

IM ANDBANK RMBS 1, FT

Información correspondiente al periodo: 23/02/2023 - 23/03/2023

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 A | Aa2 (sf) | AA (high) (sf) |
| Bonos B | Baa3 (sf) | A (high) (sf) |
| Bonos C | Ba2 (sf) | BBB (low) (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) | 135.982.673,92 € | Nominal en circulación total (actual) | 5.900.802,56 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 88.071,68 € | Nominal en circulación unitario (actual) | 88.071,68 € |
| 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) | 5.108.157,44 € | Nominal en circulación total (actual) | 7.600.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € | Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 € |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 88.071,68 € | Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 € |

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/02/2023 - 23/03/2023

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/03/2023

Flujos de Caja del periodo: 23/02/2023 - 23/03/2023

 (*) Calificación correspondiente a la fecha 06/03/2023. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Liquidación del Periodo: 23/02/2023 - 23/03/2023
Fecha de Pago: 23/03/2023

| Recursos Disponibles (I+II+III+IV): | | | | |
|--|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| I. Situación Inicial: | 12.516.102,11 | | | |
| II. Fondos recibidos del cedente: | 7.347.074,30 | | | |
| a) Principal regular | 5.144.407,57 | | | |
| b) Recuperación de Fallidos | 603.820,30 | | | |
| c) Intereses ordinarios | 0,00 | | | |
| d) Intereses de demora | 242.991,58 | | | |
| e) Amortización Anticipada | 2,21 | | | |
| III. Otros: | 4.297.593,48 | | | |
| IV. Intereses de las Cuentas: | 0,00 | | | |
| | 24.620,24 | | | |
| 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: | 9.144,07 | 9.144,07 | 0,00 | 0,00 |
| (ii) Pago de intereses de la Serie A: | 283.277,68 | 283.277,68 | 0,00 | 0,00 |
| (iii) Pago de intereses de la Serie B: | 15.137,98 | 15.137,98 | 0,00 | 0,00 |
| (iv) Pago de intereses de la Serie C: | 10.230,62 | 10.230,62 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Durante el Periodo de Amortización: | | | | |
| Amortización de la Serie A | 4.534.311,12 | 4.534.311,12 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización de la Serie B | 196.760,91 | 196.760,91 | 0,00 | 0,00 |
| Amortización de la Serie C | 170.330,34 | 170.330,34 | 0,00 | 0,00 |
| (vi) Dotación del Fondo de Reserva hasta que alcance su Nivel Mínimo: | 7.296.909,39 | 7.510.500,00 | - | 213.590,61 |
| (vii) El pago de los intereses de los Bonos de la Clase B, pari 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, pari 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: | 0,00 | 14.730,32 | 26.851,56 | 41.581,88 |
| (x) Amortización de la Serie Z: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xi) Transferencia a la Cuenta de Tesorería: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (xii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales: | 0,00 | 66,11 | 942,06 | 1.008,17 |
| (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 | 12.516.102,11 | 12.744.489,15 | 27.793,62 | 256.180,66 |

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

| | |
|--|----------------|
| Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes) | 4.901.410,46 |
| 1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes): | 4.901.410,46 |
| A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-C) en Fecha de Pago anterior. | 151.893.036,29 |
| B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing | 146.991.625,83 |
| 2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv) | 12.198.311,76 |
| Cantidad Aplicada para Amortización de bonos | 4.901.402,37 |
| Déficit de Principal | 0,00 |

Información sobre Impagados y Fallidos:

| | |
|---------------------------------|----------|
| Impago de principal | |
| Mes anterior | 526,05 |
| Mes actual | 5.050,72 |
| Importe de Fallidos del Período | 0,00 |

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

| Conceptos | % | No Cumple Condición Importe |
|---|-------|--------------------------------|
| 1. % Saldo Inicial de los Bonos A, B y C al finalizar el período de emisión | 4,500 | 7.510.500,00 |
| 2. % Saldo Actual de los Bonos A, B y C | 9,000 | 13.229.247,05 |
| 3. % Saldo Inicial de los Bonos A, B y C al finalizar el período de cesión | 2,250 | 3.755.250,00 |
| Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*) | | 7.510.500,00 |
| Dotación del Fondo de Reserva | | 7.296.909,39 |
| Déficit del Fondo de Reserva | | -213.590,61 |

