

**IM ANDBANK RMBS 1, FT**

**Información correspondiente al periodo: 23/04/2025 - 23/05/2025**

**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)	AAA (sf)
Bonos B	Aa2 (sf)	AA (sf)
Bonos C	A2(sf)	A (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)	56.695.818,96 €	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)	36.720,09 €	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)	5.694.771,96 €
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)	74.931,21 €

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 23/04/2025 - 23/05/2025

Anuncio del Pago de los Bonos: 23/05/2025

Flujos de Caja del periodo: 23/04/2025 - 23/05/2025

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 09/05/2025. 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: 23/04/2025 - 23/05/2025**  
**Fecha de Pago: 23/05/2025**

<b>Recursos Disponibles ( I+II+III+IV):</b>	<b>8.490.323,27</b>
I. Situación Inicial:	5.929.440,99
II. Fondos recibidos del cedente:	2.548.602,49
a) Principal regular	300.013,80
b) Recuperación de Fallidos	0,00
c) Intereses ordinarios	213.009,05
d) Intereses de demora	0,00
e) Amortización Anticipada	2.035.579,64
III. Otros:	0,00
IV. Intereses de las Cuentas:	12.279,79

<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:	9.190,27	9.190,27	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	118.007,92	118.007,92	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	9.177,66	9.177,66	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	6.090,58	6.090,58	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	2.335.593,36	2.335.593,36	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:	5.719.237,33	5.719.237,33	-	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:	11.449,40	11.449,40	0,00	0,00
(x) Amortización de la Serie Z:	281.576,20	281.576,20	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	2.807,30	2.878,13
(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>8.490.322,72</b>	<b>8.490.393,55</b>	<b>2.807,30</b>	<b>2.878,13</b>

**IM ANDBANK RMBS 1, FT**

Liquidación del Período: 23/04/2025 - 23/05/2025

Fecha de Pago: 23/05/2025

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

<b>Cantidad Disponible de Principal (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</b>	<b>2.335.595,54</b>
1. Cantidad Teórica de Principal (Diferencia entre A y B siguientes):	2.335.595,54
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos (A-C) en Fecha de Pago anterior.	65.882.674,82
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos Performing	63.547.079,28
2. Fondos Disponibles menos los conceptos (i) al (iv)	8.347.856,84
<b>Cantidad Aplicada para Amortización de bonos</b>	<b>2.335.593,36</b>
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	1.313,13
Mes actual	0,00
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	5.719.237,33
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>5.719.237,33</b>
<b>Dotación del Fondo de Reserva</b>		<b>5.719.237,33</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:**

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: 23/05/2025**

	<b>Serie A</b>
Cod. ISIN	ES0305564009
Periodo de Devengo	23/04/2025 - 23/05/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,199 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	2,399 %
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	59.031.412,32	38.232,78
Pago de Principal	2.335.593,36	1.512,69
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	56.695.818,96	36.720,09
% Pendiente de pago actual	36,72 %	36,72 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	118.007,92	76,43
Interés Bruto Pagado	118.007,92	76,43
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	<b>Serie B</b>
Cod. ISIN	ES0305564017
Periodo de Devengo	23/04/2025 - 23/05/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,199 %
Margen	0,800 %
Cupón Vigente	2,999 %
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	9.177,66	136,98
Interés Bruto Pagado	9.177,66	136,98
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

<b>Serie C</b>	
Cod. ISIN	ES0305564025
Periodo de Devengo	23/04/2025 - 23/05/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,199 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	2,299 %
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	6.090,58	105,01
Interés Bruto Pagado	6.090,58	105,01
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

<b>Serie Z</b>	
Cod. ISIN	ES0305564033
Periodo de Devengo	23/04/2025 - 23/05/2025
Tipo de Referencia Vigente	2,199 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	2,299 %
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	5.976.348,16	78.636,16
Pago de Principal	281.576,20	3.704,95
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	5.694.771,96	74.931,21
% Pendiente de pago actual	74,93 %	74,93 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	11.449,40	150,65
Interés Bruto Pagado	11.449,40	150,65
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: 23/04/2025 - 23/05/2025**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>2.335.593,44</u></b>	<b><u>2.617.169,56</u></b>
Amortización Préstamos Hipotecarios	2.335.593,44	
Amortización Bonos de Titulización		2.617.169,56
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
Otros	0,00	
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>225.288,84</u></b>	<b><u>144.725,56</u></b>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	213.009,05	
Intereses de las cuentas	12.279,79	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		144.725,56
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<b><u>III. Gastos</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>9.190,27</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>2.560.882,28</b>	<b>2.771.085,39</b>
Saldo Inicial 23/04/2025	5.929.440,99	
Importe Máximo de Cesión		0,00
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		5.719.237,33
Reserva de Compras		0,00
Depósito de Principal		0,55
<b>TOTAL</b>	<b>8.490.323,27</b>	<b>8.490.323,27</b>
Retenciones Practicadas el 23/05/2025	27.497,86	
A Inversiones Temporales hasta el 20/06/2025		27.497,86