

**IM ANDBANK RMBS 1,
Fondo de Titulización**

Cuentas anuales e Informe de gestión correspondientes al período comprendido entre 14 de enero de 2022 (Fecha de Constitución del Fondo) y el 31 de diciembre de 2022, junto con el Informe de Auditoría Independiente

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los administradores de INTERMONEY TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A.:

Informe sobre las cuentas anuales

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de IM ANDBANK RMBS 1, F.T. (el Fondo), gestionado por INTERMONEY TITULIZACIÓN, S.G.F.T., S.A. (la Sociedad Gestora), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas, ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estas, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Deterioro de la cartera de activos titulizados

Descripción

De acuerdo con lo descrito en la Nota 6 de la memoria adjunta la cartera de activos titulizados representa, al 31 de diciembre de 2022, la práctica totalidad del activo del Fondo a dicha fecha. El Fondo instrumenta dichos activos como colateral de los bonos de titulización emitidos y dada la naturaleza y objeto específicos del Fondo, la amortización de los bonos se determina en función de los flujos de caja estimados y realizados según el calendario y las cuotas de vencimiento de capital e intereses de los activos titulizados. En esta estimación de los flujos de caja es necesario considerar cualquier corrección valorativa por deterioro. Los criterios de estimación del deterioro de los activos se describen en la nota 3 de la memoria adjunta.

Por todo lo indicado anteriormente, la estimación del deterioro de los citados activos ha sido considerada una cuestión clave en nuestra auditoría.

Procedimientos aplicados en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría han incluido, entre otros; (i) la verificación de la existencia e integridad de la cartera de activos titulizados, mediante la obtención de confirmaciones de terceros; (ii) la verificación de los porcentajes de estimación de deterioro de los citados activos, de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente y en el folleto de emisión del Fondo; (iii) y finalmente, el recálculo de las estimaciones realizadas; todos ellos, encaminados a evaluar la razonabilidad de las estimaciones realizadas por parte de los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, así como la adecuación de dichas estimaciones a la normativa aplicable (Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores).

Por último, hemos evaluado si los desgloses de información facilitados en las notas de las cuentas anuales, en relación con esta cuestión, resultan adecuados con lo requerido por el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

Gestión de tesorería

Descripción

De acuerdo con lo descrito en la Nota 7 de la memoria adjunta, el Fondo debe constituir y mantener un fondo (Fondo de Reserva) que permita cubrir las necesidades transitorias de liquidez derivadas de retrasos o impagos que pudieran afectar a los flujos de caja previstos. El Folleto de emisión del Fondo contempla las condiciones y criterios de cálculo que deben regir el mantenimiento de dicho Fondo de Reserva, así como el orden de prelación de pagos establecida para los pasivos del Fondo. En cada fecha de pago el nivel mínimo requerido depende de múltiples factores, establecidos en el Folleto de emisión (véase nota 7 de la memoria adjunta).

El cumplimiento de dicho mínimo es un indicador clave de la liquidez y, en particular, del cumplimiento de la estimación de los flujos de caja previstos y la amortización de los pasivos del Fondo, atendiendo al orden de prelación de pagos establecido.

Por ello, consideramos esta cuestión como clave en nuestra auditoría.

Procedimientos aplicados en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría han incluido, entre otros, procedimientos sustantivos encaminados a verificar que los pagos realizados por el Fondo durante el ejercicio 2022, considerando los cobros producidos durante el mismo, están de acuerdo con el orden de prelación de pagos establecido en el Folleto de emisión del Fondo, así como a verificar el cumplimiento de las condiciones establecidas en el citado Folleto de emisión en relación con el Fondo de Reserva.

Por último, hemos evaluado si los desgloses de información facilitados en las notas de las cuentas anuales, en relación con esta cuestión, resultan adecuados con lo requerido por el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

En el Anexo de este informe de auditoría se incluye una descripción más detallada de nuestras responsabilidades en relación con la auditoría de las cuentas anuales. Esta descripción que se encuentra en el citado Anexo es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Informe adicional para los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo

De acuerdo con lo previsto en la Disposición adicional tercera de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, no están obligadas a tener una Comisión de Auditoría, las entidades de interés público cuya única actividad consista en actuar como emisor de valores garantizados por activos, por lo que los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo han asumido dichas funciones.

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo de fecha 18 de abril de 2023.

Periodo de contratación

El Consejo de Administración de la Sociedad Gestora del Fondo celebrado el 19 de septiembre de 2022 nos nombró como auditores por un período de 3 años, contado a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 (ejercicios 2022, 2023 y 2024).

DELOITTE, S.L.
Inscrita en el R.O.A.C. nº S0692

Roger Duran Bofarull
Inscrito en el R.O.A.C. nº 23951

18 de abril de 2023

Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya

DELOITTE, S.L.

2023 Núm. 20/23/07236

IMPORT COL·LEGIAL: 96,00 EUR

Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional

Anexo de nuestro informe de auditoría

Adicionalmente a lo incluido en nuestro informe de auditoría, en este Anexo incluimos nuestras responsabilidades respecto a la auditoría de las cuentas anuales.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad Gestora del Fondo.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

IM ANDBANK RMBS 1, Fondo de Titulización

Cuentas anuales e Informe de gestión correspondientes al periodo comprendido entre el 14 de enero de 2022 (Fecha de Constitución del Fondo) y el 31 de diciembre de 2022



CLASE 8.^a



008629576

ÍNDICE:

A. CUENTAS ANUALES

1: ESTADOS FINANCIEROS

- Balance
- Cuenta de pérdidas y ganancias
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estado de ingresos y gastos reconocidos

2: BASES Y PRINCIPIOS CONTABLES

- (1) Naturaleza y actividad
- (2) Bases de presentación de las cuentas anuales
- (3) Principios contables y normas de valoración aplicados
- (4) Errores y cambios en las estimaciones contables

3: INFORMACIÓN FINANCIERA

- (5) Riesgos asociados a instrumentos financieros
- (6) Activos financieros
- (7) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes
- (8) Pasivos financieros
- (9) Liquidaciones intermedias
- (10) Ajustes por periodificaciones de pasivo

4: OTRA INFORMACIÓN

- (11) Contrato de permuta financiera
- (12) Situación fiscal
- (13) Otra información
- (14) Hechos posteriores

5: ANEXO:

- Estados S05.1, S05.2, S05.3, S05.5 y S.06.

B. INFORME DE GESTIÓN Y ESTADOS S05.4



CLASE 8.ª



008629577

IM ANDBANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN

Balance a 31 de diciembre

	Nota	Miles de euros 31.12.2022
ACTIVO		
A) ACTIVO NO CORRIENTE		151.821
I. Activos financieros a largo plazo	5.6	151.821
Activos Titulizados		151.821
Participaciones Hipotecarias		151.821
Activos dudosos-principal		-
Activos dudosos-interés		-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-
Derivados		-
Derivados de cobertura		-
Otros activos financieros		-
Valores representativos de deuda		-
Instrumentos de patrimonio		-
Otros		-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-
II. Activos por impuesto diferido		-
III. Otros activos no corrientes		-
B) ACTIVO CORRIENTE		22.980
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta		-
V. Activos financieros a corto plazo	5.6	9.239
Activos Titulizados		8.093
Participaciones Hipotecarias		8.010
Intereses y gastos devengados no vencidos		83
Intereses vencidos e impagados		-
Activos dudosos-principal		-
Activos dudosos-interés		-
Correcciones de valor por deterioro de activos		-
Derivados		-
Otros activos financieros		1.146
Valores representativos de deuda		-
Deudores y otras cuentas a cobrar		1.146
VI. Ajustes por periodificaciones		-
Comisiones		-
Otros		-
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5.7	13.741
Tesorería		13.741
Otros activos líquidos equivalentes		-
TOTAL ACTIVO		174.801

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales de 2022.



CLASE 8.^a



008629578

IM ANDBANK RMBS I, FONDO DE TITULIZACIÓN

Balance a 31 de diciembre

	Nota	Miles de euros 31.12.2022
PASIVO		
A) PASIVO NO CORRIENTE		158.764
I. Provisiones a largo plazo		-
II. Pasivos financieros a largo plazo	8	158.764
Obligaciones y otros valores emitidos		158.557
Series no subordinadas		139.993
Series subordinadas		18.564
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Deudas con entidades de crédito		207
Préstamos Subordinados		290
Otras deudas con entidades de crédito		-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(83)
Derivados		-
Otros pasivos financieros		-
III. Pasivos por impuesto diferido		-
B) PASIVO CORRIENTE		16.037
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-
V. Provisiones a corto plazo		-
VI. Pasivos financieros a corto plazo	8	16.028
Obligaciones y otros valores emitidos		16.026
Series no subordinadas		14.407
Series subordinadas		1.536
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Intereses y gastos devengados no vencidos		83
Intereses vencidos e impagados		-
Deudas con entidades de crédito		2
Préstamos		-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		-
Intereses y gastos devengados no vencidos		2
Intereses vencidos e impagados		-
f Derivados		-
Otros pasivos financieros		-
Otros acreedores		-
VII. Ajustes por periodificaciones	10	9
Comisiones		9
Comisión sociedad gestora		2
Comisión administrador		-
Comisión agente financiero/pagos		-
Comisión variable		133
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)		(133)
Otras comisiones		7
Otros		-
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-
VIII. Activos financieros disponibles para la venta		-
IX. Coberturas de flujos de efectivo	11	-
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		-
TOTAL PASIVO		174.801



CLASE 8.^a



008629579

IM ANDBANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

	Nota	Miles de euros 2022
1. Intereses y rendimientos asimilados		1.092
Activos Titulizados	6	1.092
Otros activos financieros	7	-
2. Intereses y cargas asimilados		(711)
Obligaciones y otros valores emitidos	8	(613)
Deudas con entidades de crédito	8	(2)
Otros pasivos financieros	7	(96)
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	11	-
A) MARGEN DE INTERESES		381
4. Resultado de operaciones financieras (neto)		-
Resultado de derivados de negociación		-
5. Diferencias de cambio (neto)		-
6. Otros ingresos de explotación		-
7. Otros gastos de explotación	10	(464)
Servicios exteriores		(286)
Servicios de profesionales independientes		(286)
Servicios bancarios y similares		-
Publicidad y propaganda		-
Otros servicios		-
Tributos		-
Otros gastos de gestión corriente		(178)
Comisión de sociedad gestora		(80)
Comisión administrador		(20)
Comisión del agente financieros/pagos		(14)
Comisión variable		-
Otras comisiones del cedente		-
Otros gastos		(64)
8. Deterioro de activos financieros (neto)	6	-
Deterioro neto de activos titulizados		-
9. Dotaciones a provisiones (neto)		-
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)		83
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-
12. Impuesto sobre beneficios		-
RESULTADO DEL PERIODO		-

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales de 2022.



CLASE 8.^a



008629580

IM ANDBANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN

Estado de Flujos de Efectivo

	Nota	Miles de euros 2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		(929)
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones		382
Intereses cobrados de los activos titulizados	6,9	1.008
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	8,9	(530)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura		-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura	11	-
Intereses cobrados de otros activos financieros	7	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	8,9	(96)
Otros intereses cobrados/pagados (neto)		-
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	9,10	(169)
Comisión sociedad gestora		(78)
Comisión administrador		(20)
Comisión agente financiero/pagos		(14)
Comisión variable		-
Otras comisiones		(57)
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación		(1.142)
Pagos por garantías financieras		-
Cobros por garantías financieras		-
Otros pagos de explotación	9	(38.527)
Otros cobros de explotación	9	37.385
B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSIÓN/ FINANCIACIÓN		14.670
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	8	174.500
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	6	(197.354)
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos		37.519
Cobros por amortización ordinaria activos titulizados	6,9	6.854
Cobros por amortización anticipada activos titulizados	6,9	30.660
Cobros por amortización previamente impagada activos titulizados	6,9	5
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos		-
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías		-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	9	-
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo		5
Cobros por concesiones de deudas con entidades de crédito	8	290
Pagos por amortización de deudas con entidades de crédito	8,9	-
Pagos a Administraciones públicas		-
Otros cobros y pagos	9	(285)
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES		13.741
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo.	5,7	-
Efectivo o equivalentes al final del periodo.	5,7	13.741

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales de 2022.



CLASE 8.^a
RENTAS



008629581

IM ANDBANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN

Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos

	Nota	Miles de euros 2022
INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		
1. Activos financieros disponibles para la venta		
Ganancias (pérdidas) por valoración		-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-
Efecto fiscal		-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-
Otras reclasificaciones		-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta		-
2. Cobertura de los flujos de efectivo		
Ganancias (pérdidas) por valoración		-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-
Efecto fiscal		-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-
Otras reclasificaciones		-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables		-
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas		
Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidas directamente en el balance del periodo		-
Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración		-
Efecto fiscal		-
Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias		-
Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo		-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias		-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)		-



CLASE 8.^a



008629582

IM ANDBANK RMBS 1, FONDO DE TITULIZACIÓN

Memoria correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

1. NATURALEZA Y ACTIVIDAD

a) Constitución y naturaleza jurídica

IM ANDBANK RMBS 1, Fondo de Titulización (en adelante, el Fondo) se constituyó el 14 de enero de 2022. El Fondo está regulado conforme (i) al Folleto de Emisión, (ii) la Escritura de Constitución del Fondo y (iii) La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la CNMV sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización.

El Fondo está formado por (i) activo abierto de carácter renovable y ampliable que incluye los “derechos de crédito iniciales” adquiridos por el fondo en la fecha de constitución y aquellos “derechos de crédito adicionales” que sean adquiridos con fecha de compra posterior a la fecha de constitución, durante el período de compra, y (ii) pasivo abierto que incluye los bonos emitidos en la emisión inicial llevada a cabo en la fecha de constitución y los bonos emitidos en cualquier emisión adicional llevada a cabo en una fecha de emisión posterior a la fecha de constitución, durante el período de emisión. La emisión inicial y adicional de los bonos de la clase A, B y C está respaldada en todo momento por los derechos de crédito iniciales y adicionales. La emisión inicial de bonos se realizó por un importe nominal de 156.800.000 euros, integrados por 1.388 Bonos de la Clase A, 60 Bonos de la Clase B, 52 Bonos de la Clase C y 68 Bonos de la Clase Z. El valor nominal de cada Bono es de 100.000 euros. Los bonos emitidos al amparo de la emisión inicial son suscritos por Andbank como entidad suscriptora con fecha de 19 de enero de 2022 y el correspondiente desembolso se efectuó el 20 de enero de 2022.

El Fondo carece de personalidad jurídica y es gestionado por Intermoney Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. (en adelante, la Sociedad Gestora). La Sociedad Gestora recibirá una comisión inicial y, en cada fecha de pago, una comisión periódica devengada diariamente y equivalente a una cantidad fija y una cantidad variable calculada en base al saldo nominal pendiente de los bonos en la fecha de pago inmediatamente anterior.

La cuenta de tesorería del Fondo se encuentra abierta en Banco Santander, S.A. -véase Nota 7-.

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales de 2022. b) Duración del Fondo

El Fondo se extinguirá, de conformidad con la Ley 5/2015, una vez finalizado el procedimiento de liquidación previsto en el artículo 23 apartado 2 y, en cualquier caso, en la Fecha de Vencimiento Legal, esto es, transcurridos dos años desde la Fecha de Vencimiento Final, a menos que, a instancias de la gestora, haya tenido lugar un supuesto de liquidación anticipada conforme a lo previsto en la Clausula 5.1 apartado A de la Escritura de constitución o a instancias del Cedente, que tiene la opción (pero no la obligación) de dar instrucciones a la Sociedad Gestora para que lleve a cabo la liquidación anticipada del fondo y la amortización anticipada de los bonos en su totalidad (pero no de una parte) y, por consiguiente, a su sola discreción, recompre los derechos de crédito correspondientes al valor de recompra en cualquiera de los supuestos detallados (“Opciones de amortización anticipada del cedente”) en la Clausula 5.1 apartado B de la Escritura de constitución.

c) Insolvencia del fondo

Los recursos disponibles del Fondo se aplicarán en cualquier Fecha de Pago distinta de la Fecha de Liquidación Anticipada del Fondo a los distintos conceptos, estableciéndose como Orden de Prelación en caso de insuficiencia de fondos, el orden enumerado en el apartado 3.4.7 del Folleto de Emisión.



CLASE 8.^a



008629583

d) **Gestión del Fondo**

De acuerdo con la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial, la gestión del Fondo está encomendada de forma exclusiva a sociedades gestoras de fondos de titulización, quienes a su vez tienen en este cometido su objeto social exclusivo.

Intermoney Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. es la Sociedad Gestora del Fondo actividad por la que recibe además de la comisión inicial, una comisión fija y periódica pagadera en las Fechas de Pago mensuales. Esta comisión se devengará diariamente desde la Fecha de Constitución del Fondo hasta la extinción del mismo y se calculará sobre el Saldo Nominal Pendiente de los bonos en la fecha de pago inmediatamente anterior. Esta comisión se fija en carta a parte y es bruta e incluye cualesquiera impuestos directos e indirectos o retenciones a las que pudieran estar sujetos.

e) **Margen de Intermediación Financiera**

La Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, remunera a la Entidad Cedente por el proceso de intermediación financiera desarrollado.

La remuneración consiste en una cantidad variable y subordinada, calculada como la diferencia positiva, si la hubiese, entre los ingresos (derivados de los derechos de crédito más los intereses devengados con cargo a tesorería y cualquier otro rendimiento que pudiera corresponder al fondo) y gastos (incluidos los intereses de cualquier financiación) devengados mensualmente por el Fondo. El detalle sobre el margen de intermediación financiera se encuentra detallado en el apartado 3.4.7.6 de la información adicional del folleto.

f) **Agente de pagos**

La Sociedad Gestora, en nombre y por cuenta del Fondo, procedió a la firma con Banco Santander SA, de un Contrato de Agencia de pagos para realizar el servicio de agencia de pagos de los Bonos.

