

**IM ANDBANK RMBS 1, FT**

**Información correspondiente al periodo: 23/09/2024 - 23/10/2024**

**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	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305564009</b>	<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305564017</b>
Nominal en circulación total (inicial)	138.800.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	6.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	67.467.195,28 €	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)	43.696,37 €	Nominal en circulación unitario (actual)	54.810,10 €
Serie C		Serie Z	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305564025</b>	<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305564033</b>
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)	7.065.780,80 €
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)	92.970,80 €

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 23/09/2024 - 23/10/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/10/2024

Flujos de Caja del periodo: 23/09/2024 - 23/10/2024

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 09/10/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtitulacion.com](http://www.imtitulacion.com).

**IM ANDBANK RMBS 1, FT**  
**Liquidación del Período: 23/09/2024 - 23/10/2024**  
**Fecha de Pago: 23/10/2024**

<b>Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):</b>		<b>8.826.224,59</b>			
I. Situación Inicial:		6.839.090,11			
II. Fondos recibidos del cedente:		1.962.594,82			
a) Principal regular		319.313,12			
b) Recuperación de Fallidos		0,00			
c) Intereses ordinarios		291.174,01			
d) Intereses de demora		0,00			
e) Amortización Anticipada		1.352.107,69			
III. Otros:		0,00			
IV. Intereses de las Cuentas:		24.539,66			
<hr/>					
<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.7.2 del Módulo Adicional)</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>	
(i) Gastos periódicos:	9.122,13	9.122,13	0,00	0,00	
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	207.127,60	207.127,60	0,00	0,00	
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	12.837,87	12.837,87	0,00	0,00	
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	9.258,54	9.258,54	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	1.671.426,32	1.671.426,32	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:	6.688.661,20	6.688.661,20	-	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:	21.181,20	21.181,20	0,00	0,00	
(x) Amortización de la Serie Z:	206.609,04	206.609,04	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	70,83	2.306,75	2.377,58	
(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	
<b>Total</b>	<b>8.826.223,90</b>	<b>8.826.294,73</b>	<b>2.306,75</b>	<b>2.377,58</b>	

**IM ANDBANK RMBS 1, FT**

Liquidación del Período: 23/09/2024 - 23/10/2024

Fecha de Pago: 23/10/2024

**Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal**

<b>Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</b>	<b>1.671.428,46</b>
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	1.671.428,46
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-C) en Fecha de Pago anterior.	75.989.884,10
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing	74.318.455,64
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	8.587.878,45
<b>Cantidad Aplicada para Amortización de bonos</b>	<b>1.671.426,32</b>
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	2.357,17
Mes actual	3.454,24
Importe de Fallidos del Periodo	0,00

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

<b>Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.</b>		<b>Si Cumple Condición</b>
<b>Conceptos</b>	<b>%</b>	<b>Importe</b>
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	6.688.661,20
3. % Saldo Inicial de los Bonos A, B y C al finalizar el período de cesión	2,250	3.755.250,00
<b>Nivel Mínimo Requerido=Max(3,Min(1,2)) (*)</b>		<b>6.688.661,20</b>
<b>Dotación del Fondo de Reserva</b>		<b>6.688.661,20</b>
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:**

<b>Préstamos Subordinados</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Saldo Nominal Pendiente</b>	<b>Saldo vivo no vencido</b>	<b>Cupón</b>
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: 23/10/2024**

	<b>Serie A</b>
Cod. ISIN	ES0305564009
Periodo de Devengo	23/09/2024 - 23/10/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,395 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,595 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	138.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	69.138.621,60	44.778,90
Pago de Principal	1.671.426,32	1.082,53
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	67.467.195,28	43.696,37
% Pendiente de pago actual	43,70 %	43,70 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	207.127,60	134,15
Interés Bruto Pagado	207.127,60	134,15
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	<b>Serie B</b>
Cod. ISIN	ES0305564017
Periodo de Devengo	23/09/2024 - 23/10/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,395 %
Margen	0,800 %
Cupón Vigente	4,195 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
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	12.837,87	191,61
Interés Bruto Pagado	12.837,87	191,61
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

<b>Serie C</b>	
Cod. ISIN	ES0305564025
Periodo de Devengo	23/09/2024 - 23/10/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,395 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	3,495 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
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	9.258,54	159,63
Interés Bruto Pagado	9.258,54	159,63
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

<b>Serie Z</b>	
Cod. ISIN	ES0305564033
Periodo de Devengo	23/09/2024 - 23/10/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,395 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	3,495 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	6.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	7.272.389,84	95.689,34
Pago de Principal	206.609,04	2.718,54
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	7.065.780,80	92.970,80
% Pendiente de pago actual	92,97 %	92,97 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	21.181,20	278,70
Interés Bruto Pagado	21.181,20	278,70
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: 23/09/2024 - 23/10/2024**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>1.671.420,81</u></b>	<b><u>1.878.035,36</u></b>
Amortización Préstamos Hipotecarios	1.671.420,81	
Amortización Bonos de Titulización		1.878.035,36
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
Otros	0,00	
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>315.713,67</u></b>	<b><u>250.405,21</u></b>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	291.174,01	
Intereses de las cuentas	24.539,66	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		250.405,21
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<b><u>III. Gastos</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>9.122,13</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>1.987.134,48</b>	<b>2.137.562,70</b>
Saldo Inicial 23/09/2024	6.839.090,11	
Importe Máximo de Cesión		0,00
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		6.688.661,20
Reserva de Compras		0,00
Depósito de Principal		0,69
<b>TOTAL</b>	<b>8.826.224,59</b>	<b>8.826.224,59</b>
Retenciones Practicadas el 23/10/2024	47.576,99	
A Inversiones Temporales hasta el 20/11/2024		47.576,99