(*) 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: 23/03/2023

| | Serie A |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305564009 |
| Periodo de Devengo | 23/02/2023 - 23/03/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 2,392 % |
| Margen | 0,200 % |
| Cupón Vigente | 2,592 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|----------------|------------|
| Saldo Inicial | 138.800.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 140.516.985,04 | 91.008,41 |
| Pago de Principal | 4.534.311,12 | 2.936,73 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Emisión de Bonos Adicionales (*) | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 135.982.673,92 | 88.071,68 |
| % Pendiente de pago actual | 88,07 % | 88,07 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 283.277,68 | 183,47 |
| Interés Bruto Pagado | 283.277,68 | 183,47 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |

| | Serie B |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305564017 |
| Periodo de Devengo | 23/02/2023 - 23/03/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 2,392 % |
| Margen | 0,800 % |
| Cupón Vigente | 3,192 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|--------------|------------|
| Saldo Inicial | 6.000.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 6.097.563,47 | 91.008,41 |
| Pago de Principal | 196.760,91 | 2.936,73 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Emisión de Bonos Adicionales (*) | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 5.900.802,56 | 88.071,68 |
| % Pendiente de pago actual | 88,07 % | 88,07 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 15.137,98 | 225,94 |
| Interés Bruto Pagado | 15.137,98 | 225,94 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |

| Serie C | |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305564025 |
| Periodo de Devengo | 23/02/2023 - 23/03/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 2,392 % |
| Margen | 0,100 % |
| Cupón Vigente | 2,492 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|--------------|------------|
| Saldo Inicial | 5.200.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 5.278.487,78 | 91.008,41 |
| Pago de Principal | 170.330,34 | 2.936,73 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Emisión de Bonos Adicionales (*) | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 5.108.157,44 | 88.071,68 |
| % Pendiente de pago actual | 88,07 % | 88,07 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Devengado | 10.230,62 | 176,39 |
| Interés Bruto Pagado | 10.230,62 | 176,39 |
| Interés Bruto Debido | 0,00 | 0,00 |

| Serie Z | |
|----------------------------|-------------------------|
| Cod. ISIN | ES0305564033 |
| Periodo de Devengo | 23/02/2023 - 23/03/2023 |
| Tipo de Referencia Vigente | 2,392 % |
| Margen | 0,100 % |
| Cupón Vigente | 2,492 % |
| Tipo mínimo | 0,000 % |

| | TOTAL | POR BONO |
|---|--------------|------------|
| Saldo Inicial | 6.800.000,00 | 100.000,00 |
| Saldo Inicial Antes del Pago | 7.600.000,00 | 100.000,00 |
| Pago de Principal | 0,00 | 0,00 |
| Principal debido | 0,00 | 0,00 |
| Emisión de Bonos Adicionales (*) | 0,00 | 0,00 |
| Saldo Final después del Pago | 7.600.000,00 | 100.000,00 |
| % Pendiente de pago actual | 100,00 % | 100,00 % |
| Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago | 26.851,56 | 353,31 |
| Interés Bruto Devengado | 14.730,32 | 193,82 |
| Interés Bruto Pagado | 0,00 | 0,00 |
| Interés Bruto Debido | 41.581,88 | 547,13 |

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: 23/02/2023 - 23/03/2023

| Concepto | Importe | |
|--|----------------------|----------------------|
| | Ingresos | Pagos |
| <u>I. Principal</u> | <u>4.901.413,78</u> | <u>4.901.402,37</u> |
| Amortización Préstamos Hipotecarios | 4.901.413,78 | |
| Amortización Bonos de Titulización | | 4.901.402,37 |
| Amortización Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| Otros | 0,00 | |
| <u>II. Intereses</u> | <u>267.614,03</u> | <u>308.646,28</u> |
| Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios | 242.993,79 | |
| Intereses de las cuentas | 24.620,24 | |
| Otros | 0,00 | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 308.646,28 |
| Intereses de Préstamos Subordinados | | 0,00 |
| <u>III. Gastos</u> | <u>0,00</u> | <u>9.144,07</u> |
| TOTAL INGRESOS/PAGOS | 5.169.027,81 | 5.219.192,72 |
| Saldo Inicial 23/02/2023 | 7.347.074,30 | |
| Importe Máximo de Cesión | | 0,00 |
| Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago | | |
| Fondo de Reserva | | 7.296.909,39 |
| Reserva de Compras | | 0,00 |
| Transferencia a la Cuenta de Tesorería | | 0,00 |
| TOTAL | 12.516.102,11 | 12.516.102,11 |
| Retenciones Practicadas el 23/03/2023 | 58.642,79 | |
| A Inversiones Temporales hasta el 20/04/2023 | | 58.642,79 |