Banco Santander SA, por los servicios prestados en virtud del Contrato de Agencia de pagos, percibe una comisión anual periódica establecida en el contrato de agencia de pagos.

g) **Fondo de reserva**

Como mecanismo de mejora crediticia ante posibles pérdidas debidas a los Activos titulizados impagados y con la finalidad de permitir los pagos a realizar por el Fondo de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos establecido en el apartado 3.4.7 de la información adicional del folleto y la Estipulación 20 de la Escritura de Constitución, el Fondo contará con un Fondo de Reserva.

El importe correspondiente al fondo de reserva forma parte de los fondos disponibles. Se constituyó a la fecha de desembolso de la emisión inicial con los fondos provenientes del desembolso de la emisión inicial de los Bonos de clase Z por un importe total de 6.750.000€. Esta cantidad se corresponde con el 4,5% del balance inicial de los bonos de la clase A, clase B y clase C.

h) **Normativa legal**

El Fondo está regulado conforme a:

(i) La Escritura de Constitución del Fondo.

(ii) Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial que deroga el Real Decreto 926/1998, de 14 de mayo y los artículos de la Ley 19/1992, de 7 de julio, que hacían referencia a fondos de titulización hipotecaria.

(iii) Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley del Mercado de Valores.



CLASE 8.^a



008629584

- (iv) Real decreto 878/2015, de 2 de octubre de 2015, sobre registro, compensación y liquidación de valores negociables representados mediante anotaciones en cuenta, sobre el régimen jurídico de los depositarios centrales de valores y de las entidades de contrapartida central y sobre requisitos de transparencia de los emisores de valores admitidos a negociación en un mercado secundario oficial, en su versión modificada.
 - (v) Ley 2/1981, de 25 de marzo, de regulación del mercado hipotecario y otras normas hipotecarias y del sistema financiero.
 - (vi) Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la Ley 2/1981
 - (vii) Real Decreto 1310/2005, de 4 de noviembre, sobre admisión a negociación de valores en mercados secundarios oficiales.
 - (viii) Reglamento 2017/1129 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 14 de junio de 2017, sobre el folleto que debe publicarse en caso de oferta pública o admisión a cotización de valores en un mercado regulado.
 - (ix) La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la CNMV sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización.
 - (x) Demás disposiciones legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación.
- i) Régimen de tributación

El Fondo se encuentra sometido al tipo general del Impuesto sobre Sociedades. La actividad no se encuentra sujeta al Impuesto sobre el Valor Añadido.

2. BASES DE PRESENTACIÓN

a) Imagen fiel

Las Cuentas Anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria, de la que forma parte la información contenida en los estados financieros públicos S.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.5 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06 que se recogen como Anexo I. Las Cuentas Anuales se han obtenido de los registros contables del Fondo y, junto con el Informe de gestión, han sido formuladas aplicando las normas y principios contables contenidos en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

En cumplimiento de la legislación vigente, el Consejo de Administración de Intermoney Titulización, S.G.F.T., S.A. ha formulado estas cuentas anuales con el objeto de mostrar la imagen fiel del Fondo del ejercicio 2022. Estas cuentas, serán aprobadas por el mismo órgano, estimándose su aprobación sin cambios significativos.

Los registros contables del Fondo se expresan en euros, por lo tanto, las presentes cuentas anuales han sido formuladas en miles de euros, salvo que se indique lo contrario.

b) Utilización de juicios y estimaciones en la elaboración de las Cuentas Anuales

En la preparación de las cuentas anuales del Fondo, los Administradores de la Sociedad Gestora han tenido que realizar juicios, estimaciones y asunciones que afectan a la aplicación de las políticas contables y a los saldos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos existentes en la fecha de emisión de las presentes cuentas anuales.

Las estimaciones y asunciones realizadas están basadas en la experiencia histórica y en otros factores diversos que son entendidos como razonables de acuerdo con las circunstancias y cuyos resultados constituyen la base para establecer los juicios sobre el valor contable de los activos y pasivos que no son fácilmente disponibles mediante otras fuentes. Las estimaciones y las asunciones son revisadas de forma continuada. Sin embargo, la incertidumbre inherente a las estimaciones y asunciones podría conducir a resultados que podrían requerir ajuste de valores de los activos y pasivos afectados. Si como consecuencia de estas revisiones o de hechos futuros se produjese un cambio en dichas estimaciones, su efecto se registraría en las cuentas anuales de ese período y de periodos sucesivos.



CLASE 8.^a



008629585

c) Agrupación de partidas

En la confección de estas cuentas anuales no se ha procedido a la agrupación de partidas relativas al balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo y estado de ingresos y gastos.

d) Elementos recogidos en varias partidas

En la confección de estas cuentas anuales no se han registrado elementos patrimoniales en dos o más partidas del Balance.

e) Principios contables no obligatorios

En la preparación de las presentes Cuentas Anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora no han utilizado ningún principio contable no obligatorio.

3. PRINCIPIOS CONTABLES Y NORMAS DE VALORACIÓN APLICADAS

Los principales principios contables aplicados en la elaboración de las cuentas anuales son los siguientes:

a) Empresa en funcionamiento

El Consejo de Administración de Intermoney Titulización, S.G.F.T., S.A. ha considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene como propósito el determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total.

b) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se reconocen por el Fondo siguiendo el criterio del devengo, es decir, en función de la corriente real que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produzca el cobro o pago de los mismos, siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad.

c) Corriente y no corriente

Se corresponden con activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, enajenación o realización, se espera que se produzca en un plazo máximo de un año a partir de la fecha del balance, clasificándose el resto como no corrientes.

d) Gastos de constitución y de emisión de Bonos

Se corresponden con los gastos incurridos en la constitución del Fondo, registrándose por el importe real incurrido.

e) Activos financieros

Los activos financieros se reconocen en el balance cuando el Fondo se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

• Préstamos y partidas a cobrar

En esta categoría se clasifican aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, sus cobros son de cuantía determinada o determinable y no se negocian en un mercado activo.

En esta categoría se incluyen los activos titulizados que dispone el Fondo en cada momento.



CLASE 8.^a



008629586

Valoración inicial

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable. Este valor razonable es el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

No obstante, lo señalado en el párrafo anterior las cuentas a cobrar cuyo importe se esperan recibir en el corto plazo, se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Valoración posterior

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante, lo señalado en el párrafo anterior las cuentas a cobrar cuyo importe se esperan recibir en el corto plazo, se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Baja de los activos financieros

Los activos financieros solo se dan de baja del balance cuando se han extinguido los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. Similarmente, los pasivos financieros solo se dan de baja de dicho balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

f) Intereses y gastos devengados no vencidos

En este epígrafe del activo se incluye la periodificación de los ingresos financieros derivados de los Activos titulizados, determinados de acuerdo con el tipo de interés efectivo, que aún no han sido cobrados.

Asimismo en el epígrafe del pasivo se incluye la periodificación de los costes financieros derivados de los Bonos de Titulización, que aún no han sido pagados, calculados de acuerdo con el tipo de interés efectivo.

g) Pasivos financieros

Los instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos por el Fondo se clasifican como pasivos financieros siempre que, de acuerdo con su realidad económica, supongan para éste una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables.

• Débitos y partidas y pagar

En esta categoría se clasifican, principalmente, aquellos pasivos financieros emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de activos financieros, es decir, los bonos de titulización emitidos por el Fondo.

Adicionalmente, se registran en esta categoría las deudas con entidades de crédito que hubieren sido contraídas con el fin de financiar la actividad del Fondo, así como cualquier disposición realizada de líneas de crédito concedidas al Fondo.



CLASE 8.^a



008629587

Valoración inicial

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

Se consideran costes directamente atribuibles a las emisiones los costes incurridos en la Fecha de Constitución del Fondo que se relacionan en el apartado 6 de la Nota de Valores del Folleto de Emisión.

No obstante, lo señalado en los párrafos anteriores, los débitos con vencimiento no superior a tres meses y que no tengan un tipo de interés contractual, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

Valoración posterior

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante, los débitos con vencimiento no superior a tres meses que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe.

Repercusión de pérdidas a los pasivos financieros

Las pérdidas incurridas por cada compartimento en el periodo son repercutidas a los pasivos emitidos por el Fondo por cada compartimento, comenzando por la cuenta de periodificación de los rendimientos de los bonos de ese compartimento, devengados y no liquidados en periodos anteriores, y continuando por su principal en orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada Fecha de Pago.

Dicha repercusión se registra como un ingreso en la partida “Repercusión de pérdidas (ganancias)” en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El importe correspondiente a las pérdidas a repercutir a un pasivo financiero es la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados y se presenta separadamente en el balance de cada compartimento en las correspondientes partidas específicas de “Correcciones de valor por repercusión de pérdidas”.

En el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados se utiliza como tipo de actualización el tipo de interés efectivo original del instrumento, si su tipo contractual es fijo, o el tipo de interés efectivo a la fecha a que se refieran los estados financieros, determinado de acuerdo con las condiciones del contrato, cuando sea variable.

La reversión de las pérdidas repercutidas a los pasivos financieros, que se produzca cuando el Fondo obtenga beneficios en el periodo se realiza en el orden inverso al establecido anteriormente para la repercusión de pérdidas, terminando por el margen de intermediación financiera periodificada.

Dicha reversión se registra como un gasto en la partida “Repercusión de pérdidas (ganancias)” en la cuenta de pérdidas y ganancias, y tiene como límite el valor en libros de los pasivos financieros que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese realizado la repercusión de pérdidas.

Cancelación

La cancelación o baja del pasivo se podrá realizar, una vez dado de baja el activo afectado.

h) Ajustes por periodificación

Corresponden, principalmente, a la periodificación realizada de las comisiones devengadas por terceros, registrándose por su valor real en función de cada uno de los contratos suscritos, todos ellos en relación con la administración financiera y operativa del Fondo.



CLASE 8.^a



008629588

i) Impuesto sobre Sociedades

El gasto, en su caso, por el Impuesto sobre Sociedades de cada ejercicio se calcula sobre el resultado económico, corregido por las diferencias permanentes de acuerdo con los criterios fiscales, y consideradas las diferencias temporarias en caso de existencia.

j) Deterioro del valor de los activos financieros

El valor en libros de los activos financieros del Fondo es corregido por la Sociedad Gestora con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias de cada compartimento cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido una pérdida por deterioro. De forma simétrica se reconoce en los pasivos financieros, y atendiendo al clausulado de la Escritura de constitución del Fondo, una reversión en el valor de los mismos con abono en la cuenta de pérdidas y ganancias.

• Activos titulizados

El importe de las pérdidas por deterioro incurridas en los instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado es igual a la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de sus flujos de efectivo futuros estimados, excluyendo, en dicha estimación, las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido.

Los flujos de efectivo futuros estimados de un instrumento de deuda son todos los importes, principal e intereses, que la Sociedad Gestora estima que el Fondo obtendrá durante la vida del instrumento. En su estimación se considera toda la información relevante que esté disponible en la fecha de formulación de los estados financieros, que proporcione datos sobre la posibilidad de cobro futuro de los flujos de efectivo contractuales.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada al titular de los pasivos emitidos por el Fondo, se tienen en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización, menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta, con independencia de la probabilidad de la ejecución de la garantía.

En el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados se utiliza como tipo de actualización el tipo de interés efectivo original del instrumento, si su tipo contractual es fijo, o el tipo de interés efectivo a la fecha que se refieran los estados financieros, determinado de acuerdo con las condiciones del contrato, cuando sea variable.

Cuando se renegocien o modifiquen las condiciones de los instrumentos de deuda se utiliza el tipo de interés efectivo antes de la modificación del contrato, salvo que pueda probarse que dicha renegociación o modificación se produce por causa distinta a las dificultades financieras del prestatario o emisor.

El descuento de los flujos de efectivo no es necesario realizarlo cuando su impacto cuantitativo no es material. En particular, cuando el plazo previsto para el cobro de los flujos de efectivo es igual o inferior a doce meses.

En el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se pueden utilizar modelos basados en métodos estadísticos.



CLASE 8.^a



008629589

No obstante, el importe de la provisión que resulta de la aplicación de lo previsto en los párrafos anteriores no puede ser inferior a la que obtenga de la aplicación de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en los siguientes apartados, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación:

- Tratamiento general

Criterio aplicado	(%)
Hasta 6 meses	25
Más de 6 meses, sin exceder de 9	50
Más de 9 meses, sin exceder de 12	75
Más de 12 meses	100

La escala anterior también se aplica, por acumulación, al conjunto de operaciones que el Fondo mantiene con un mismo deudor, en la medida que en cada una presente impagos superiores a tres meses. A estos efectos, se considera como fecha para el cálculo del porcentaje de cobertura la del importe vencido más antiguo que permanezca impagado, o la de la calificación de los activos como dudosos si es anterior.

- Operaciones con garantía inmobiliaria

A los efectos de estimar el deterioro de los activos financieros calificados como dudosos, el valor de los derechos reales recibidos en garantía, siempre que sean primera carga y se encuentren debidamente constituidos y registrados a favor del Fondo o, en su caso, de la entidad cedente, se estima, según el tipo de bien sobre el que recae el derecho real, con los siguientes criterios:

- Vivienda terminada residencia habitual del prestatario. Incluye las viviendas con cédula de ocupación en vigor donde el prestatario vive habitualmente y tiene los vínculos personales más fuertes. La estimación del valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación, ponderado por un 80%.
- Fincas rústicas en explotación, y oficinas, locales y naves polivalentes terminadas. Incluye terrenos no declarados como urbanizables en los que no está autorizada la edificación para usos distintos a su naturaleza agrícola, forestal o ganadera; así como los inmuebles de uso polivalente, vinculados o no a una explotación económica, que no incorporan características o elementos constructivos que limiten o dificulten su uso polivalente y por ello su fácil realización en efectivo. La estimación del valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación, ponderado por un 70%.
- Viviendas terminadas (resto). Incluye las viviendas terminadas que, a la fecha a que se refieren los estados financieros, cuentan con la correspondiente cédula de habitabilidad u ocupación expedida por la autoridad administrativa correspondiente pero que no están cualificadas para su consideración en el apartado (i) anterior. El valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación, ponderado por un 60%.
- Parcelas, solares y resto de activos inmobiliarios. El valor de los derechos recibidos en garantía es como máximo el valor de tasación ponderado por un 50%.

La cobertura por riesgo de crédito aplicable a todas las operaciones calificadas como "activos dudosos" a que se refieren los apartados anteriores se debe estimar aplicando al importe del riesgo vivo pendiente que exceda del valor de la garantía, estimada de acuerdo con la metodología de las letras anteriores, y sobre la base de la fecha más antigua que permanezca incumplida, los porcentajes señalados en el primer cuadro del apartado "Tratamiento general" de esta Nota.



CLASE 8.^a



008629590

La Sociedad Gestora ajusta, al alza o a la baja, el importe que resulte de aplicar lo previsto en los apartados anteriores cuando dispone de evidencias objetivas adicionales sobre el deterioro de valor de los activos. Las operaciones de importe significativo para el Fondo se analizan individualmente. No obstante, durante el ejercicio 2022 no se han realizado ajustes que impliquen una cobertura diferente a la determinada con arreglo a los apartados anteriores.

El importe estimado de las pérdidas incurridas por deterioro se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias del período en el que se manifiestan utilizando una contrapartida compensadora para corregir el valor de los activos. Cuando, como consecuencia de un análisis individualizado de los instrumentos, se considera remota la recuperación de algún importe, éste se da de baja del activo, sin perjuicio de, en tanto le asistan derechos al Fondo, pueda continuar registrando internamente sus derechos de cobro hasta su extinción por prescripción, condonación u otras causas. La reversión del deterioro, cuando el importe de la pérdida disminuye por causas relacionadas con un evento posterior, se reconoce como un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias, y tiene como límite el valor en libros del activo financiero que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

El reconocimiento en la cuenta de pérdidas y ganancias del devengo de intereses sobre la base de los términos contractuales se interrumpe para todos los instrumentos de deuda calificados como dudosos. El criterio anterior se entiende sin perjuicio de la recuperación del importe de la pérdida por deterioro que, en su caso, se deba realizar por transcurso del tiempo como consecuencia de utilizar en su cálculo el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados. En todo caso, este importe se reconoce como una recuperación de la pérdida por deterioro.

Se ha calculado el deterioro del ejercicio 2022 de los activos financieros del Fondo al cierre del ejercicio, aplicando los porcentajes de cobertura en vigor a dicha fecha.

k) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del fondo es el euro. A 31 de diciembre de 2022, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

l) Garantías financieras

Un contrato de garantía financiera es aquél que exige que el emisor efectúe pagos específicos para reembolsar al acreedor por la pérdida en la que incurre cuando un deudor específico incumpla su obligación de pago de acuerdo con las condiciones, originales o modificadas, de un instrumento de deuda, con independencia de su forma jurídica, que puede ser, entre otras, la de fianza, aval financiero, contrato de seguro o derivado de crédito.

Los contratos de garantía relacionados con el riesgo de crédito, tanto si el Fondo compra o vende protección, que no satisfagan los criterios del apartado anterior se tratarán como instrumentos financieros derivados. Entre este tipo de contratos se incluirán tanto aquellos en los que la ejecución de la garantía no requiera, como condición necesaria para el pago, que el tenedor esté expuesto y haya incurrido en una pérdida por haber impagado el deudor cuando correspondía según las condiciones del activo financiero garantizado, como en los contratos en los que la ejecución de la garantía dependa de los cambios en una calificación crediticia específica o en un índice crediticio.

Ningún contrato de garantía financiera ha sido emitido ni adquirido por el Fondo al 31 de diciembre de 2022.

m) Provisiones y pasivos contingentes



CLASE 8.^a



008629591

Se consideran provisiones las obligaciones actuales del Fondo, surgidas como consecuencia de sucesos pasados, que se encuentran claramente especificadas en cuanto a su naturaleza a la fecha de los estados financieros, pero resultan indeterminadas en cuanto a su importe o momento de cancelación, al vencimiento de las cuales y para cancelarlas, el Fondo espera que deberá desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Dichas obligaciones pueden surgir por los aspectos siguientes:

- Una disposición legal o contractual.
- Una obligación implícita o tácita, cuyo nacimiento se sitúa en una expectativa válida creada por el Fondo frente a terceros respecto de la asunción de ciertos tipos de responsabilidades. Tales expectativas se crean cuando el Fondo acepta públicamente responsabilidades, se derivan de comportamientos pasados o de políticas empresariales de dominio público.
- La evolución prácticamente segura de la regulación en determinados aspectos, en particular, proyectos normativos de los que el Fondo no podrá sustraerse.

