

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Información correspondiente al periodo: 23/08/2024 - 23/09/2024
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	Aa1 (sf)	AA (high) (sf)
Bonos B	Aa2 (sf)	A (high) (sf)
Bonos C	A2(sf)	BBB (high) (sf)
Bonos Z	NR	NR

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)	69.138.621,60 €	Nominal en circulación total (actual)	3.672.276,70 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	44.778,90 €	Nominal en circulación unitario (actual)	54.810,10 €
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)	3.178.985,80 €	Nominal en circulación total (actual)	7.272.389,84 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	54.810,10 €	Nominal en circulación unitario (actual)	95.689,34 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/08/2024 - 23/09/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/09/2024

Flujos de Caja del periodo: 23/08/2024 - 23/09/2024

(*) Calificación correspondiente a la fecha 06/09/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulacion.com.

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Liquidación del Período: 23/08/2024 - 23/09/2024
Fecha de Pago: 23/09/2024

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	9.618.409,73
I. Situación Inicial:	7.510.500,33
II. Fondos recibidos del cedente:	2.079.208,12
a) Principal regular	327.961,11
b) Recuperación de Fallidos	0,00
c) Intereses ordinarios	301.632,88
d) Intereses de demora	0,00
e) Amortización Anticipada	1.449.614,13
III. Otros:	0,00
IV. Intereses de las Cuentas:	28.701,28

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:	9.197,38	9.197,38	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	231.816,16	231.816,16	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	13.901,16	13.901,16	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	10.117,52	10.117,52	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	1.777.560,88	1.777.560,88	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:	6.839.089,57	6.839.089,57	-	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 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:	409.116,36	24.188,52	384.927,84	0,00
(x) Amortización de la Serie Z:	327.610,16	327.610,16	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	73,19	2.233,56	2.306,75
(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	9.618.409,19	9.233.554,54	387.161,40	2.306,75

IM ANDBANK RMBS 1, FT

Liquidación del Período: 23/08/2024 - 23/09/2024

Fecha de Pago: 23/09/2024

Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal

Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)	1.777.568,53
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	1.777.568,53
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-C) en Fecha de Pago anterior.	77.767.444,98
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing	75.989.876,45
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	9.353.377,51
Cantidad Aplicada para Amortización de bonos	1.777.560,88
Déficit de Principal	0,00

Información sobre Impagados y Fallidos:

Impago de principal	
Mes anterior	1.231,05
Mes actual	2.357,17
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.		Si Cumple Condición
Conceptos	%	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	6.839.089,57
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)) (*)		6.839.089,57
Dotación del Fondo de Reserva		6.839.089,57
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: 23/09/2024

	Serie A
Cod. ISIN	ES0305564009
Periodo de Devengo	23/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,596 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,796 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	138.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	70.916.182,48	45.930,17
Pago de Principal	1.777.560,88	1.151,27
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	69.138.621,60	44.778,90
% Pendiente de pago actual	44,78 %	44,78 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	231.816,16	150,14
Interés Bruto Pagado	231.816,16	150,14
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Serie B
Cod. ISIN	ES0305564017
Periodo de Devengo	23/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,596 %
Margen	0,800 %
Cupón Vigente	4,396 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	6.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	3.672.276,70	54.810,10
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	3.672.276,70	54.810,10
% Pendiente de pago actual	54,81 %	54,81 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	13.901,16	207,48
Interés Bruto Pagado	13.901,16	207,48
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Serie C	
Cod. ISIN	ES0305564025
Periodo de Devengo	23/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,596 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	3,696 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	5.200.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	3.178.985,80	54.810,10
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	3.178.985,80	54.810,10
% Pendiente de pago actual	54,81 %	54,81 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	10.117,52	174,44
Interés Bruto Pagado	10.117,52	174,44
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Serie Z	
Cod. ISIN	ES0305564033
Periodo de Devengo	23/08/2024 - 23/09/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,596 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	3,696 %
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	327.610,16	4.310,66
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	7.272.389,84	95.689,34
% Pendiente de pago actual	95,69 %	95,69 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	384.927,84	5.064,84
Interés Bruto Devengado	24.188,52	318,27
Interés Bruto Pagado	409.116,36	5.383,11
Interés Bruto Debido	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: 23/08/2024 - 23/09/2024

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>1.777.575,24</u>	<u>2.105.171,04</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	1.777.575,24	
Amortización Bonos de Titulización		2.105.171,04
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
Otros	0,00	
<u>II. Intereses</u>	<u>330.334,16</u>	<u>664.951,20</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	301.632,88	
Intereses de las cuentas	28.701,28	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		664.951,20
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>9.197,38</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	2.107.909,40	2.779.319,62
Saldo Inicial 23/08/2024	7.510.500,33	
Importe Máximo de Cesión		0,00
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		6.839.089,57
Reserva de Compras		0,00
Depósito de Principal		0,54
TOTAL	9.618.409,73	9.618.409,73
Retenciones Practicadas el 23/09/2024	126.340,73	
A Inversiones Temporales hasta el 21/10/2024		126.340,73