

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Información correspondiente al período: 20/01/2022 - 23/03/2022

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

Fecha de Constitución del Fondo	14/01/2022
Fecha de Desembolso de los Bonos	20/01/2022
Sociedad Gestora	InterMoney Titulización, SGFT, S.A.
Cedente de los Derechos de Crédito	Andbank
Agente Financiero	Banco Santander, S.A.
Negociación Mercado	Mercado AIAF
Agencia de Calificación	Moody's Investors Service / DBRS
Calificación Actual	
Bonos A	Aa2 (sf)/ AA (high) (sf)
Bonos B	Baa3 (sf)/ A(high) (sf)
Bonos C	Ba2 (sf)/ BB (high) (sf)
Bonos Z	NR /NR

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Serie A	
Código ISIN	ES0305564009
Nominal en circulación total (inicial)	138.800.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	138.800.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie B	
Código ISIN	ES0305564017
Nominal en circulación total (inicial)	6.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	6.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie C	
Código ISIN	ES0305564025
Nominal en circulación total (inicial)	5.200.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	5.200.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €
Serie Z	
Código ISIN	ES0305564033
Nominal en circulación total (inicial)	6.800.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	6.800.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al período: 20/01/2022 - 23/03/2022

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/03/2022

Flujos de Caja del período: 20/01/2022 - 23/03/2022

IMT/IM ANDBANK RMBS 1, FT/Info Pago/mar 22

(*) Calificación correspondiente a la fecha 16/03/2022. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Liquidación del Período: 20/01/2022 - 23/03/2022
Fecha de Pago: 23/03/2022

Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X): **10.045.037,36**

I. Fondos recibidos del cedente:	3.245.078,47
a) Principal:	995.207,53
b) Recuperación de Fallidos:	0,00
c) Intereses:	166.971,40
d) Intereses de demora:	1,90
e) Comisiones:	60,00
f) Amortización Anticipada:	2.082.837,64
II. Intereses de la Cuenta:	-4.283,82
III. Saldo Inicial del Fondo de Reserva:	6.750.000,00
IV. Emisión Adicional de Bonos:	0,00
V. Reserva del Precio de Compra:	0,00
VI. Recompras por vicios ocultos:	0,00
VII. Desembolso del Préstamo Subordinado de Gastos Iniciales:	0,00
VIII. Exceso de desembolso inicial sobre la Clase Z sobre el Fondo de Reserva:	50.000,00
IX. El importe transferido a la Cuenta de Tesorería en la Fecha de Pago inmediata anterior de conformidad con el punto (11) del Orden de Prelación de Pagos Ordinario:	0,00
X. Otros:	4.242,71

Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.2 del Módulo Adicional)	Aplicación	Devengado en esta Fecha de Pago	Debido en la Fecha de Pago anterior	Debido tras esta Fecha de Pago
(i) Gastos periódicos:	30.732,89	30.732,89	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	0,00	0,00	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	2.479,80	2.479,80	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	0,00	0,00	0,00	0,00
(v) Pago de:	0,00	0,00	0,00	0,00
Durante el Periodo de Cesión:	0,00	0,00	0,00	0,00
Precio de Derechos de Crédito Adicionales	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva del Precio de Compra	3.082.287,88	3.082.287,88	0,00	0,00
Durante el Periodo de Amortización:	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie A	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie B	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortización de los Bonos de la Serie C	0,00	0,00	0,00	0,00
(vi) Retención de una cantidad necesaria para financiar el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva:	6.750.000,00	6.750.000,00	0,00	0,00
(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 cuarto (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 quinto (4) anterior:	0,00	0,00	0,00	0,00
(ix) Pago de los intereses de los Bonos de la Clase Z:	0,00	0,00	0,00	0,00
(x) Amortización de los Bonos de la Clase Z:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xi) Transferencia a la Cuenta de Tesorería:	179.536,79	179.536,79	0,00	0,00
(xii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	146,39	0,00	146,39
(xiii) Pago de principal del Préstamo Subordinado para Gastos Iniciales:	0,00	0,00	0,00	0,00
(xiv) Pago del Margen de Intermediación Financiera:	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	10.045.037,36	10.045.183,75	0,00	146,39

IM ANDBANK RMSB 1, FT
Liquidación del Periodo: 20/01/2022 - 23/03/2022

Fecha de Pago: 23/03/2022

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal	
Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	3.082.287,88
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	3.082.287,88
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	146.917.712,12
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	10.011.824,67
Cantidad Aplicada	0,00
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:	
Impago de principal	
Mes anterior	0,00
Mes actual	3.007,29
Importe de Fallidos del Periodo	0,00

Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:		
Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.		
Conceptos	%	Importe
1. % Saldo Inicial de los Bonos	-	-
2. % Saldo Actual de los Bonos A, B y C	4,500	6.750.000,00
3. Importe mínimo		-
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: 23/03/2022

	BONOS A		BONOS B		BONOS C		BONOS Z	
Cod. ISIN	ES0305564009		ES0305564017		ES0305564025		ES0305564033	
Periodo de Devengo	20/01/2022	23/03/2022	20/01/2022	23/03/2022	20/01/2022	23/03/2022	20/01/2022	23/03/2022
Tipo de Referencia Vigente	-0,560%		-0,560%		-0,560%		-0,560%	
Margen	0,200%		0,800%		0,100%		0,100%	
Cupón vigente	0,000%		0,240%		0,000%		0,000%	
	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	138.800.000,00	100.000,00	6.000.000,00	100.000,00	5.200.000,00	100.000,00	6.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	138.800.000,00	100.000,00	6.000.000,00	100.000,00	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	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	5.200.000,00	100.000,00	6.800.000,00	100.000,00
% Pendiente de vencimiento actual	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	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	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	0,00	0,00	2.479,80	41,33	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Pagado	0,00	0,00	2.479,80	41,33	0,00	0,00	0,00	0,00
Interés Bruto Debido	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

IMT/IM ANDBANK RMBS 1, FT/ Anuncio Pago/ mar22

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 Período: 20/01/2022 - 23/03/2022		
Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
I. Principal	<u>3.082.287,88</u>	<u>0,00</u>
Amortización Derechos de Crédito	3.078.045,17	
Amortización Bonos de Titulización		0,00
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
Otros	4.242,71	
II. Intereses	<u>162.749,48</u>	<u>2.479,80</u>
Intereses cobrados de los Derechos de Crédito	166.973,30	
Intereses de las cuentas	-4.283,82	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		2.479,80
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
Otros	60,00	
III. Gastos	<u>0,00</u>	<u>30.732,89</u>
TOTAL INGRESOS / PAGOS	<u>3.245.037,36</u>	<u>33.212,69</u>
Saldo Inicial 20/01/2022	6.750.000,00	
Exceso de desembolso inicial sobre la Clase Z sobre el Fondo de Reserva:	50.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago:		
Fondo de Reserva		6.750.000,00
Reserva del Precio de Compra		3.082.287,88
Transferencia a la Cuenta de Tesorería		179.536,79
TOTAL	<u>10.045.037,36</u>	<u>10.045.037,36</u>
Retenciones Practicadas el 23/03/2022	471,16	
A Inversiones Temporales hasta el 20/04/2022		471,16