Son pasivos contingentes las obligaciones posibles del Fondo, surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya existencia está condicionada a que ocurra o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad del Fondo. Los pasivos contingentes incluyen las obligaciones actuales del Fondo cuya cancelación no sea probable que origine una disminución de recursos que incorporan beneficios económicos o cuyo importe, en casos extremadamente raros, no pueda ser cuantificado con la suficiente fiabilidad.

Las provisiones y los pasivos contingentes se califican como probables cuando existe mayor verosimilitud de que ocurran que de lo contrario, posibles cuando existe menor verosimilitud de que ocurran que de lo contrario y remotos cuando su aparición es extremadamente rara.

La Sociedad Gestora incluye en las cuentas anuales del Fondo todas las provisiones significativas con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que de lo contrario. Los pasivos contingentes no se reconocen en las cuentas anuales, sino que se informa sobre los mismos a no ser que se considere remota la posibilidad de que se produzca una salida de recursos que incorporen beneficios económicos.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que las originan y son estimadas en cada cierre contable. Las mismas son utilizadas para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron reconocidas, procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

n) Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos

En este epígrafe se recogerá el saldo neto, con el signo que corresponda, que resulta de los siguientes conceptos:

- Activos financieros disponibles para la venta: en esta partida se incluyen los ajustes, netos del correspondiente impacto fiscal, derivados de la valoración a valor razonable de los instrumentos financieros clasificados bajo la categoría de activos disponibles para la venta.
- Coberturas de flujos de efectivo: en esta partida se incluyen los ajustes, netos del correspondiente efecto impositivo, derivados de la valoración a valor razonable de los instrumentos designados como coberturas contables de flujos de efectivo.
- Otros ingresos / ganancias y gastos / pérdidas reconocidas.

o) Comisión variable

Se define la "Comisión variable" como el importe restante, en su caso, una vez amortizados todos los Bonos y abonados todos los pagos del Fondo de acuerdo con el orden de prelación de pagos.



CLASE 8.^a



008629592

En caso de existir comisiones u otro tipo de retribución variable, como consecuencia de la intermediación financiera, que se determine por la diferencia positiva entre los ingresos y los gastos devengados por el Fondo en el periodo, el importe de la misma se registrará y liquidará conforme se estipula en los párrafos siguientes.

La diferencia entre los ingresos y los gastos devengados incluirá, entre otros, las pérdidas por deterioro y sus reversiones, las pérdidas o ganancias de la cartera de negociación y las diferencias que se originen en el proceso de conversión de las partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional y cualquier otro rendimiento o retribución devengado en el período, distinto de esta comisión variable, a percibir por el cedente, u otro beneficiario, de acuerdo con la documentación constitutiva del Fondo. Se exceptúan de dicha diferencia la propia comisión variable y el gasto por impuesto sobre beneficios.

Cuando la diferencia obtenida conforme al apartado anterior sea negativa se repercutirá a los pasivos del Fondo conforme a lo previsto en la Nota 3.g).

Cuando la diferencia obtenida en el tercer párrafo sea positiva, se utilizará en primer lugar, para detraer las pérdidas de periodos anteriores que hubieran sido repercutidas a los pasivos del Fondo. Si, tras la detracción, continúan existiendo pasivos corregidos por imputación de pérdidas, no se procederá a registrar comisión variable alguna. En consecuencia, sólo se producirá el devengo y registro de la comisión variable cuando no existan pasivos corregidos por imputación de pérdidas.

El importe positivo que resulte una vez realizada la detracción, conforme se establece en el párrafo anterior, se registrará como un gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias del Fondo en concepto de comisión variable y únicamente será objeto de liquidación en la parte que no corresponda a las plusvalías de la cartera de negociación o de derivados de cobertura, ni de beneficios de conversión de las partidas monetarias en moneda extranjera a la moneda funcional, ni aquellos provenientes de la adjudicación, dación o adquisición de bienes. El importe correspondiente a los beneficios reconocidos por los conceptos indicados se diferirá, en la partida de periodificaciones del pasivo del balance «Comisión variable», hasta la baja efectiva, por liquidación o venta, de los activos o pasivos que las han ocasionado y siempre que existan fondos previstos suficientes para abonar los compromisos contractualmente fijados con los titulares de las emisiones del Fondo.

4. ERRORES Y CAMBIOS EN LAS ESTIMACIONES CONTABLES

Durante el ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales no se ha producido ningún error, ni cambio en estimaciones contables, que por su importancia relativa fuera necesario desglosar en las presentes cuentas anuales.

5. RIESGOS ASOCIADOS A INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El fondo está expuesto al riesgo de mercado (en concreto, al riesgo de tipo de interés), riesgo de liquidez y de crédito derivados de los instrumentos financieros que mantiene en su cartera.

Riesgo de mercado

Este riesgo comprende principalmente los riesgos resultantes de posibles variaciones adversas de los tipos de interés de los activos y pasivos, y de los tipos de cambio en los que están denominadas las masas patrimoniales.



CLASE 8.^a



008629593

- Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés deriva de la posibilidad de que cambios en los tipos de interés afecten a los flujos de caja esperados o al valor razonable de los instrumentos financieros. Los tipos de interés a 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	% sobre cartera Inicial (2)	% sobre Total Cartera (1)	% sobre Cartera con impago + 90 días (1)	% sobre Cartera Fallida
Tipo de Interés Fijo	32,75%	10,08%	0%	0%
Tipo de Interés Variable	67,25%	89,92%	0%	0%
Tipo Interés Medio Pond. (%)	0,73%	1,44%	0%	0%
Margen Medio Pond. (%)	0,85%	0,86%	0%	0%

(1) Excluidos fallidos según criterio establecido en Folleto.

(2) Situación de los préstamos en la Fecha de Constitución

Bonos de titulización	Cupón vigente
Bono A	2,11%
Bono B	2,71%
Bono C	2,01%
Bono D	2,01%

- Riesgo de tipo de cambio

El Fondo no presenta exposición significativa a riesgo de tipo de cambio a las fechas de referencia de las cuentas anuales al estar todos sus activos y pasivos referenciados al euro.

Riesgo de liquidez

Este riesgo se refiere a la posible dificultad del Fondo para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, de forma que pueda hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago conforme al orden de prelación de pagos establecido en la escritura de constitución del folleto del Fondo.

Dada la estructura financiera del Fondo la exposición a este riesgo se encuentra mitigada. Los flujos de principal y de intereses que se reciben de los activos de cada compartimento se utilizan para atender los compromisos asumidos por dicho compartimento en función del correspondiente Orden de Prolación de Pagos.



008629594

CLASE 8.^a

Los activos que componen la cartera del Fondo tienen las siguientes características:

	Inicial (2)	Total Cartera (1)	Cartera con impago + 90 días (1)	Cartera Fallida
Datos Generales				
Número de Préstamos	920	1.107	-	-
Número de Deudores	897	1.070	-	-
Saldo Pendiente	149.995.757	159.831.099	-	-
Saldo Pendiente No Vencido	149.995.757	159.830.510	-	-
Saldo Pendiente Medio	163.039	144.382	-	-
Mayor Préstamo	773.390	769.507	-	-
Antigüedad Media Ponderada (meses)	18	25	-	-
Vencimiento Medio Pond. (meses)	245	235	-	-
% sobre Saldo Pendiente	-	100%	0%	0%

(1) Excluidos fallidos según criterio establecido en Folleto.

(2) Situación de los préstamos en la Fecha de Constitución

Adicionalmente, en la Nota 6.1.7 se indica el desglose de los activos financieros por plazos residuales de vencimiento a 31 de diciembre de 2022.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de cada uno de los deudores finales de las operaciones de financiación cedidos al Fondo no atiendan sus compromisos.

No obstante, dada la estructura y diseño del Fondo recogidos en la Escritura de Constitución, las pérdidas ocasionadas por la materialización de este riesgo serán repercutidas de acuerdo con el sistema de prelación de pagos a los acreedores del fondo, por lo que dichas pérdidas no tendrían impacto patrimonial en el mismo.

Adicionalmente, el Fondo tiene contratadas operaciones financieras con terceros que también exponen a cada uno de estos a incurrir en pérdidas en el caso de que la contraparte no sea capaz de atender sus compromisos. En este sentido, todas las contrapartes son entidades financieras y la propia estructura del Fondo establece mecanismos de protección como la sustitución de los mismos o la constitución de garantías adicionales en caso de rebajas de calificaciones crediticias de estas contrapartes.

Riesgo de concentración

El riesgo de concentración se mide por la exposición significativa en función de determinadas características de las operaciones de la cartera de activos titulizados (concentración por deudor y área geográfica)



CLASE 8.^a



008629595

La concentración por deudor y la distribución geográfica según la región o comunidad donde radican los activos titulizados a 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	% sobre cartera Inicial (2)	% sobre Total Cartera (1)	% sobre Cartera con impago + 90 días (1)	% sobre Cartera Fallida
Concentración por deudor				
Mayor deudor	0,57%	0,51%	N.A.	N.A.
10 Mayor deudor	4,18%	4,13%	N.A.	N.A.
25 Mayor deudor	8,48%	8,11%	N.A.	N.A.
Distribución geográfica por deudor				
Madrid	47,78%	42,63%	0%	0%
Cataluña	26,89%	25,17%	0%	0%
Andalucía	6,81%	7,96%	0%	0%
Otros	18,52%	24,24%	0%	0%

(1) Excluidos fallidos

(2) Situación de los préstamos en la Fecha de Constitución

5.1 Exposición total al riesgo de crédito:

El siguiente cuadro muestra la exposición total al riesgo de crédito al cierre del ejercicio 2022:

	Miles de euros
	31.12.2022
Activos titulizados	159.914
Otros activos financieros	1.146
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	13.741
Total Riesgo	174.801

Riesgo de amortización anticipada

El riesgo de amortización anticipada total o parcial es trasladado a los bonistas, ya que los flujos de caja que los títulos emitidos proporcionarán en el futuro dependerán directamente de los pagos que periódicamente realicen los deudores de los Préstamos. En la medida que se produzcan pagos extraordinarios, por cancelaciones anticipadas, los flujos de caja podrán diferir de los esperados en el momento de la adquisición de los Activos titulizados.

Estimación del valor razonable:

El valor razonable de los instrumentos financieros que no cotizan en un mercado activo se determina usando técnicas de valoración. La Sociedad Gestora utiliza una variedad de métodos y realiza hipótesis que se basan en las condiciones del mercado existentes en cada una de las fechas del balance. El valor razonable de las permutas de tipo de interés se calcula como el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados.

Se asume que el valor en libros de los créditos y débitos por operaciones comerciales se aproxima a su valor razonable. El valor razonable de los pasivos financieros a efectos de la presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Sociedad Gestora para instrumentos financieros similares.



CLASE 8.^a



008629596

Las obligaciones y otros valores negociables a 31 de diciembre de 2022 son de renta fija, por lo que su valor razonable como consecuencia de los movimientos de los tipos de interés de mercado no es significativamente diferente del registrado en el balance adjunto.

6. ACTIVOS FINANCIEROS

La composición de la cartera de Activos Financieros a 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Miles de euros		
	2022		
	Corriente	No corriente	Total
Otros activos financieros			
Deudores y otras cuentas a cobrar	1.146	-	1.146
	<u>1.146</u>	<u>-</u>	<u>1.146</u>
Activos titulizados			
Participaciones hipotecarias	8.010	151.821	159.831
Certificados de transmisión hipotecaria	-	-	-
Préstamos a PYMES	-	-	-
Activos Dudosos-principal	-	-	-
Activos Dudosos-intereses	-	-	-
Correcciones de valor por deterioro de activos	-	-	-
Intereses devengados no vencidos	83	-	83
Intereses vencidos e impagados	-	-	-
	<u>8.093</u>	<u>151.821</u>	<u>159.914</u>
Total	<u>9.239</u>	<u>151.821</u>	<u>161.060</u>

6.1 Activos titulizados

Este epígrafe recoge principalmente los Activos titulizados cedidos al Fondo por el Cedente. Dichos Activos titulizados se derivan de los Préstamos Hipotecarios garantía hipotecaria sobre inmuebles terminados y situados en España concedidos por Andbank España, S.A.U. a personas físicas residentes y no residentes en España, en cualquier caso, todos los deudores son residentes en el espacio económico europeo.

Con fecha 14 de enero de 2022, se produjo la cesión efectiva de los activos titulizados, por importe de 150.000 miles de euros.



CLASE 8.^a



008629597

6.1.1 Detalle y movimiento de los activos titulizados, para el ejercicio 2022:

El movimiento de los activos del fondo durante el ejercicio 2022 ha sido el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>
	<u>31.12.2022</u>
Saldo inicial del ejercicio	-
Adquisición de activos titulizados	197.354
Amortización ordinaria	(6.854)
Amortización anticipada	(30.660)
Préstamos no elegibles ajuste en primera liquidación	(4)
Amortizaciones previamente impagadas	(5)
Saldo final cierre del ejercicio	<u>159.831</u>

6.1.2 Movimiento de los activos dudosos durante el ejercicio 2022:

El movimiento de los activos dudosos fondos originados por el riesgo de crédito durante el ejercicio 2022 ha sido el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>
	<u>31.12.2022</u>
Saldo inicial del ejercicio	-
Altas	-
Bajas	-
Saldo final cierre del ejercicio	<u>-</u>

6.1.3 Antigüedad de los activos dudosos y de las correcciones de valor a 31 de diciembre de 2022:

Por antigüedad, a 31 de diciembre de 2022, los activos dudosos y las correcciones de valor se dividen en:

	<u>Miles de euros</u>	
	<u>31.12.2022</u>	
	<u>Activo</u>	<u>Correcciones por deterioro</u>
Hasta 6 meses	-	-
Entre 6 y 9 meses	-	-
Entre 9 y 12 meses	-	-
Más de 12 meses	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>



CLASE 8.^a



008629598

6.1.4 Movimiento de las correcciones de valor durante el ejercicio 2022:

El movimiento de las correcciones de valor del fondo durante el ejercicio 2022 es el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>
	<u>31.12.2022</u>
Saldo inicial del ejercicio	-
Dotaciones	-
Recuperaciones	-
Otros	-
Saldo final cierre del ejercicio	-

Durante el ejercicio 2022 no ha existido ningún ingreso neto imputado en la cuenta de pérdidas y ganancias del fondo relacionada con los activos deteriorados registrado en el epígrafe "Deterioro neto de activos titulizados".

A 31 de diciembre de 2022, no ha existido ningún importe por las correcciones de valor por deterioro de los activos del fondo por aplicación del calendario de morosidad.

En el Estado S.05.1 (Cuadro A), incluido como Anexo en las presentes cuentas anuales se muestran la tasa de activos dudosos del fondo al cierre del ejercicio actual y al cierre del ejercicio anterior. Los conceptos de fallido y activo moroso que aparecen en la escritura de constitución del Fondo no coinciden con la definición contable de dichos conceptos, por lo que en el cuadro anteriormente mencionado las tasas correspondientes al escenario inicial se han informado con las hipótesis de morosidad, tasa de fallidos y recuperación de fallidos consideradas para la estimación de flujos de los bonos recogidas en el folleto de emisión. La cartera cedida en el momento inicial no tenía impago superior a 90 días.

6.1.5 Movimiento correspondiente a las condonaciones y devengo de los intereses de los Activos durante el ejercicio 2022:

El movimiento de las condonaciones y devengo de los intereses de los Activos del fondo durante el ejercicio 2022 es el siguiente:

	<u>Miles de euros</u>
	<u>31.12.2022</u>
Condonaciones (*)	-
Intereses y rendimientos asimilados	1.092
Intereses cobrados	1.009
Intereses vencidos e impagados al inicio del ejercicio	-
Intereses vencidos e impagados al cierre del ejercicio	-
Intereses devengados no vencidos al inicio del ejercicio	-
Intereses devengados no vencidos al cierre del ejercicio	83
Recuperación de intereses fallidos	-

(*) No se han producido condonaciones durante ejercicio 2022.



CLASE 8.^a



008629599

6.1.6 Características principales de la cartera a 31 de diciembre de 2022:

Las características principales de la cartera del fondo a cierre del ejercicio 2022 son las siguientes:

	31.12.2022
Tasa de amortización anticipada	-
Tipo de interés medio de la cartera:	1,44%
Tipo máximo de la cartera:	3,519%
Tipo mínimo de la cartera:	0,01%

6.1.7 Plazos de vencimiento del principal de los activos del Fondo a 31 de diciembre de 2022:

El desglose de este apartado en relación al fondo a cierre del ejercicio 2022 es el siguiente:

Vida Residual (*)	Miles de euros 31.12.2022
Inferior a 1 año	12
De 1 a 2 años	36
De 2 a 3 años	104
De 3 a 5 años	352
De 5 a 10 años	7.438
Superior a 10 años	151.889
Total	159.831

(*) Por vencimiento final de las operaciones.

6.1.8 Vencimientos estimados de activos a 31 de diciembre de 2022:

Los vencimientos estimados de los Activos titulizados a cierre del ejercicio 2022 es el siguiente:

31.12.2022	Miles de euros						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028 – 2032	Resto
Por principal	7.614	7.000	7.210	7.435	7.669	40.796	82.107
Impago de principal	-	-	-	-	-	-	-
Por intereses	3.927	5.752	5.531	5.261	4.983	20.483	20.884
Total	11.541	12.752	12.741	12.696	12.652	61.279	102.991

Al 31 de diciembre de 2022 no se han realizado reclasificaciones de activos.



