.000,00 | 6.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 138.800.000,00 | 100.000,00 | 6.000.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 138.800.000,00 | 100.000,00 | 6.000.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de pago actual | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 27.010,48 | 19,46 | 4.267,80 | 71,13 |
| Interés Bruto Pagado | 27.010,48 | 19,46 | 4.267,80 | 71,13 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | Serie C | Serie Z |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305564025 | ES0305564033 |
| Periodo de Devengo | 23/08/2022 - 23/09/2022 | 23/08/2022 - 23/09/2022 |
| Tipo de Referencia Vigente | 0,026 % | 0,026 % |
| Margen | 0,100 % | 0,100 % |
| Cupón Vigente | 0,126 % | 0,126 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO | TOTAL | POR BONO |
|---|--------------|------------|--------------|------------|
| Saldo Inicial | 5.200.000,00 | 100.000,00 | 6.800.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 5.200.000,00 | 100.000,00 | 6.800.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 5.200.000,00 | 100.000,00 | 6.800.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de pago actual | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % | 100,00 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 564,20 | 10,85 | 737,80 | 10,85 |
| Interés Bruto Pagado | 564,20 | 10,85 | 737,80 | 10,85 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Flujos de Caja del Periodo: 23/08/2022 - 23/09/2022

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| <u>I. Principal</u> | <u>2.514.330,11</u> | <u>0,00</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 2.514.330,11 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 0,00 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| Otros | 0,00 | |
| <u>II. Intereses</u> | <u>62.745,40</u> | <u>32.580,28</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 72.738,69 | |
| Intereses de las cuentas | -9.993,29 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 32.580,28 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>9.993,17</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 2.577.075,51 | 42.573,45 |
| Saldo Inicial 23/08/2022 | 22.831.966,53 | |
| Importe Máximo de Cesión | | 0,00 |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 6.750.000,00 |
| Reserva de Compras | | 18.212.449,42 |
| Transferencia a la Cuenta de Tesorería | | 404.019,17 |
| TOTAL | 25.409.042,04 | 25.409.042,04 |
| Retenciones Practicadas el 23/09/2022 | 6.190,25 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/10/2022 | | 6.190,25 |