

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Información correspondiente al periodo: 23/07/2026 - 24/08/2026
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	BANCO SANTANDER, S.A.
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija

Calificación Actual (*)	Moody's	DBRS
Bonos A	Aaa (sf)	AAA (sf)
Bonos B	Aaa (sf)	AA (high) (sf)
Bonos C	Aa1 (sf)	AA (low) (sf)
Bonos Z	NR	NR

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

Bonos A		Bonos 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)	42.865.763,20 €	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)	27.762,80 €	Nominal en circulación unitario (actual)	54.810,10 €
Bonos C		Bonos 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)	3.958.876,48 €
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)	52.090,48 €

III. INFORMACIÓN INCLUIDA

Liquidación correspondiente al periodo: 23/07/2026 - 24/08/2026

Anuncio del Pago de los Bonos: 24/08/2026

Flujos de Caja del periodo: 23/07/2026 - 24/08/2026

(*) Calificación correspondiente a la fecha 07/08/2026. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web www.imtitulizacion.com.

IM ANDBANK RMBS 1, FT
Liquidación del Período: 23/07/2026 - 24/08/2026
Fecha de Pago: 24/08/2026

Recursos Disponibles (I+II+III+IV):	5.203.691,99
I. Situación Inicial:	4.523.145,40
II. Fondos recibidos del cedente:	671.813,52
a) Principal regular	273.455,34
b) Recuperación de Fallidos	0,00
c) Intereses ordinarios	131.681,71
d) Intereses de demora	0,00
e) Amortización Anticipada	266.676,47
III. Otros:	0,00
IV. Intereses de las Cuentas:	8.733,07

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:	9.462,67	9.462,67	0,00	0,00
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	92.748,08	92.748,08	0,00	0,00
(iii) Pago de intereses de la Serie B:	9.806,12	9.806,12	0,00	0,00
(iv) Pago de intereses de la Serie C:	6.510,50	6.510,50	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	540.137,52	540.137,52	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:	4.474.532,31	4.474.532,31	-	0,00
(vii) El pago de los intereses de los Bonos de la Clase B, parí 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, parí 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:	8.235,36	8.235,36	0,00	0,00
(x) Amortización de la Serie Z:	62.259,20	62.259,20	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	75,56	3.883,94	3.959,50
(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	5.203.691,76	5.203.767,32	3.883,94	3.959,50

Fecha de Pago: 24/08/2026

Información sobre Impagados y Fallidos:	
Impago de principal	
Mes anterior	2.482,35
Mes actual	4.870,39
Importe de Fallidos del Periodo	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: 24/08/2026

	Bonos A
Cod. ISIN	ES0305564009
Periodo de Devengo	23/07/2026 - 24/08/2026
Tipo de Referencia Vigente	2,204 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	2,404 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	138.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	43.405.900,72	28.112,63
Pago de Principal	540.137,52	349,83
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	42.865.763,20	27.762,80
% Pendiente de pago actual	27,76 %	27,76 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	92.748,08	60,07
Interés Bruto Pagado	92.748,08	60,07
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	Bonos B
Cod. ISIN	ES0305564017
Periodo de Devengo	23/07/2026 - 24/08/2026
Tipo de Referencia Vigente	2,204 %
Margen	0,800 %
Cupón Vigente	3,004 %
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	9.806,12	146,36
Interés Bruto Pagado	9.806,12	146,36
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Bonos C	
Cod. ISIN	ES0305564025
Periodo de Devengo	23/07/2026 - 24/08/2026
Tipo de Referencia Vigente	2,204 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	2,304 %
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	6.510,50	112,25
Interés Bruto Pagado	6.510,50	112,25
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Bonos Z	
Cod. ISIN	ES0305564033
Periodo de Devengo	23/07/2026 - 24/08/2026
Tipo de Referencia Vigente	2,204 %
Margen	0,100 %
Cupón Vigente	2,304 %
Tipo mínimo	0,000 %

	TOTAL	POR BONO
Saldo Inicial	6.800.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	4.021.135,68	52.909,68
Pago de Principal	62.259,20	819,20
Principal debido	0,00	0,00
Emisión de Bonos Adicionales (*)	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	3.958.876,48	52.090,48
% Pendiente de pago actual	52,09 %	52,09 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	8.235,36	108,36
Interés Bruto Pagado	8.235,36	108,36
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: 23/07/2026 - 24/08/2026

Concepto	Importe	
	<u>Ingresos</u>	<u>Pagos</u>
<u>I. Principal</u>	<u>540.131,81</u>	<u>602.396,72</u>
Amortización Préstamos Hipotecarios	540.131,81	
Amortización Bonos de Titulización		602.396,72
Amortización Préstamos Subordinados		0,00
Otros	0,00	
<u>II. Intereses</u>	<u>140.414,78</u>	<u>117.300,06</u>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	131.681,71	
Intereses de las cuentas	8.733,07	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		117.300,06
Intereses de Préstamos Subordinados		0,00
<u>III. Gastos</u>	<u>0,00</u>	<u>9.462,67</u>
TOTAL INGRESOS/PAGOS	680.546,59	729.159,45
Saldo Inicial 23/07/2026	4.523.145,40	
Importe Máximo de Cesión		0,00
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		4.474.532,31
Reserva de Compras		0,00
Depósito de Principal		0,23
TOTAL	5.203.691,99	5.203.691,99
Retenciones Practicadas el 24/08/2026	22.287,01	
A Inversiones Temporales hasta el 21/09/2026		22.287,01