CLASE 8.^a



008629600

6.2 Otros activos financieros

A continuación, se da el detalle de este epígrafe a cierre del ejercicio 2022:

	<u>Miles de euros</u> <u>31.12.2022</u>
Deudores y otras cuentas a cobrar:	1.146
Principal e intereses pendientes de cobro de los Activos Titulizados cobrados durante el mes de enero del ejercicio siguiente	1.146

7. EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

Este epígrafe corresponde al saldo depositado, una vez realizados todos los cobros y todos los pagos del periodo.

7.1 Tesorería

El detalle de este epígrafe del activo del balance a 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

	<u>Miles de euros</u> <u>31.12.2022</u>
Cuenta de Tesorería Banco Santander, S.A.	13.741
	<u>13.741</u>

El saldo de este epígrafe recoge el saldo de la cuenta abierta por el Fondo (Cuenta de Tesorería) en el Agente de pagos (Banco Santander SA).

Durante el ejercicio 2022 se ha devengado un gasto por intereses por la cuenta de Tesorería por un importe de 96 miles de euros.

7.2 Fondo de reserva

Con el objeto de permitir al Fondo hacer frente a sus obligaciones de pago y como mecanismo de mejora crediticia ante posibles pérdidas debidas a los Activos titulizados impagados, se constituye un fondo de reserva dotado con los fondos provenientes del desembolso de la emisión inicial de los bonos de la calase Z. El nivel mínimo del fondo de reserva se encuentra detallado en la sección VII en el apartado 19.1 de la Escritura de constitución.

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva y el Saldo del Fondo de Reserva a cierre del ejercicio 2022 es el siguiente:

	<u>Miles de euros</u> <u>31.12.2022</u>
Nivel Mínimo Fondo de Reserva	7.511
Fondo de reervera	7.511



008629601

CLASE 8.^a**8. PASIVOS FINANCIEROS**

La composición de Pasivos Financieros a 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2022		
	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones y otros valores negociables	83	174.500	174.583
Series no subordinadas	-	154.400	154.400
Series subordinadas	-	20.100	20.100
Intereses y gastos devengados no vencidos	83	-	83
Deudas con Entidades de Crédito	2	207	209
Préstamos	-	290	290
Otras deudas con entidades de crédito	-	-	-
Intereses y gastos devengados no vencidos	2	-	2
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	-	(83)	(83)
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	85	174.707	174.792

8.1 Obligaciones y otros valores negociables**8.1.1 Características principales de los Bonos en la Fecha de Constitución:**

Las características principales de los Bonos en la Fecha de Constitución son las siguientes:

	Serie no subordinada			
	Clase A	Clase B	Clase C	Clase Z
Número de Bonos	1.388	60	52	68
Valor Nominal	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €
Balance Total	138.800.000	6.000.000	5.200.000	6.800.000
Frecuencia Pago de interés	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual
Frecuencia Pago de principal	Mensual	Mensual	Mensual	Mensual
Fechas de pago	23 de cada mes	23 de cada mes	23 de cada mes	23 de cada mes
Fecha de inicio del devengo de intereses	20/01/2022	20/01/2022	20/01/2022	20/01/2022
Primera Fecha de Pago	23/03/2022	23/03/2022	23/03/2022	23/03/2022
Vencimiento Final	23/06/2056	23/06/2056	23/06/2056	23/06/2056
Cupón	Variable	Variable	Variable	Variable
Índice de Referencia	EURIM	EURIM	EURIM	EURIM
Margen	0,20%	0,80%	0,10%	0,10%
Calificación inicial DBRS	AA (high) (sf)	A (high) (sf)	BB (high) (sf)	-
Calificación inicial Moody's	Aa2 (sf)	Baa3 (sf)	Ba2 (sf)	-

El vencimiento de los bonos se producirá en la fecha en que estén totalmente amortizados o en la Fecha Final del Fondo, establecida el 23 de junio de 2056.

Las reglas concretas de amortización de los Bonos se encuentran descritos en el apartado 9.13 de la Escritura de constitución.



008629602

CLASE 8.^a**8.1.2 El movimiento de los Bonos durante el ejercicio 2022:**

	Clase A	Clase B	Clase C	Clase Z
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
Saldo al 14 de enero 2022	138.800	6.000	5.200	6.800
Desembolsos	15.600	700	600	800
Amortizaciones	-	-	-	-
Saldo final cierre del ejercicio	154.400	6.700	5.800	7.600

8.1.3 Intereses y cargas asimiladas - Obligaciones y otros valores negociables:

El epígrafe intereses y cargas asimiladas - Obligaciones y otros valores negociables de la cuenta de pérdidas y ganancias a cierre del ejercicio 2022 se desglosa como sigue:

	Miles de euros
	2022
Obligaciones y otros valores negociables:	613
Intereses devengados no vencidos al cierre del ejercicio	83
Intereses pagados	530
Intereses devengados no vencidos al inicio del ejercicio	-
Intereses devengados no pagados	-

8.1.4 Tipos vigentes de las diferentes Series de Bonos

El tipo de interés aplicado a los bonos de la clase A, clase B, clase C y clase Z, y determinado para cada período de devengo de interés es el mayor de:

- cero por ciento (0%) y,
- el resultado de sumar;

- 1) tipo de referencia (apartado 9.11.3 de la Escritura de constitución y 4.8.3 de la nota de valores del Folleto) y,
- 2) un margen para cada clase establecido en las condiciones finales de emisión inicial.

En el siguiente cuadro se muestran los tipos de interés aplicados al cierre del ejercicio 2022 de cada uno de los bonos emitidos y vivos durante dicho ejercicio:

Bonos	Tipos aplicados
	2022
Serie A	0,00%
Serie B	0,00%
Serie C	0,00%
Serie Z	0,00%



008629603

CLASE 8.^a**8.1.5 Estimaciones de vencimientos de los Bonos a 31 de diciembre de 2022:**

La estimación de los vencimientos futuros de los Bonos a 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

		Miles de euros							
Clase de Bono	Tipo de Flujo	2023	2024	2025	2026	2027	2028-2032	RESTO	TOTAL
Bono A	Principal	14.407	12.642	11.890	11.221	10.602	43.840	49.798	154.400
Bono A	Intereses	3.206	2.861	2.621	2.372	2.137	7.628	4.348	25.173
Bono B	Principal	625	549	516	487	460	1.875	2.187	6.699
Bono B	Intereses	178	159	146	132	119	419	247	1.400
Bono C	Principal	541	475	447	422	398	1.647	1.871	5.801
Bono C	Intereses	115	102	94	85	77	273	156	902
Bono Z	Principal	369	2.699	2.451	2.081	-	-	-	7.600
Bono Z	Intereses	157	121	70	21	-	-	-	369
		<u>19.598</u>	<u>19.608</u>	<u>18.235</u>	<u>16.821</u>	<u>13.793</u>	<u>55.682</u>	<u>58.607</u>	<u>202.344</u>

El cálculo de la vida media y de la duración de los Bonos está significativamente ligado a la vida de los activos cedidos, la cual está influenciada por las hipótesis de tasas de amortización anticipada y morosidad. Dichas tasas de amortización se formarán a partir de una variedad de factores (geográficos, estacionalidad, tipos de interés, etc.) que impiden su previsibilidad. No obstante, la Sociedad Gestora, ha realizado una estimación sobre la vida residual de los activos emitidos por cada compartimento del Fondo (y consecuentemente del vencimiento de los Bonos) en el Estado S.05.1 (Cuadro C), incluido como Anexo dentro de las presentes Cuentas Anuales.

Adicionalmente, la Sociedad Gestora ha preparado una estimación sobre la vida residual de los pasivos emitidos por cada compartimento del Fondo, dicha estimación se detalla en el Estado S.05.2 (Cuadro E), incluido como Anexo dentro de las presentes Cuentas Anuales.

8.2. Deudas con entidades de crédito

El desglose del epígrafe de Deudas con Entidades de Crédito a 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Miles de euros
	2022
Préstamo para la Gastos Iniciales	290
Intereses y gastos devengados no vencidos	2
Intereses vencidos e impagados	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas	(83)
Total	<u>209</u>



008629604

CLASE 8.^a**9. LIQUIDACIONES INTERMEDIAS**

El resumen de las liquidaciones de cobros y pagos habidas a lo largo del ejercicio 2022 se presenta a continuación:

<i>Liquidación de cobros y pagos del periodo</i>	Ejercicio 2022	
	Real	
<i>Activos titulizados clasificados en el Activo</i>		
Cobros por amortizaciones ordinarias		6.854
Cobros por amortizaciones anticipadas		30.660
Cobros por intereses ordinarios		1.008
Cobros por intereses previamente impagados		-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas		5
Otros cobros en especie		-
Otros cobros en efectivo		290
<i>Series emitidas clasificadas en el Pasivo (información serie a serie)</i>		
Pagos por amortización ordinaria (Serie A)		-
Pagos por amortización ordinaria (Serie B)		-
Pagos por amortización ordinaria (Serie C)		-
Pagos por amortización ordinaria (Serie Z)		-
Pagos por intereses ordinarios (Serie A)		(451)
Pagos por intereses ordinarios (Serie B)		(43)
Pagos por intereses ordinarios (Serie C)		(17)
Pagos por intereses ordinarios (Serie Z)		(19)
Pagos por amortizaciones anticipadas		-
Pagos por amortización previamente impagada		-
Pagos por intereses previamente impagados		-
Pagos por amortización de préstamos subordinados		-
Pagos por intereses de préstamos subordinados		-
Otros pagos del periodo		(1.692)

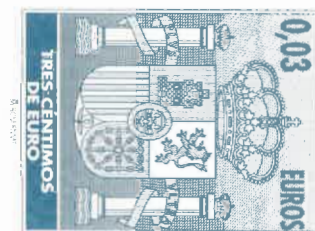
Atendiendo a la dificultad práctica en la elaboración de la información contractual y, en consecuencia, de la adecuada comparativa entre los datos reales y los contractuales según la escritura de constitución, la mencionada información ha sido sustituida con una comparativa entre las tasas e hipótesis de los activos y pasivos en el momento inicial y el actual presentada a continuación:

	Ejercicio 2022	
	Hipótesis momento inicial	Momento actual
Tipo de interés medio de la cartera	0,686%	1,437%
Tasa de amortización anticipada (*)	0%	0%
Tasa de fallidos	0%	0%
Tasa de recuperación de fallidos	0%	0%
Tasa de morosidad	0%	0%
Ratio Saldo/Valor de Tasación	0%	0,50%
Vida media de los activos (meses)	245	235
Hipótesis de fecha de liquidación anticipada del fondo	23/09/2039	23/09/2039

A continuación, se incluye la información de cada una de las liquidaciones intermedias practicadas a los pasivos durante el ejercicio 2022:

<u>Liquidación de pagos del período (2022)</u>	<u>23/03</u>	<u>25/04</u>	<u>23/05</u>	<u>23/06</u>	<u>26/07</u>	<u>23/08</u>	<u>23/09</u>	<u>24/10</u>	<u>23/11</u>	<u>23/12</u>
<u>Series emitidas clasificadas en el Pasivo (información serie a serie)</u>										
Pagos por amortización ordinaria (serie A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por amortización ordinaria (serie B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por amortización ordinaria (serie C)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por amortización ordinaria (serie Z)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por intereses ordinarios (serie A)	-	-	-	-	-	-	(27)	(109)	(131)	(184)
Pagos por intereses ordinarios (serie B)	(3)	(1)	(1)	(1)	(2)	(3)	(4)	(8)	(9)	(11)
Pagos por intereses ordinarios (serie C)	-	-	-	-	-	-	(1)	(4)	(5)	(7)
Pagos por intereses ordinarios (serie Z)	-	-	-	-	-	-	(1)	(5)	(5)	(8)
Pagos por amortización de préstamo Reserva Liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por amortización de préstamo Gastos iniciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por intereses de préstamo Reserva Liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos por intereses de préstamo Gastos Iniciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CLASE 8.ª



008629605



CLASE 8.^a



008629606

10. AJUSTES POR PERIODIFICACIONES DE PASIVO

La composición de este epígrafe del balance a 31 diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>Miles de euros</u> <u>2022</u>
Comisión Sociedad Gestora	2
Comisión administrador	-
Comisión agente financiero/pagos	-
Comisión variable	133
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	(133)
Otras comisiones del cedente	7
Otros	-
Total	<u><u>9</u></u>

10.1 Movimiento de los ajustes por periodificación de pasivo-cuentas correctoras de repercusión de pérdidas a 31 de diciembre de 2022:

El movimiento de los ajustes de periodificación de pasivo-cuentas correctoras de repercusión de pérdidas a cierre del ejercicio 2022 ha sido el siguiente:

	<u>Comisión Sociedad Gestora</u>	<u>Comisión Administración</u>	<u>Comisión Agente Financiero</u>	<u>Comisión variable</u>	<u>Otros</u>	<u>Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)</u>
Saldos a 14 de enero de 2022	-	-	-	-	-	-
Importes devengados durante el ejercicio 2022	80	20	14	-	64	-
Pagos realizados por Fecha de Pago:						
23/01/2022	-	-	-	-	-	-
23/02/2022	-	-	-	-	-	-
23/03/2022	(16)	(4)	(3)	-	(7)	-
25/04/2022	(7)	(2)	(2)	-	(2)	-
23/05/2022	(7)	(2)	(1)	-	-	-
23/06/2022	(7)	(2)	(1)	-	-	-
26/07/2022	(7)	(2)	(1)	-	-	-
23/08/2022	(7)	(1)	(1)	-	(47)	-
23/09/2022	(7)	(2)	(2)	-	-	-
24/10/2022	(7)	(2)	(1)	-	-	-
23/11/2022	(6)	(2)	(1)	-	(1)	-
23/12/2022	(7)	(1)	(1)	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2022	<u><u>2</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>7</u></u>	<u><u>-</u></u>



CLASE 8.^a



008629607

11. SITUACIÓN FISCAL

El resultado económico del ejercicio es cero y coincide con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades, todo ello de acuerdo con el propio funcionamiento del Fondo que debe carecer de valor patrimonial.

El Fondo tiene la obligación de retener por interés a los bonistas las cantidades que en cada momento determine la regulación vigente.

Según las disposiciones legales vigentes las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

El Fondo tiene abierto a inspección todos los impuestos a los que está sujeta su actividad desde su constitución (véase Nota 1). En opinión de los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo no existen contingencias fiscales en los impuestos abiertos a inspección.

El artículo 13 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades establece que reglamentariamente se establecerán las normas relativas a las circunstancias determinantes de la deducibilidad de las dotaciones por deterioro de los créditos y otros activos derivados de las posibles insolvencias de los deudores de las entidades financieras y las concernientes al importe de las pérdidas para la cobertura del citado riesgo. Dichas normas resultarán igualmente de aplicación en relación con la deducibilidad de las correcciones valorativas por deterioro de valor de los instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado que posean los fondos de titulización hipotecaria y los fondos de titulización de activos.

12. OTRA INFORMACIÓN

Dada la actividad a la que se dedica el Fondo, no tiene activos, ni ha incurrido en gastos destinados a la minimización del impacto medioambiental y a la protección y mejora del medio ambiente. Asimismo, no existen provisiones para riesgos y gastos, ni contingencias relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

Los instrumentos financieros han sido valorados a 31 de diciembre de 2022, en base a los criterios recogidos en la nota 3 de estas cuentas anuales, los cuales no difieren de forma significativa del valor razonable de dichos instrumentos.

Los honorarios correspondientes a la auditoría de las cuentas anuales del ejercicio 2022 han sido 6 miles de euros. No ha habido otros servicios devengados por parte del auditor.

Información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores. Disposición adicional tercera. "Deber de información" de la Ley 15/2010, de 5 de julio

En la Nota 9 se incluyen las fechas de pago de las liquidaciones intermedias del ejercicio 2022.

El periodo medio de pago a proveedores durante el ejercicio 2022 no acumula un plazo superior a la periodicidad de pago (30 días).

13. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al cierre del ejercicio 2022 y hasta la fecha de formulación de estas cuentas anuales no ha ocurrido ningún hecho que afecte o modifique significativamente la información contenida en las cuentas anuales.



CLASE 8.^a



008629608

ANEXO I



CLASE 8.^a



008629609

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

S.05.1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Módulos iniciales titulizados		Tasa de amortización anticipada	Tasa de recuperación futura	Tasa de amortización anticipada	Tasa de recuperación futura							
	Tasa de recuperación futura	Tasa de éxito	Tasa de éxito	Tasa de éxito	Tasa de éxito	Tasa de éxito											
Participaciones hipotecarias	0,380	0	0,420	0	1,350	0	1,400	0	1,400	0	2,380	0	2,400	0	2,420	0	2,440
Certificados de transmisión de hipoteca	0,381	0,401	0,421	0,441	1,381	1,401	1,401	1,421	1,441	1,421	2,381	2,401	2,401	2,421	2,441	2,441	2,441
Préstamos hipotecarios	0,382	0,402	0,422	0,442	1,382	1,402	1,402	1,422	1,442	1,422	2,382	2,402	2,402	2,422	2,442	2,442	2,442
Cédulas hipotecarias	0,383	0,403	0,423	0,443	1,383	1,403	1,403	1,423	1,443	1,423	2,383	2,403	2,403	2,423	2,443	2,443	2,443
Préstamos a promotores	0,384	0,404	0,424	0,444	1,384	1,404	1,404	1,424	1,444	1,424	2,384	2,404	2,404	2,424	2,444	2,444	2,444
Préstamos a PYMES	0,385	0,405	0,425	0,445	1,385	1,405	1,405	1,425	1,445	1,425	2,385	2,405	2,405	2,425	2,445	2,445	2,445
Préstamos a empresas	0,386	0,406	0,426	0,446	1,386	1,406	1,406	1,426	1,446	1,426	2,386	2,406	2,406	2,426	2,446	2,446	2,446
Préstamos corporativos	0,387	0,407	0,427	0,447	1,387	1,407	1,407	1,427	1,447	1,427	2,387	2,407	2,407	2,427	2,447	2,447	2,447
Cédulas remontaes	0,388	0,408	0,428	0,448	1,388	1,408	1,408	1,428	1,448	1,428	2,388	2,408	2,408	2,428	2,448	2,448	2,448
Bonos de tesorería	0,389	0,409	0,429	0,449	1,389	1,409	1,409	1,429	1,449	1,429	2,389	2,409	2,409	2,429	2,449	2,449	2,449
Deuda subordinada	0,390	0,410	0,430	0,450	1,390	1,410	1,410	1,430	1,450	1,430	2,390	2,410	2,410	2,430	2,450	2,450	2,450
Creditos AAP	0,391	0,411	0,431	0,451	1,391	1,411	1,411	1,431	1,451	1,431	2,391	2,411	2,411	2,431	2,451	2,451	2,451
Préstamos consumo	0,392	0,412	0,432	0,452	1,392	1,412	1,412	1,432	1,452	1,432	2,392	2,412	2,412	2,432	2,452	2,452	2,452
Préstamos automoción	0,393	0,413	0,433	0,453	1,393	1,413	1,413	1,433	1,453	1,433	2,393	2,413	2,413	2,433	2,453	2,453	2,453
Cuentas de arrendamiento financiero (leasing)	0,394	0,414	0,434	0,454	1,394	1,414	1,414	1,434	1,454	1,434	2,394	2,414	2,414	2,434	2,454	2,454	2,454
Cuentas a cobrar	0,395	0,415	0,435	0,455	1,395	1,415	1,415	1,435	1,455	1,435	2,395	2,415	2,415	2,435	2,455	2,455	2,455
Derechos de crédito futuro	0,396	0,416	0,436	0,456	1,396	1,416	1,416	1,436	1,456	1,436	2,396	2,416	2,416	2,436	2,456	2,456	2,456
Bonos de titulización	0,397	0,417	0,437	0,457	1,397	1,417	1,417	1,437	1,457	1,437	2,397	2,417	2,417	2,437	2,457	2,457	2,457
Cédulas internacionalización	0,398	0,418	0,438	0,458	1,398	1,418	1,418	1,438	1,458	1,438	2,398	2,418	2,418	2,438	2,458	2,458	2,458
Otros	0,399	0,419	0,439	0,459	1,399	1,419	1,419	1,439	1,459	1,439	2,399	2,419	2,419	2,439	2,459	2,459	2,459





CLASE 8.^a



008629610

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

S.05.1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I., S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagos (índice de euros)	Nº de activos		Importes devengados en contabilidad		Importes devengados en contabilidad		Ingresos interrumpidos en contabilidad		Total	Principales pendientes no vendidos		Otras Importes	Deuda Total		
	Principales pendientes vendidos	Ingresos devengados en contabilidad	Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad	Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad	Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad		Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad				
Hasta 1 mes	0460	1	0,467	0	0,474	0	0,481	0	0,488	1	0,495	27	0,502	0,509	28
De 1 a 3 meses	0461	0	0,468	0	0,475	0	0,482	0	0,489	0	0,496	0	0,503	0,510	0
De 3 a 6 meses	0462	0	0,469	0	0,476	0	0,483	0	0,490	0	0,497	0	0,504	0,511	0
De 6 a 9 meses	0463	0	0,470	0	0,477	0	0,484	0	0,491	0	0,498	0	0,505	0,512	0
De 9 a 12 meses	0464	0	0,471	0	0,478	0	0,485	0	0,492	0	0,499	0	0,506	0,513	0
Más de 12 meses	0465	0	0,472	0	0,479	0	0,486	0	0,493	0	0,500	0	0,507	0,514	0
Total	0466	1	0,473	0	0,480	0	0,487	0	0,494	1	0,501	27	0,508	0,515	28

Impagos con garantía real (índice de euros)	Nº de activos		Importes devengados en contabilidad		Importes devengados en contabilidad		Ingresos interrumpidos en contabilidad		Total	Principales pendientes no vendidos		Otras Importes	Deuda Total	Valor garantía	Valor garantía con Tasa > 3 años	% Deuda / v. Tasa > 3 años						
	Principales pendientes vendidos	Ingresos devengados en contabilidad	Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad	Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad	Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad		Principales pendientes no vendidos	Ingresos devengados en contabilidad											
Hasta 1 mes	0515	1	0,522	0	0,529	0	0,536	0	0,543	1	0,550	27	0,557	28	0,571	239	0,578	239	0,584	11,77		
De 1 a 3 meses	0516	0	0,523	0	0,530	0	0,537	0	0,544	0	0,551	0	0,558	0,565	0	0,572	0	0,579	0	0,585	0	
De 3 a 6 meses	0517	0	0,524	0	0,531	0	0,538	0	0,545	0	0,552	0	0,559	0,566	0	0,573	0	0,580	0	0,586	0	
De 6 a 9 meses	0518	0	0,525	0	0,532	0	0,539	0	0,546	0	0,553	0	0,560	0,567	0	0,574	0	0,581	0	0,587	0	
De 9 a 12 meses	0519	0	0,526	0	0,533	0	0,540	0	0,547	0	0,554	0	0,561	0,568	0	0,575	0	0,582	0	0,588	0	
Más de 12 meses	0520	0	0,527	0	0,534	0	0,541	0	0,548	0	0,555	0	0,562	0,569	0	0,576	0	0,583	0	0,589	0	
Total	0521	1	0,528	0	0,535	0	0,542	0	0,549	1	0,556	27	0,563	0	0,570	28	0,577	239	0,583	239	0,590	11,77



CLASE 8.^a



008629611



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

S.05.1
Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (meses de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 13/01/2022	
Inferior a 1 año	0600	12	1600	0	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	36	1601	0	2601	15
Entre 2 y 3 años	0602	104	1602	0	2602	88
Entre 3 y 4 años	0603	173	1603	0	2603	143
Entre 4 y 5 años	0604	179	1604	0	2604	35
Entre 5 y 10 años	0605	7.438	1605	0	2605	3.245
Superior a 10 años	0606	151.889	1606	0	2606	146.470
Total	0607	159.831	1607	0	2607	149.996
Vida residual media ponderada (años)	0608	19,62	1608	0	2608	20,42

Antigüedad	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 13/01/2022	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	2,08	1609	0	2609	1,54



CLASE 8.^a



008629612

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RMBS 1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1	S.05.1
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T.S.A.	
Estados segregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantizado (Miles de euros)	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 13/01/2022	
	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente	Nº de activos vivos	Principal pendiente
0% - 40%	391	06.30	16.20	16.33	237	20.140
40% - 60%	438	06.31	16.21	16.31	393	62.966
60% - 80%	278	06.32	16.22	16.32	390	54.890
80% - 100%	0	06.33	0	16.33	0	2.633
100% - 120%	0	06.34	0	16.34	0	2.634
120% - 140%	0	06.35	0	16.35	0	2.635
140% - 160%	0	06.36	0	16.36	0	2.636
superior al 160%	0	06.37	0	16.37	0	2.637
Total	1.107	06.38	16.38	16.38	920	140.596
Media ponderada (%)	50,34	06,49	16,39	16,49	52,55	2,649



008629613

CLASE 8.^a



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

	S.05.1
Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipo de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual		Situación cierre anual anterior		Situación Inicial 13/01/2022	
	31/12/2022		31/12/2021			
Tipo de interés medio ponderado	0650	1,44	1650	0	2650	1
Tipo de interés nominal máximo	0651	3,52	1651	0	2651	3,52
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,01	1652	0	2652	0,01



CLASE 8.^a



008629614

Dirección General de Mercados
Edifici, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RIBMS 1

5.05.1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RIBMS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TUTILIZACION, S.G.F.T. S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (bilíes de euros)	Situación activa 31/12/2022		Principal pendiente		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Principal pendiente		Situación inicial 19/07/2022	
	Nº de activos vivos	1.104	0683	13.102	Nº de activos vivos	1650	1683	0	Nº de activos vivos	79
Andalucía	0661	18	0684	2.016	1661	0	1684	0	2661	20
Aragón	0662	9	0685	1.231	1662	0	1685	0	2662	5
Asturias	0663	21	0686	2.875	1663	0	1686	0	2663	17
Baleares	0664	30	0687	4.319	1664	0	1687	0	2664	14
Canarias	0665	5	0688	813	1665	0	1688	0	2665	1
Cantabria	0666	19	0689	2.846	1666	0	1689	0	2666	14
Castilla La Mancha	0667	23	0690	2.874	1667	0	1690	0	2667	15
Castilla y León	0668	263	0691	40.580	1668	0	1691	0	2668	234
Cataluña	0669	2	0692	399	1669	0	1692	0	2669	1
Extremadura	0670	13	0693	1.516	1670	0	1693	0	2670	9
Galicia	0671	27	0694	3.140	1671	0	1694	0	2671	22
Madrid	0672	438	0695	68.484	1672	0	1695	0	2672	403
Melilla	0673	1	0696	242	1673	0	1696	0	2673	0
Murcia	0674	16	0697	1.788	1674	0	1697	0	2674	10
N Navarra	0675	8	0698	1.659	1675	0	1698	0	2675	3
La Rioja	0676	4	0699	747	1676	0	1699	0	2676	3
Comunidad Valenciana	0677	82	0700	9.813	1677	0	1700	0	2677	50
País Vasco	0678	24	0701	2.757	1678	0	1701	0	2678	20
Total España	0680	1.107	0702	159.831	1679	0	1702	0	2679	920
Otros países Unión Europea	0681	0704	1681	1704	2681	0	2704	0	2681	2704
Total general	0682	1.107	0705	159.831	1682	0	1705	0	2682	2705



CLASE 8.^a



008629615

Dirección General de Mercados
Eidson, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1		S.05.1	
Denominación del compartimento:			
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I.S.A.			
Estados agregados: NO			
Fecha: 31/12/2022			
Entidades cedentes de los activos titulizados: ANDBANK			
INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS			
CUADRO G			

Concentración	Situación actual 31/12/2022		Situación como anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 13/01/2022	
	Porcentaje	CNAE	Porcentaje	CNAE	Porcentaje	CNAE
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0,710	3,45	17,10	0	27,10	4,18
Sector	0,711	0	17,11	0	27,11	0



CLASE 8.ª



008629616

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RMBS 1
5.05 Z

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I., S.A.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AJAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

Serie	Denominación serie	Situación actual 31/12/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			Situación final 13/01/2022		
		Nº de papeles emitidos	Nominal (unidades €)	Principal pendiente	Nº de papeles emitidos	Nominal (unidades €)	Principal pendiente	Nº de papeles emitidos	Nominal (unidades €)	Principal pendiente
E50305564009	Serie A	1.544	200.000	154.400	0	0	0	1.388	100.000	138.800
E50305564017	Serie B	67	200.000	6.700	0	0	0	60	100.000	6.000
E50305564025	Serie C	58	200.000	5.800	0	0	0	52	100.000	5.200
E50305564033	Serie Z	76	200.000	7.600	0	0	0	68	100.000	6.800
Total		0723	1.745	174.500	1723	1724	1774	2723	1.568	2724



CLASE 8.^a



008629617



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

5.05.2

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACIÓN, S.G.F.T.,S.A.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

[Impar de euros]			Intereses						Principal pendiente		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas					
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	Intereses Impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido	Principal Impagado	0738	0739					
						0730	0731	0732	0733	0734			0735	0736	0737		
ES0305564009	Serie A	NS	EUR1M	0,20	0	72	0	SI	154.400	0	154.472						
ES0305564017	Serie B	S	EUR1M	0,80	0	4	0	SI	6.700	0	6.704						
ES0305564025	Serie C	S	EUR1M	0,10	0	3	0	SI	5.800	0	5.803						
ES0305564033	Serie Z	S	EUR1M	0,10	0	3	0	SI	7.600	0	7.603						
Total						0740	83	0741	0	0743	174.500	0744	0	0745	174.583	0746	

Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 11/01/2022	
	0747	0	0748	0	0749	0
	0747	0	0748	0	0749	0



CLASE 8.^a



008629619

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1
S.05.2

Denominación Fondos: IM ANDBANK RMBS 1	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY UTILIZACION, S.G.F.I., S.A.	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/12/2022	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AMF	
INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS	
CUADRO D	

Serie	Denominación Serie	Fecha (otro cambio de calificación crediticia)	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación	
				Situación actual 31/12/2022	Situación desde anual anterior 31/12/2021
ES0305564009	Serie A	14/01/2022	DBRS	0792	0764
ES0305564009	Serie A	14/01/2022	MDY	AA (high) (sf)	AA (high) (sf)
ES0305564017	Serie B	14/01/2022	DBRS	A2 (sf)	A2 (sf)
ES0305564017	Serie B	14/01/2022	MDY	A (high) (sf)	A (high) (sf)
ES0305564025	Serie C	14/01/2022	DBRS	Baa3 (sf)	Baa3 (sf)
ES0305564025	Serie C	14/01/2022	MDY	BB (high) (sf)	BB (high) (sf)
				Baz (sf)	Baz (sf)



CLASE 8.ª



008629620

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RMBS 1
S.05.2

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I.,S.A.
Estratos segregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AUF
INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS
CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (brutto de euros)	Situación actual 31/12/2022		Situación de referencia anterior 31/12/2021		Situación inicial 13/01/2022
	0,05	0	1,765	0	2,165
Inferior a 1 año	0,766	0	1,765	0	2,165
Entre 1 y 2 años	0,767	0	1,767	0	2,167
Entre 2 y 3 años	0,768	0	1,768	0	2,168
Entre 3 y 4 años	0,769	0	1,769	0	2,169
Entre 4 y 5 años	0,770	0	1,770	0	2,170
Entre 5 y 10 años	0,771	174,500	1,771	0	2,171
Superior a 10 años	0,772	174,500	1,772	0	2,172
Total	0,773	349,000	1,773	0	2,173
Vida residual media ponderada (brutto)					
					34,46



CLASE 8.^a



008629621

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDRANK RMBS 1

Denominación Fondo: IM ANDRANK RMBS 1	5.053
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TUTILIZACION, S.G.F.T.S.A.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre los mejores creadores del fondo	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación fiscal 13/01/2022
1 Importe del fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0,75	1,75	2,75
1.1 Importe mínimo del fondo de reserva (miles de euros)	0,76	1,76	2,76
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0,77	1,77	2,77
1.3 Denominación de la contrapartida	IM ANDRANK RMBS 1		
1.4 Rating de la contrapartida	0,79	1,79	2,79
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0,80	1,80	2,80
2 Importe disponible de la línea 5 de liquidez (miles de euros)	0,81	1,81	2,81
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0,82	1,82	2,82
2.2 Denominación de la contrapartida	0,83	1,83	2,83
2.3 Rating de la contrapartida	0,84	1,84	2,84
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0,85	1,85	2,85
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avalas (miles de euros)	0,86	1,86	2,86
3.1 Porcentaje que representan los avalas sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0,87	1,87	2,87
3.2 Denominación de la entidad avalista	0,88	1,88	2,88
3.3 Rating del avalista	0,89	1,89	2,89
3.4 Rating requerido del avalista	0,90	1,90	2,90
4 Subordinación de series (S/N)	0,91	1,91	2,91
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series (o subordenadas sobre el importe pendiente del total bonos %)	0,92	1,92	2,92
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0,93	1,93	2,93
5.1 Denominación de la contrapartida	0,94	1,94	2,94
5.2 Rating de la contrapartida	0,95	1,95	2,95
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0,96	1,96	2,96



CLASE 8.ª



008629622

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RMBS 1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1	5.053
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I., S.A.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

PRIMA LITAS FINANCIERAS	Compartimento	Periodicidad legalización	Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la correspondiente		Valor razonable (en miles de euros)			Otras características
			Tipo de Inversión anual	Nocturnal	Tipo de Inversión anual	Nocturnal	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 13/01/2022	
	0800	0001	0802	0805	0804	0805	0806	0809	0810	3605
Total										



CLASE 8.^a



008629623

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDRANK RMBS 1

5.05.3	
Denominación Fondo: IM ANDRANK RMBS 1	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TUTILIZACION, S.G.F.I., S.A.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

CANTIDADES FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo crédito	Importe máximo del riesgo coberto (límite de riesgo)				Valor en Euros (límite de euro)				Otras características
	Situación actual 31/12/2022	Situación inicial 31/12/2021	Situación inicial 19/07/2022	Situación actual 31/12/2022	Situación actual 31/12/2022	Situación inicial 31/12/2021	Situación inicial 19/07/2022	Situación actual 31/12/2022	
Prestamos hipotecarios	0811	1811	1811	0829	1829	1829	0829	1829	3829
Cédulas hipotecarias	0812	1812	1812	0830	1830	1830	0830	1830	3830
Prestamos a promotores	0813	1813	1813	0831	1831	1831	0831	1831	3831
Prestamos a PYMES	0814	1814	1814	0832	1832	1832	0832	1832	3832
Prestamos a empresas	0815	1815	1815	0833	1833	1833	0833	1833	3833
Prestamos corporativos	0816	1816	1816	0834	1834	1834	0834	1834	3834
Cédulas territoriales	0817	1817	1817	0835	1835	1835	0835	1835	3835
Bonos de tesorería	0818	1818	1818	0836	1836	1836	0836	1836	3836
Bonos subordinada	0819	1819	1819	0837	1837	1837	0837	1837	3837
Créditos AMP	0820	1820	1820	0838	1838	1838	0838	1838	3838
Prestamos consumo	0821	1821	1821	0839	1839	1839	0839	1839	3839
Prestamos sujeción	0822	1822	1822	0840	1840	1840	0840	1840	3840
Cuenta de arrendamiento (financiero (financj))	0823	1823	1823	0841	1841	1841	0841	1841	3841
Cuentas a cobrar	0824	1824	1824	0842	1842	1842	0842	1842	3842
Derechos de crédito futuros	0825	1825	1825	0843	1843	1843	0843	1843	3843
Bonos de flujación	0826	1826	1826	0844	1844	1844	0844	1844	3844
Total	0827	1827	1827	0845	1845	1845	0845	1845	3845



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

S.05.5

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T., S.A.

Estados agregados: NO

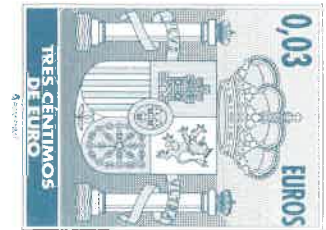
Fecha: 31/12/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Mínimo (miles de euros)	Máximo (miles de euros)	Periodicidad pago según folleto / escritura	Condiciones iniciales folleto / escritura emisión	Otras consideraciones		
					Base de cálculo	% anual									
Comisión sociedad gestora	0862	InterMoney Titulización, S.G.F.T., S.A.	1862	6	2862	SNPDC_FPA	3862	0,005	4862	5862	6862	Mensual	7862	S	8862
Comisión administrador	0863	Andbank	1863	0	2863	SNP_FPA	3863	0,015	4863	5863	6863	Mensual	7863	S	8863
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Banco Santander, S.A.	1864	1	2864		3864	0	4864	5864	6864	Mensual	7864	N	8864
Otras	0865	Otras	1865	0	2865		3865	0	4865	5865	6865	Mensual	7865		8865

CLASE 8.ª



008629624



CLASE 8.^a



008629625

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RMBS 1
S.055

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I, S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES
CUADRO 8

	Forma de cálculo	
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	ANDBANK
Capital fidejante emisión (solo Fondos con folleto de emisión)	0871	

Determinada por diferencia entre ingresos y gastos (salvo de ingresos y gastos del periodo de cálculo)	Fecha cálculo				Total
	31/10/2022	30/11/2022	31/12/2022	31/12/2022	
Margen de intereses	0	0	0	0	
Detenimiento de activos financieros (neto)					
Donaciones a provisiones (neto)					
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en valor razonable					
Otros ingresos y gastos (salvo comisión variable y recuperación de pérdidas ganancias)					
Total ingresos y gastos (salvo comisión variable e impuesto sobre beneficios y recuperación de pérdidas ganancias) (A)					
Impuesto sobre beneficios (B)					
Repercusión de ganancias (C)					
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (D)					
Repercusión de pérdidas (E) (A)+(B)-(C)-(D)					
Comisión variable pagada					
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo					



CLASE 8.ª



008629626

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RMBS 1
S.05.5

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: INTERMONEY TUTILIZACION, S.G.F.I.,S.A.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B		Fecha cálculo		Total
Denominación diferencia entre cobros y pagos (en euros)	Cobros y pagos del periodo de cálculo, según tabla			
Saldo inicial	0885			
Cobros del periodo	0886			
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0887			
Pagos por devueltos	0888			
Retención importe fondo de reserva	0889			
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0890			
Pagos por devueltos con entidades de crédito	0891			
Resto pagos/recepciones	0892			
Saldo disponible	0893			
Liquidación de comisión variable	0894			
	0895			



CLASE 8.^a



008629627



Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

	5.06
Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T.,S.A.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	

NOTAS EXPLICATIVAS

En la contabilidad del Fondo no se ha dado de baja del activo ningún Derecho de Crédito por fallido, sin perjuicio de la correspondiente corrección de su valor por deterioro según la Norma 13^a de la Circular 2/2016.

Tabla S.05_1D: Las hipótesis de morosidad, tasa de fallidos y recuperación de fallidos en el escenario inicial son las consideradas para la estimación de flujos de los bonos recogidas en el folleto de emisión. La cartera cedida en el momento inicial no tenía impago superior a 90 días.

Tabla S.05_2 cuadro A campo [0004], Hipotesis Utilizadas para el cálculo de la Vida Media de los Bonos:

Tabla S.05_2 cuadro B campo [9980], tipo de interés aplicado en la última fecha de determinación.

Tabla S.05_5 cuadro C Distribución según el porcentaje del importe pendiente de amortizar de los préstamos sobre el el valor de tasación de los inmuebles del que dispone la gestora. Solo se consideran préstamos con garantía hipotecaria.

Tabla S.05_5 cuadro D Principales índices de referencia:

EUR12: Rate published by the European Banking Federation for 1-year Euro deposit transactions.

MIB12: Madrid Interbank Offered Rate for 1-year deposit transactions.

EURH: Monthly EUR12 average published by the Bank of Spain, paragraph 19,1 of the statistical bulletin, Mortgage Market Official Reference Rates.

MIBH: Monthly MIB12 average published by the Bank of Spain, paragraph 19,1 of the statistical bulletin, Mortgage Market Official Reference Rates.

IRPHCE: Monthly average rate for mortgage loans over 3 years to purchase free housing from Banks, Cajas de Ahorros and Mortgage Lending Companies, published by the Bank of Spain, paragraph 19,1 of the statistical bulletin, Mortgage Market Official Reference Rates.

IRPHB: Monthly average rate for mortgage loans over 3 years to purchase free housing from Banks, published by the Bank of Spain, paragraph 19,1 of the statistical bulletin, Mortgage Market Official Reference Rates.

IRPHC: Monthly average rate for mortgage loans over 3 years to purchase free housing from Cajas de Ahorros, published by the Bank of Spain, paragraph 19,1 of the statistical bulletin, Mortgage Market Official Reference Rates.



CLASE 8.^a



008629628

B: INFORME DE GESTIÓN Y ESTADOS S.05.4

1. El fondo de titulización. Antecedentes

IM Andbank RMBS 1, Fondo De Titulización en adelante el “Fondo”, se constituyó mediante escritura pública el 14 de enero de 2022, por InterMoney Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A. ante el notario de Madrid D. Pablo de la Esperanza Rodríguez, como sustituto por imposibilidad accidental y para el protocolo de su compañera Doña Miriam Herrando Deprit, Notarios del Ilustre Colegio de esta Capital con el número de protocolo 117, agrupando 920 préstamos con garantía hipotecaria sobre inmuebles terminados y situados en España concedidos por Andbank España, S.A.U. , por un importe total de 149.995.757,29 euros, que corresponde al saldo vivo no vencido de los Préstamos Hipotecarios.

InterMoney Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., con domicilio social en Madrid, Calle Príncipe de Vergara 131 y con CIF A-83774885, está inscrita en el Registro de Sociedades Gestoras de Fondos de Titulización de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con el número 10, tiene a su cargo la administración y representación legal del Fondo.

La verificación e inscripción en los registros oficiales, por parte de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, del Informe de los Auditores de Cuentas, de los documentos acreditativos y del Folleto de Emisión tuvo lugar con fecha 13 de enero de 2022.

Con fecha 14 de enero de 2022, se procedió a la emisión de los Bonos de Titulización por un importe nominal de 156.800.000 euros, integrados por 1.388 Bonos de la Clase A, 60 Bonos de la Clase B, 52 Bonos de la Clase C y 68 Bonos de la Clase Z. El valor nominal de cada Bono es de 100.000 euros. En la Fecha de Desembolso del Fondo, los Bonos disponían de una calificación definitiva de Aa2/AA(high)(sf) para los Bonos A, de Baa3/A(high)(sf) para los Bonos B y de Ba2/BB(high) (sf) para los Bonos C por parte de Moody’s Investors Service España, S.A. y de DBRS Ratings. La Fecha de Desembolso fue el 20 de Enero de 2022.

El Fondo constituye un patrimonio abierto, carente de personalidad jurídica, integrado, en cuanto a su activo, por Préstamo Hipotecarios que fueron cedidos al Fondo a través de Certificados de Transmisión Hipotecaria y Participaciones Hipotecarias y, en cuanto a su pasivo por los Bonos de Titulización emitidos y por el préstamo concedido por Andbank España, S.A.U en concepto de Préstamo subordinado para Gastos Iniciales.

El Fondo IM ANDBANK RMBS 1, FT está regulado conforme a (i) al Folleto de Emisión, (ii) la Escritura de Constitución del Fondo y (iii) las disposiciones legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación.

Los Fondos de Titulización de Activos están sujetos al régimen general del Impuesto sobre Sociedades.

Los rendimientos obtenidos por los titulares de los Bonos, tanto por el concepto de intereses, como con motivo de transmisión, reembolso o amortización de los mismos tendrán la consideración de rendimientos de capital mobiliario y podrán estar sujetos a retención de acuerdo con las normas fiscales que les sean aplicables.

Con fecha 16 de diciembre de 2022, se procedió a una nueva emisión de los Bonos de Titulización por un importe nominal de 17.00.000 euros, integrados por 15,6 Bonos de la Clase A, 7 Bonos de la Clase B, 6 Bonos de la Clase C y 8 Bonos de la Clase Z. El valor nominal de cada Bono es de 100.000 euros. En la Fecha de Desembolso del Fondo, los Bonos disponían de una calificación definitiva de Aa2/AA(high)(sf) para los Bonos A, de Baa3/A(high)(sf) para los Bonos B y de Ba2/BB(high) (sf) para los Bonos C por parte de Moody’s Investors Service España, S.A. y de DBRS Ratings. La Fecha de Desembolso fue el 23 de enero de 2022.



CLASE 8.ª



008629629

Situación actual del fondo

1.1. Principales datos del activo

A 31 de diciembre de 2022 la cartera titulizada agrupada en el activo del fondo contaba con las siguientes características:

	Inicial (2)	Total Cartera (1)	Cartera con impago + 90 días (1)	Cartera Fallida
Datos Generales				
Número de Préstamos	920	1.107	0	0
Número de Deudores	897	1.070	0	0
Saldo Pendiente	149.995.757	159.831.099	0	0
Saldo Pendiente No Vencido	149.995.757	159.830.510	0	0
Saldo Pendiente Medio	163.039	144.382	0	0
Mayor Préstamo	773.390	769.507	0	0
Antigüedad Media Ponderada (meses)	18	25	0	0
Vencimiento Medio Pond. (meses)	245	235	0	0
% sobre Saldo Pendiente		100%	0%	0%
	% sobre cartera Inicial (2)	% sobre Total Cartera (1)	% sobre Cartera con impago + 90 días (1)	% sobre Cartera Fallida
Concentración por deudor				
Mayor deudor	0,57%	0,51%	N.A.	N.A.
10 Mayor deudor	4,18%	4,13%	N.A.	N.A.
25 Mayor deudor	8,48%	8,11%	N.A.	N.A.
Tipo de Interés				
Fijo	32,75%	10,08%	0%	0%
Variable	67,25%	89,92%	0%	0%
Tipo Interés Medio Pond. (%)	0,73%	1,44%	0%	0%
Margen Medio Pond. (%)	0,85%	0,86%	0%	0%
Distribución geográfica por deudor				
Madrid	47,78%	42,63%	0%	0%
Cataluña	26,89%	25,17%	0%	0%
Andalucía	6,81%	7,96%	0%	0%
Otros	18,52%	24,24%	0%	0%
Distribución geográfica por garantía (3)				
Madrid	46,15%	40,27%	0%	0%
Cataluña	26,96%	25,56%	0%	0%
Andalucía	7,93%	9,26%	0%	0%
Otros	18,96%	24,91%	0%	0%
LTV (3)				
LTV	52,55%	50,34%	0%	0%



008629630

CLASE 8.^a**Tipo de Garantía**

Hipotecarias	100%	100%	0%	0%
--------------	------	------	----	----

- (1) excluidos fallidos
- (2) Situación de los préstamos en la Fecha de Constitución
- (3) Sólo para Garantías Hipotecarias

Compra de derechos de crédito adicionales

Por otra parte, a fecha 16 de diciembre de 2022 el Fondo adquirió 320 derechos de crédito adicionales por un importe de 47.353.778.83 euros, los cuales se ven reflejados en el cuadro resumen anterior.

1.2. Principales datos del pasivo

A 31 de diciembre de 2022 las características principales de los bonos emitidos por el fondo de Titulización eran las siguientes:

Bonos de titulización	Saldo inicial (fecha de emisión)	Saldo actual	Cupón vigente	Diferencial	Tipo de referencia	Fecha próxima revisión	Frecuencia de revisión
Bono A	138.800.000,00	154.400.000,00	2,113%	0,200%	1,913%	19/01/2023	Mensual
Bono B	6.000.000,00	6.700.000,00	2,713%	0,800%	1,913%	19/01/2023	Mensual
Bono C	5.200.000,00	5.800.000,00	2,013%	0,100%	1,913%	19/01/2023	Mensual
Bono Z	6.800.000,00	7.600.000,00	2,013%	0,100%	1,913%	19/01/2023	Mensual
Total	156.800.000,00	174.500.000,00					

La calificación de los Bonos emitidos por el Fondo otorgada por las Agencias de Calificación a fecha 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Bonos de titulización	Calificación inicial (Moody's/)	Calificación a 31/12/2021 (Moody's/)	Calificación actual (Moody's/)
SERIE A	Aa2 (sf)/ AA (high) (sf)	Aa2 (sf)/ AA (high) (sf)	Aa2 (sf)/ AA (high) (sf)
SERIE B	Baa3 (sf)/ A(high) (sf)	Baa3 (sf)/ A(high) (sf)	Baa3 (sf)/ A(high) (sf)
SERIE C	Ba2 (sf)/ BB (high) (sf)	Ba2 (sf)/ BB (high) (sf)	Ba2 (sf)/ BB (high) (sf)
SERIE Z	NR /NR	NR /NR	NR /NR

2. Principales riesgos e incertidumbres**2.1. Riesgos vinculados a la cartera de activos**

Los riesgos vinculados a la cartera de activos son:

- La morosidad y los fallidos (ver apartado 2.1).
- Los derivados de la concentración: por deudor y por distribución geográfica (ver apartado 2.1).
- Los relacionados con las garantías de los préstamos: ratio LTV (ver apartado 2.1).



CLASE 8.^a



008629631

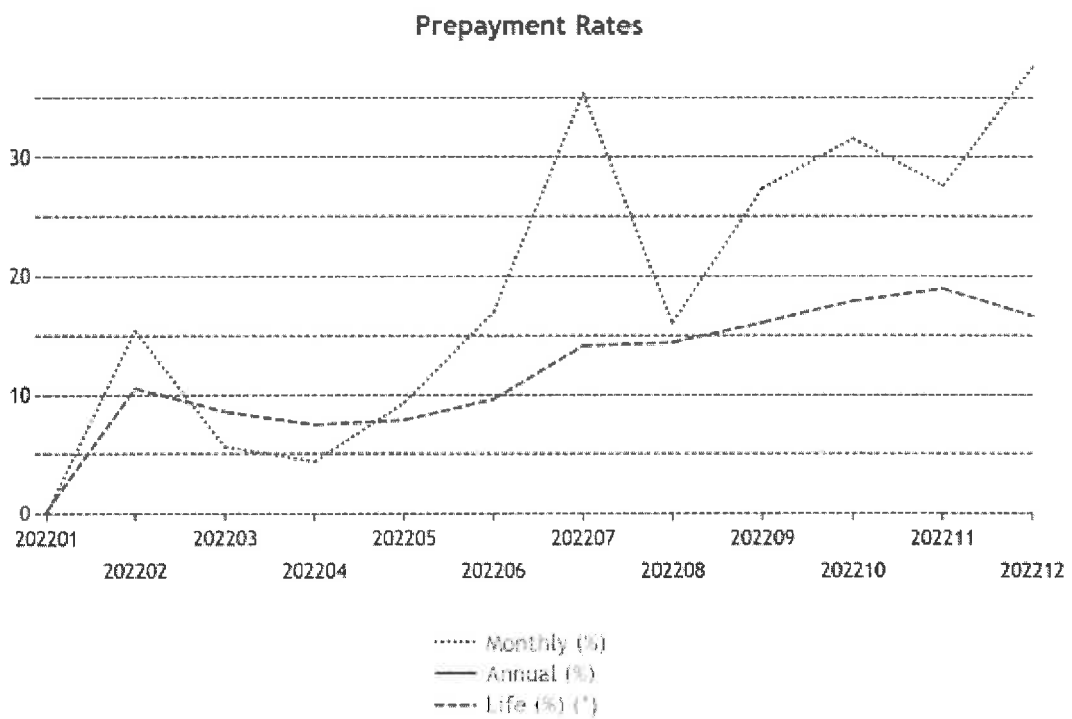
2.2. Otros riesgos

No se han identificado otros riesgos potenciales que pudieran alterar el funcionamiento del fondo

3. Evolución del fondo en el ejercicio 2022

3.1. Amortización anticipada

El siguiente gráfico muestra la evolución de la amortización anticipada desde el inicio de la operación:





CLASE 8.^a



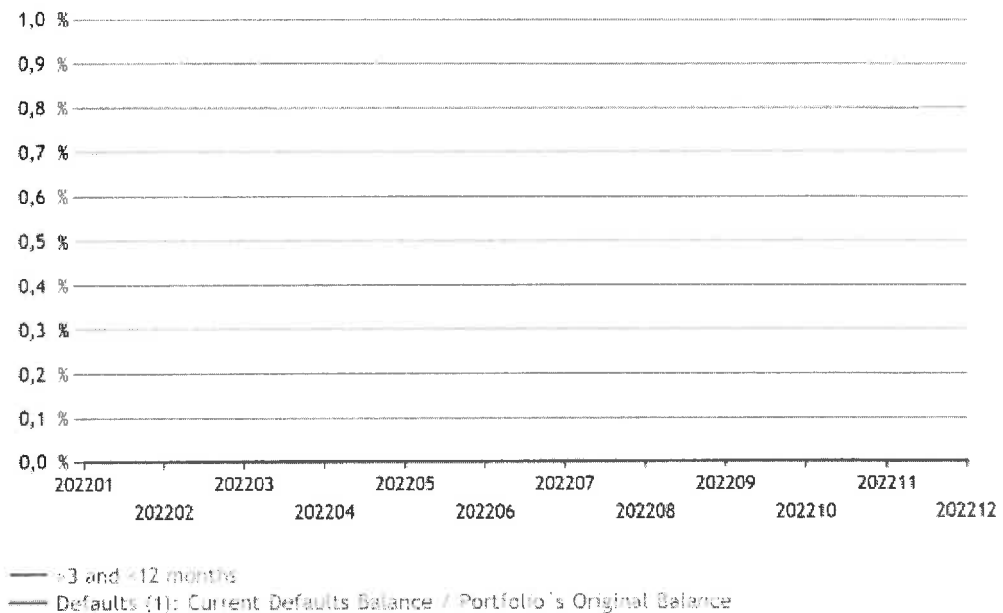
008629632

3.2. Morosidad y Fallidos, según la definición del folleto de emisión.

Las tasas de morosidad y fallidos al cierre del ejercicio 2022 se recogen en el cuadro del apartado 2.1.

El siguiente gráfico muestra la evolución de la morosidad y los fallidos desde el inicio de la operación:

3. Arrears and Defaults



3.3. Rentabilidad de los activos

El tipo de interés medio de la cartera al cierre del ejercicio 2022 se recoge en el cuadro del apartado 2.1.

3.4. Bonos de titulización: pagos realizados, importes pendientes y tipos de interés vigentes

La siguiente tabla muestra los datos de los pagos de principal e intereses realizados por el fondo a las distintas Series de bonos que componen la Emisión:

Bonos de titulización	Saldo 14/01/2022	Saldo 31/12/22	Emitido durante 2022	Amortización durante 2022	% Amortización	Intereses Pagados en 2022	Cupón Vigente a 31/12/22
BONO A	138.800.000,00	154.400.000,00	15.600.000,00	-	-11,24%	503.699,12	2,113%
BONO B	6.000.000,00	6.700.000,00	700.000,00	-	-11,67%	47.248,40	2,713%
BONO C	5.200.000,00	5.800.000,00	600.000,00	-	-11,54%	16.956,30	2,013%
BONO Z	6.800.000,00	7.600.000,00	800.000,00	-	-11,76%	22.218,60	2,013%
Total	156.800.000,00	174.500.000,00	17.700.000,00	-	-	-	-



CLASE 8.ª



008629633

A 31 de diciembre de 2022, no hay ningún importe pendiente de pago a los Bonos emitidos por el Fondo.

3.5. Otros importes pendientes de pago del fondo

En lo que respecta a los préstamos subordinados contratados en la Fecha de Constitución del Fondo los importes pendientes de pago a 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Intereses no pagados	Amortización debida	Saldo Pendiente
Préstamo Subordinado para los gastos iniciales	340.000,00	795,68	0,00	0,00
Total	340.000,00	795,68	0,00	0,00

Según lo establecido en los apartados 3.4.3.1, 3.4.3.2 y 3.4.3.3 del Módulo Adicional del Folleto de Emisión, ninguno de los Préstamos Subordinados devenga intereses de demora por el retraso en el pago de cualquier cantidad debida.

En relación con la Comisión de Administración, a 31 de diciembre de 2022, no existe importe pendiente de pago.

3.6. Acciones realizadas por las Agencias de Calificación durante el ejercicio

No se han producido acciones realizadas por las Agencias de Calificación durante el ejercicio 2022.

4. Generación de flujos de caja en 2022

Los flujos financieros (principal e intereses) generados por la cartera de activos durante el ejercicio 2022 han ascendido a 38,5 millones de euros, siendo 37,5 millones en concepto de devolución de principal de los préstamos y 1 millones en concepto de intereses.

La aplicación de estos flujos junto con el resto de los recursos disponibles del fondo (tal y como se definen en el apartado 3.4.6.1. del Módulo Adicional del Folleto de Emisión) se han aplicado siguiendo las condiciones establecidas en el Folleto de Emisión (Orden de Prelación de Pagos del apartado 3.4.6 del Módulo Adicional del Folleto de Emisión).

5. Riesgos y mecanismos de cobertura: información del Swap, mejoras de crédito y triggers

6.1 Principales riesgos de la cartera

Tal y como se ha detallado en el apartado 3 anterior los principales riesgos de la cartera son la morosidad y los derivados de la concentración geográfica y por deudor de la cartera.

6.2 Evolución de las mejoras crédito durante el ejercicio. Situación a cierre comparada con situación inicial

Como principales mejoras de crédito, el fondo cuenta con un fondo de reserva que en la fecha de constitución ascendía a 6.750.000,00 euros, un fondo exigido por 6.750.000,00 euros, y con la estructura de subordinación de las diferentes series de bonos.

En lo que respecta al fondo de reserva, su nivel a 31 de diciembre de 2022 era de 6.750.000,00 euros, siendo este nivel igual al requerido por las Agencias de Calificación (6.750.000,00 euros).

En lo que respecta al fondo exigido, su nivel a 31 de diciembre de 2020 era de 0,00 euros.



CLASE 8.^a



008629634

La siguiente tabla recoge los niveles de mejora de crédito de cada una de las series a cierre de 2020 comparada con la mejora de crédito inicial (en la fecha de constitución):

Bonos	Situación Inicial	%	Subordinación Inicial	Saldo Actual	%	Subordinación Actual
BONO A	138.800.000,00	88,52%	15,78%	154.400.000,00	88,48%	15,82%
BONO B	6.000.000,00	3,83%	11,96%	6.700.000,00	3,84%	11,98%
BONO C	5.200.000,00	3,32%	8,64%	5.800.000,00	3,32%	8,66%
BONO Z	6.800.000,00	4,34%	4,30%	7.600.000,00	4,36%	4,30%
Fondo de Reserva	6.750.000,00	4,30%		7.510.500,00	4,30%	
Total emisión	156.800.000,00			174.500.000,00		

6.3 Triggers del fondo

Amortización de los bonos

Durante el ejercicio 2022, no se han producido amortizaciones de las diferentes series de bonos debido a que aún no ha comenzado el Periodo de Amortización.

Posposición de intereses

No se han producido las circunstancias que requieren la posposición de intereses de las series subordinadas.

Las condiciones de posposición de intereses de las series subordinadas se establecen en el apartado 3.4.6.4 del Módulo Adicional del Folleto de Emisión.

Otros triggers del Fondo

No se ha producido ninguna situación que haya provocado actuación adicional por parte de la sociedad gestora.

7. Perspectivas del fondo

7.1 Flujos de los bonos: hipótesis y cuadros de bonos

La siguiente tabla recoge la estimación de los flujos financieros que generarán los bonos bajo las siguientes hipótesis:

HIPOTESIS	
Amortización anticipada:	5
Call:	10
Tipos de interés Constantes:	NO
Tasa de fallidos constante:	0
Recuperaciones:	0



008629635

CLASE 8.^a

BONO A						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
1	01/23/2023	153.070.831,00	1.329.169,00	280.935,00	280.935,00	0
2	02/23/2023	151.772.092,00	1.298.739,00	279.703,00	279.703,00	0
3	03/23/2023	150.495.997,00	1.276.095,00	250.491,00	250.491,00	0
4	04/24/2023	149.246.476,00	1.249.521,00	283.869,00	283.869,00	0
5	05/23/2023	148.017.362,00	1.229.113,00	255.120,00	255.120,00	0
6	06/23/2023	146.808.769,00	1.208.593,00	270.469,00	270.469,00	0
7	07/24/2023	145.626.216,00	1.182.554,00	268.260,00	268.260,00	0
8	08/23/2023	144.462.360,00	1.163.855,00	257.516,00	257.516,00	0
9	09/25/2023	143.318.955,00	1.143.405,00	281.003,00	281.003,00	0
10	10/23/2023	142.189.561,00	1.129.394,00	236.540,00	236.540,00	0
11	11/23/2023	141.079.952,00	1.109.609,00	259.820,00	259.820,00	0
12	12/27/2023	139.992.824,00	1.087.128,00	282.740,00	282.740,00	0
13	01/23/2024	138.911.227,00	1.081.597,00	222.799,00	222.799,00	0
14	02/23/2024	137.834.607,00	1.076.620,00	253.829,00	253.829,00	0
15	03/25/2024	136.762.942,00	1.071.665,00	251.862,00	251.862,00	0
16	04/23/2024	135.696.210,00	1.066.732,00	233.781,00	233.781,00	0
17	05/23/2024	134.634.391,00	1.061.819,00	239.956,00	239.956,00	0
18	06/24/2024	133.577.463,00	1.056.928,00	253.950,00	253.950,00	0
19	07/23/2024	132.525.405,00	1.052.058,00	228.336,00	228.336,00	0
20	08/23/2024	131.478.195,00	1.047.209,00	242.161,00	242.161,00	0
21	09/23/2024	130.438.437,00	1.039.758,00	240.247,00	240.247,00	0
22	10/23/2024	129.403.473,00	1.034.964,00	230.659,00	230.659,00	0
23	11/25/2024	128.374.754,00	1.028.719,00	251.711,00	251.711,00	0
24	12/23/2024	127.350.780,00	1.023.974,00	211.875,00	211.875,00	0
25	01/23/2025	126.331.530,00	1.019.249,00	232.705,00	232.705,00	0
26	02/24/2025	125.316.985,00	1.014.545,00	238.289,00	238.289,00	0
27	03/24/2025	124.307.124,00	1.009.861,00	206.829,00	206.829,00	0
28	04/23/2025	123.301.927,00	1.005.197,00	219.816,00	219.816,00	0
29	05/23/2025	122.303.659,00	998.268,00	218.039,00	218.039,00	0
30	06/23/2025	121.312.484,00	991.175,00	223.483,00	223.483,00	0
31	07/23/2025	120.325.889,00	986.595,00	214.521,00	214.521,00	0
32	08/25/2025	119.343.854,00	982.035,00	234.054,00	234.054,00	0
33	09/23/2025	118.366.359,00	977.495,00	204.005,00	204.005,00	0
34	10/23/2025	117.393.384,00	972.974,00	209.311,00	209.311,00	0
35	11/24/2025	116.424.911,00	968.473,00	221.430,00	221.430,00	0



008629636

CLASE 8.ª

BONO A						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teórico	Interes pagado	Interes debido
36	12/23/2025	115.460.919,00	963.992,00	199.015,00	199.015,00	0
37	01/23/2026	114.501.390,00	959.529,00	210.979,00	210.979,00	0
38	02/23/2026	113.546.304,00	955.086,00	209.226,00	209.226,00	0
39	03/23/2026	112.595.641,00	950.663,00	187.402,00	187.402,00	0
40	04/23/2026	111.649.383,00	946.258,00	205.744,00	205.744,00	0
41	05/25/2026	110.707.510,00	941.873,00	210.596,00	210.596,00	0
42	06/23/2026	109.770.004,00	937.506,00	189.242,00	189.242,00	0
43	07/23/2026	108.837.599,00	932.405,00	194.110,00	194.110,00	0
44	08/24/2026	107.909.519,00	928.080,00	205.292,00	205.292,00	0
45	09/23/2026	106.985.745,00	923.774,00	190.820,00	190.820,00	0
46	10/23/2026	106.066.259,00	919.486,00	189.186,00	189.186,00	0
47	11/23/2026	105.151.042,00	915.217,00	193.813,00	193.813,00	0
48	12/23/2026	104.240.075,00	910.966,00	185.942,00	185.942,00	0
49	01/25/2027	103.333.342,00	906.734,00	202.764,00	202.764,00	0
50	02/23/2027	102.430.822,00	902.520,00	176.637,00	176.637,00	0
51	03/23/2027	101.532.498,00	898.324,00	169.056,00	169.056,00	0
52	04/23/2027	100.638.352,00	894.146,00	185.528,00	185.528,00	0
53	05/24/2027	99.748.365,00	889.987,00	183.894,00	183.894,00	0
54	06/23/2027	98.862.520,00	885.845,00	176.388,00	176.388,00	0
55	07/23/2027	97.980.799,00	881.721,00	174.822,00	174.822,00	0
56	08/23/2027	97.104.039,00	876.760,00	179.038,00	179.038,00	0
57	09/23/2027	96.231.363,00	872.676,00	177.436,00	177.436,00	0
58	10/25/2027	95.362.754,00	868.610,00	181.514,00	181.514,00	0
59	11/23/2027	94.498.192,00	864.561,00	163.012,00	163.012,00	0
60	12/23/2027	93.637.662,00	860.530,00	167.104,00	167.104,00	0
61	01/24/2028	92.782.068,00	855.594,00	176.621,00	176.621,00	0
62	02/23/2028	91.931.332,00	850.736,00	164.070,00	164.070,00	0
63	03/23/2028	91.084.565,00	846.766,00	157.146,00	157.146,00	0
64	04/24/2028	90.241.752,00	842.814,00	171.806,00	171.806,00	0
65	05/23/2028	89.402.874,00	838.878,00	154.258,00	154.258,00	0
66	06/23/2028	88.567.915,00	834.959,00	163.364,00	163.364,00	0
67	07/24/2028	87.736.857,00	831.058,00	161.838,00	161.838,00	0
68	08/23/2028	86.909.684,00	827.173,00	155.148,00	155.148,00	0
69	09/25/2028	86.086.379,00	823.305,00	169.054,00	169.054,00	0
70	10/23/2028	85.267.908,00	818.471,00	142.081,00	142.081,00	0



CLASE 8.^a



008629637

BONO A

	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
71	11/23/2028	84.453.267,00	814.641,00	155.808,00	155.808,00	0
72	12/27/2028	83.642.439,00	810.828,00	169.254,00	169.254,00	0
73	01/23/2029	82.836.113,00	806.325,00	133.117,00	133.117,00	0
74	02/23/2029	82.033.565,00	802.549,00	151.365,00	151.365,00	0
75	03/23/2029	81.234.776,00	798.789,00	135.392,00	135.392,00	0
76	04/23/2029	80.440.810,00	793.966,00	148.439,00	148.439,00	0
77	05/23/2029	79.651.352,00	789.458,00	142.246,00	142.246,00	0
78	06/25/2029	78.866.863,00	784.489,00	154.935,00	154.935,00	0
79	07/23/2029	78.086.607,00	780.256,00	130.165,00	130.165,00	0
80	08/23/2029	77.312.311,00	774.296,00	142.686,00	142.686,00	0
81	09/24/2029	76.541.648,00	770.663,00	145.828,00	145.828,00	0
82	10/23/2029	75.776.005,00	765.643,00	130.839,00	130.839,00	0
83	11/23/2029	75.014.707,00	761.297,00	138.464,00	138.464,00	0
84	12/24/2029	74.258.799,00	755.909,00	137.073,00	137.073,00	0
85	01/23/2030	73.508.071,00	750.728,00	131.314,00	131.314,00	0
86	02/25/2030	72.762.468,00	745.603,00	142.985,00	142.985,00	0
87	03/25/2030	72.020.370,00	742.098,00	120.090,00	120.090,00	0
88	04/23/2030	71.282.554,00	737.816,00	123.111,00	123.111,00	0
89	05/23/2030	70.548.208,00	734.346,00	126.051,00	126.051,00	0
90	06/24/2030	69.817.317,00	730.891,00	133.070,00	133.070,00	0
91	07/23/2030	69.089.866,00	727.451,00	119.345,00	119.345,00	0
92	08/23/2030	68.367.076,00	722.790,00	126.246,00	126.246,00	0
93	09/23/2030	67.647.690,00	719.386,00	124.926,00	124.926,00	0
94	10/23/2030	66.932.781,00	714.909,00	119.624,00	119.624,00	0
95	11/25/2030	66.221.858,00	710.923,00	130.195,00	130.195,00	0
96	12/23/2030	65.516.349,00	705.510,00	109.295,00	109.295,00	0
97	01/23/2031	64.814.165,00	702.183,00	119.717,00	119.717,00	0
98	02/24/2031	64.117.943,00	696.223,00	122.254,00	122.254,00	0
99	03/24/2031	63.426.638,00	691.305,00	105.823,00	105.823,00	0
100	04/23/2031	62.740.659,00	685.979,00	112.159,00	112.159,00	0
101	05/23/2031	62.058.822,00	681.837,00	110.946,00	110.946,00	0
102	06/23/2031	61.380.205,00	678.617,00	113.399,00	113.399,00	0
103	07/23/2031	60.704.793,00	675.412,00	108.541,00	108.541,00	0
104	08/25/2031	60.032.572,00	672.221,00	118.081,00	118.081,00	0
105	09/23/2031	59.364.178,00	668.393,00	102.619,00	102.619,00	0



008629638

CLASE 8.^a

BONO A						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
106	10/23/2031	58.698.945,00	665.233,00	104.976,00	104.976,00	0
107	11/24/2031	58.036.859,00	662.087,00	110.719,00	110.719,00	0
108	12/23/2031	57.377.905,00	658.954,00	99.208,00	99.208,00	0
109	01/23/2032	56.722.071,00	655.834,00	104.845,00	104.845,00	0
110	02/23/2032	56.071.974,00	650.097,00	103.647,00	103.647,00	0
111	03/23/2032	55.425.476,00	646.498,00	95.849,00	95.849,00	0
112	04/23/2032	54.782.752,00	642.724,00	101.278,00	101.278,00	0
113	05/24/2032	54.144.594,00	638.158,00	100.103,00	100.103,00	0
114	06/23/2032	53.510.852,00	633.742,00	95.746,00	95.746,00	0
115	07/23/2032	52.881.300,00	629.552,00	94.625,00	94.625,00	0
116	08/23/2032	52.255.381,00	625.919,00	96.629,00	96.629,00	0
117	09/23/2032	51.633.002,00	622.379,00	95.485,00	95.485,00	0
118	10/25/2032	51.015.211,00	617.791,00	97.391,00	97.391,00	0
119	11/23/2032	50.404.465,00	610.746,00	87.205,00	87.205,00	0
120	12/23/2032	49.797.877,00	606.587,00	89.132,00	89.132,00	0
121	01/24/2033	49.195.449,00	602.429,00	93.930,00	93.930,00	0
122	02/23/2033	48.596.539,00	598.910,00	86.994,00	86.994,00	0
123	03/23/2033	48.001.717,00	594.822,00	80.206,00	80.206,00	0
124	04/25/2033	47.410.407,00	591.310,00	93.371,00	93.371,00	0
125	05/23/2033	46.821.909,00	588.498,00	78.248,00	78.248,00	0
126	06/23/2033	46.236.930,00	584.980,00	85.557,00	85.557,00	0
127	07/26/2033	45.657.689,00	579.240,00	89.939,00	89.939,00	0
128	08/23/2033	45.081.760,00	575.929,00	75.355,00	75.355,00	0
129	09/23/2033	44.508.573,00	573.187,00	82.377,00	82.377,00	0
130	10/24/2033	43.938.117,00	570.456,00	81.330,00	81.330,00	0
131	11/23/2033	43.373.621,00	564.496,00	77.697,00	77.697,00	0
132	12/23/2033	42.813.197,00	560.424,00	76.699,00	76.699,00	0
133	01/23/2034	42.258.386,00	554.811,00	78.232,00	78.232,00	0
134	02/23/2034	41.709.155,00	549.230,00	77.218,00	77.218,00	0
135	03/23/2034	41.163.357,00	545.798,00	68.839,00	68.839,00	0
136	04/24/2034	40.622.467,00	540.890,00	77.643,00	77.643,00	0
137	05/23/2034	40.084.538,00	537.929,00	69.440,00	69.440,00	0
138	06/23/2034	39.550.275,00	534.263,00	73.246,00	73.246,00	0
139	07/24/2034	39.019.746,00	530.529,00	72.269,00	72.269,00	0
140	08/23/2034	38.492.802,00	526.944,00	69.000,00	69.000,00	0



008629639

CLASE 8.^a

BONO A						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
141	09/25/2034	37.970.285,00	522.516,00	74.875,00	74.875,00	0
142	10/23/2034	37.451.381,00	518.904,00	62.668,00	62.668,00	0
143	11/23/2034	36.938.228,00	513.154,00	68.434,00	68.434,00	0
144	12/27/2034	36.429.463,00	508.765,00	74.028,00	74.028,00	0
145	01/23/2035	35.924.834,00	504.628,00	57.977,00	57.977,00	0
146	02/23/2035	35.424.801,00	500.033,00	65.645,00	65.645,00	0
147	03/27/2035	34.929.766,00	495.035,00	66.819,00	66.819,00	0
148	04/23/2035	34.439.147,00	490.619,00	55.591,00	55.591,00	0
149	05/23/2035	33.952.788,00	486.358,00	60.900,00	60.900,00	0
150	06/25/2035	33.472.008,00	480.781,00	66.044,00	66.044,00	0
151	07/23/2035	32.994.406,00	477.602,00	55.244,00	55.244,00	0
152	08/23/2035	32.520.846,00	473.559,00	60.290,00	60.290,00	0
153	09/24/2035	32.051.153,00	469.693,00	61.342,00	61.342,00	0
154	10/23/2035	31.584.703,00	466.450,00	54.788,00	54.788,00	0
155	11/23/2035	31.121.992,00	462.711,00	57.714,00	57.714,00	0
156	12/24/2035	30.662.782,00	459.210,00	56.869,00	56.869,00	0
157	01/23/2036	30.207.702,00	455.081,00	54.222,00	54.222,00	0
158	02/25/2036	29.757.589,00	450.113,00	58.759,00	58.759,00	0
159	03/24/2036	29.311.960,00	445.629,00	49.113,00	49.113,00	0
160	04/23/2036	28.873.208,00	438.752,00	51.833,00	51.833,00	0
161	05/23/2036	28.437.903,00	435.305,00	51.057,00	51.057,00	0
162	06/23/2036	28.006.367,00	431.537,00	51.964,00	51.964,00	0
163	07/23/2036	27.579.447,00	426.919,00	49.525,00	49.525,00	0
164	08/25/2036	27.156.803,00	422.644,00	53.647,00	53.647,00	0
165	09/23/2036	26.738.594,00	418.209,00	46.422,00	46.422,00	0
166	10/23/2036	26.322.821,00	415.773,00	47.283,00	47.283,00	0
167	11/24/2036	25.910.041,00	412.780,00	49.651,00	49.651,00	0
168	12/23/2036	25.499.248,00	410.793,00	44.290,00	44.290,00	0
169	01/23/2037	25.092.860,00	406.388,00	46.594,00	46.594,00	0
170	02/23/2037	24.689.668,00	403.191,00	45.852,00	45.852,00	0
171	03/23/2037	24.289.452,00	400.217,00	40.749,00	40.749,00	0
172	04/23/2037	23.892.543,00	396.909,00	44.384,00	44.384,00	0
173	05/25/2037	23.498.602,00	393.941,00	45.067,00	45.067,00	0
174	06/23/2037	23.107.008,00	391.594,00	40.168,00	40.168,00	0
175	07/23/2037	22.717.304,00	389.704,00	40.861,00	40.861,00	0



008629640

CLASE 8.^a

BONO A						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
176	08/24/2037	22.329.819,00	387.485,00	42.850,00	42.850,00	0
177	09/23/2037	21.945.421,00	384.398,00	39.487,00	39.487,00	0
178	10/23/2037	21.564.252,00	381.169,00	38.807,00	38.807,00	0
179	11/23/2037	21.186.948,00	377.303,00	39.404,00	39.404,00	0
180	12/23/2037	20.812.673,00	374.275,00	37.466,00	37.466,00	0
181	01/25/2038	20.441.279,00	371.394,00	40.484,00	40.484,00	0
182	02/23/2038	20.072.040,00	369.239,00	34.942,00	34.942,00	0
183	03/23/2038	19.706.706,00	365.334,00	33.128,00	33.128,00	0
184	04/27/2038	19.343.141,00	363.565,00	40.656,00	40.656,00	0
185	05/24/2038	18.983.265,00	359.875,00	30.785,00	30.785,00	0
186	06/23/2038	18.625.825,00	357.440,00	33.569,00	33.569,00	0
187	07/23/2038	18.271.545,00	354.280,00	32.937,00	32.937,00	0
188	08/23/2038	17.920.574,00	350.972,00	33.387,00	33.387,00	0
189	09/23/2038	17.573.287,00	347.286,00	32.746,00	32.746,00	0
190	10/25/2038	17.228.002,00	345.285,00	33.147,00	33.147,00	0
191	11/23/2038	16.886.855,00	341.147,00	29.449,00	29.449,00	0
192	12/23/2038	16.549.249,00	337.607,00	29.862,00	29.862,00	0
193	01/24/2039	16.215.251,00	333.998,00	31.216,00	31.216,00	0
194	02/23/2039	15.887.185,00	328.065,00	28.674,00	28.674,00	0
195	03/23/2039	15.562.674,00	324.511,00	26.221,00	26.221,00	0
196	04/25/2039	15.240.925,00	321.749,00	30.272,00	30.272,00	0
197	05/23/2039	14.922.119,00	318.806,00	25.154,00	25.154,00	0
198	06/23/2039	14.605.111,00	317.008,00	27.267,00	27.267,00	0
199	07/26/2039	14.292.625,00	312.486,00	28.409,00	28.409,00	0
200	08/23/2039	13.984.701,00	307.924,00	23.589,00	23.589,00	0
201	09/23/2039	0,00	13.984.701,00	25.554,00	25.554,00	0



CLASE 8.^a



008629641

BONO B						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
1	01/23/2023	6.642.322,00	57.678,00	15.653,00	15.653,00	0
2	02/23/2023	6.585.965,00	56.357,00	15.569,00	15.569,00	0
3	03/23/2023	6.530.591,00	55.375,00	13.943,00	13.943,00	0
4	04/24/2023	6.476.369,00	54.221,00	15.801,00	15.801,00	0
5	05/23/2023	6.423.033,00	53.336,00	14.201,00	14.201,00	0
6	06/23/2023	6.370.588,00	52.445,00	15.055,00	15.055,00	0
7	07/24/2023	6.319.272,00	51.315,00	14.932,00	14.932,00	0
8	08/23/2023	6.268.768,00	50.504,00	14.334,00	14.334,00	0
9	09/25/2023	6.219.152,00	49.617,00	15.642,00	15.642,00	0
10	10/23/2023	6.170.143,00	49.009,00	13.167,00	13.167,00	0
11	11/23/2023	6.121.993,00	48.150,00	14.462,00	14.462,00	0
12	12/27/2023	6.074.818,00	47.175,00	15.738,00	15.738,00	0
13	01/23/2024	6.027.884,00	46.935,00	12.402,00	12.402,00	0
14	02/23/2024	5.981.165,00	46.719,00	14.129,00	14.129,00	0
15	03/25/2024	5.934.661,00	46.504,00	14.020,00	14.020,00	0
16	04/23/2024	5.888.372,00	46.290,00	13.013,00	13.013,00	0
17	05/23/2024	5.842.295,00	46.076,00	13.357,00	13.357,00	0
18	06/24/2024	5.796.431,00	45.864,00	14.136,00	14.136,00	0
19	07/23/2024	5.750.779,00	45.653,00	12.710,00	12.710,00	0
20	08/23/2024	5.705.336,00	45.442,00	13.480,00	13.480,00	0
21	09/23/2024	5.660.217,00	45.119,00	13.373,00	13.373,00	0
22	10/23/2024	5.615.306,00	44.911,00	12.839,00	12.839,00	0
23	11/25/2024	5.570.666,00	44.640,00	14.011,00	14.011,00	0
24	12/23/2024	5.526.232,00	44.434,00	11.794,00	11.794,00	0
25	01/23/2025	5.482.003,00	44.229,00	12.953,00	12.953,00	0
26	02/24/2025	5.437.978,00	44.025,00	13.264,00	13.264,00	0
27	03/24/2025	5.394.156,00	43.822,00	11.513,00	11.513,00	0
28	04/23/2025	5.350.537,00	43.619,00	12.236,00	12.236,00	0
29	05/23/2025	5.307.218,00	43.319,00	12.137,00	12.137,00	0
30	06/23/2025	5.264.208,00	43.011,00	12.440,00	12.440,00	0
31	07/23/2025	5.221.395,00	42.812,00	11.941,00	11.941,00	0
32	08/25/2025	5.178.781,00	42.614,00	13.028,00	13.028,00	0
33	09/23/2025	5.136.364,00	42.417,00	11.356,00	11.356,00	0
34	10/23/2025	5.094.143,00	42.221,00	11.651,00	11.651,00	0
35	11/24/2025	5.052.117,00	42.026,00	12.326,00	12.326,00	0



CLASE 8.^a



008629642

BONO B						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
36	12/23/2025	5.010.286,00	41.831,00	11.078,00	11.078,00	0
37	01/23/2026	4.968.648,00	41.638,00	11.744,00	11.744,00	0
38	02/23/2026	4.927.204,00	41.445,00	11.646,00	11.646,00	0
39	03/23/2026	4.885.951,00	41.253,00	10.431,00	10.431,00	0
40	04/23/2026	4.844.889,00	41.062,00	11.452,00	11.452,00	0
41	05/25/2026	4.804.018,00	40.871,00	11.722,00	11.722,00	0
42	06/23/2026	4.763.336,00	40.682,00	10.534,00	10.534,00	0
43	07/23/2026	4.722.875,00	40.461,00	10.805,00	10.805,00	0
44	08/24/2026	4.682.602,00	40.273,00	11.427,00	11.427,00	0
45	09/23/2026	4.642.516,00	40.086,00	10.622,00	10.622,00	0
46	10/23/2026	4.602.616,00	39.900,00	10.531,00	10.531,00	0
47	11/23/2026	4.562.901,00	39.715,00	10.788,00	10.788,00	0
48	12/23/2026	4.523.371,00	39.530,00	10.350,00	10.350,00	0
49	01/25/2027	4.484.025,00	39.347,00	11.287,00	11.287,00	0
50	02/23/2027	4.444.861,00	39.164,00	9.832,00	9.832,00	0
51	03/23/2027	4.405.879,00	38.982,00	9.410,00	9.410,00	0
52	04/23/2027	4.367.079,00	38.800,00	10.327,00	10.327,00	0
53	05/24/2027	4.328.459,00	38.620,00	10.236,00	10.236,00	0
54	06/23/2027	4.290.019,00	38.440,00	9.818,00	9.818,00	0
55	07/23/2027	4.251.757,00	38.261,00	9.731,00	9.731,00	0
56	08/23/2027	4.213.712,00	38.046,00	9.966,00	9.966,00	0
57	09/23/2027	4.175.843,00	37.869,00	9.877,00	9.877,00	0
58	10/25/2027	4.138.151,00	37.692,00	10.104,00	10.104,00	0
59	11/23/2027	4.100.634,00	37.517,00	9.074,00	9.074,00	0
60	12/23/2027	4.063.292,00	37.342,00	9.302,00	9.302,00	0
61	01/24/2028	4.026.165,00	37.127,00	9.831,00	9.831,00	0
62	02/23/2028	3.989.248,00	36.917,00	9.133,00	9.133,00	0
63	03/23/2028	3.952.504,00	36.744,00	8.747,00	8.747,00	0
64	04/24/2028	3.915.931,00	36.573,00	9.563,00	9.563,00	0
65	05/23/2028	3.879.529,00	36.402,00	8.587,00	8.587,00	0
66	06/23/2028	3.843.297,00	36.232,00	9.093,00	9.093,00	0
67	07/24/2028	3.807.234,00	36.063,00	9.008,00	9.008,00	0
68	08/23/2028	3.771.340,00	35.894,00	8.636,00	8.636,00	0
69	09/25/2028	3.735.614,00	35.726,00	9.410,00	9.410,00	0
70	10/23/2028	3.700.097,00	35.517,00	7.909,00	7.909,00	0



CLASE 8.^a



008629643

BONO B						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
71	11/23/2028	3.664.747,00	35.350,00	8.673,00	8.673,00	0
72	12/27/2028	3.629.562,00	35.185,00	9.421,00	9.421,00	0
73	01/23/2029	3.594.572,00	34.990,00	7.410,00	7.410,00	0
74	02/23/2029	3.559.747,00	34.826,00	8.425,00	8.425,00	0
75	03/23/2029	3.525.084,00	34.662,00	7.536,00	7.536,00	0
76	04/23/2029	3.490.631,00	34.453,00	8.263,00	8.263,00	0
77	05/23/2029	3.456.373,00	34.258,00	7.918,00	7.918,00	0
78	06/25/2029	3.422.332,00	34.042,00	8.624,00	8.624,00	0
79	07/23/2029	3.388.473,00	33.858,00	7.245,00	7.245,00	0
80	08/23/2029	3.354.874,00	33.600,00	7.942,00	7.942,00	0
81	09/24/2029	3.321.432,00	33.442,00	8.117,00	8.117,00	0
82	10/23/2029	3.288.207,00	33.224,00	7.283,00	7.283,00	0
83	11/23/2029	3.255.172,00	33.036,00	7.707,00	7.707,00	0
84	12/24/2029	3.222.370,00	32.802,00	7.630,00	7.630,00	0
85	01/23/2030	3.189.793,00	32.577,00	7.309,00	7.309,00	0
86	02/25/2030	3.157.439,00	32.355,00	7.959,00	7.959,00	0
87	03/25/2030	3.125.236,00	32.202,00	6.685,00	6.685,00	0
88	04/23/2030	3.093.220,00	32.017,00	6.853,00	6.853,00	0
89	05/23/2030	3.061.354,00	31.866,00	7.016,00	7.016,00	0
90	06/24/2030	3.029.637,00	31.716,00	7.407,00	7.407,00	0
91	07/23/2030	2.998.071,00	31.567,00	6.643,00	6.643,00	0
92	08/23/2030	2.966.706,00	31.365,00	7.027,00	7.027,00	0
93	09/23/2030	2.935.489,00	31.217,00	6.954,00	6.954,00	0
94	10/23/2030	2.904.467,00	31.023,00	6.659,00	6.659,00	0
95	11/25/2030	2.873.617,00	30.850,00	7.247,00	7.247,00	0
96	12/23/2030	2.843.002,00	30.615,00	6.084,00	6.084,00	0
97	01/23/2031	2.812.532,00	30.470,00	6.664,00	6.664,00	0
98	02/24/2031	2.782.320,00	30.212,00	6.805,00	6.805,00	0
99	03/24/2031	2.752.322,00	29.998,00	5.890,00	5.890,00	0
100	04/23/2031	2.722.555,00	29.767,00	6.243,00	6.243,00	0
101	05/23/2031	2.692.967,00	29.587,00	6.176,00	6.176,00	0
102	06/23/2031	2.663.519,00	29.448,00	6.312,00	6.312,00	0
103	07/23/2031	2.634.211,00	29.309,00	6.042,00	6.042,00	0
104	08/25/2031	2.605.040,00	29.170,00	6.573,00	6.573,00	0
105	09/23/2031	2.576.036,00	29.004,00	5.712,00	5.712,00	0



008629644

CLASE 8.^a

BONO B						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
106	10/23/2031	2.547.169,00	28.867,00	5.843,00	5.843,00	0
107	11/24/2031	2.518.439,00	28.730,00	6.163,00	6.163,00	0
108	12/23/2031	2.489.844,00	28.594,00	5.522,00	5.522,00	0
109	01/23/2032	2.461.385,00	28.459,00	5.836,00	5.836,00	0
110	02/23/2032	2.433.175,00	28.210,00	5.769,00	5.769,00	0
111	03/23/2032	2.405.121,00	28.054,00	5.335,00	5.335,00	0
112	04/23/2032	2.377.231,00	27.890,00	5.637,00	5.637,00	0
113	05/24/2032	2.349.539,00	27.692,00	5.572,00	5.572,00	0
114	06/23/2032	2.322.038,00	27.500,00	5.330,00	5.330,00	0
115	07/23/2032	2.294.720,00	27.319,00	5.267,00	5.267,00	0
116	08/23/2032	2.267.559,00	27.161,00	5.379,00	5.379,00	0
117	09/23/2032	2.240.551,00	27.007,00	5.315,00	5.315,00	0
118	10/25/2032	2.213.743,00	26.808,00	5.421,00	5.421,00	0
119	11/23/2032	2.187.240,00	26.503,00	4.854,00	4.854,00	0
120	12/23/2032	2.160.918,00	26.322,00	4.961,00	4.961,00	0
121	01/24/2033	2.134.777,00	26.142,00	5.228,00	5.228,00	0
122	02/23/2033	2.108.788,00	25.989,00	4.842,00	4.842,00	0
123	03/23/2033	2.082.976,00	25.812,00	4.465,00	4.465,00	0
124	04/25/2033	2.057.317,00	25.659,00	5.197,00	5.197,00	0
125	05/23/2033	2.031.780,00	25.537,00	4.356,00	4.356,00	0
126	06/23/2033	2.006.395,00	25.384,00	4.762,00	4.762,00	0
127	07/26/2033	1.981.260,00	25.135,00	5.006,00	5.006,00	0
128	08/23/2033	1.956.268,00	24.992,00	4.195,00	4.195,00	0
129	09/23/2033	1.931.395,00	24.873,00	4.585,00	4.585,00	0
130	10/24/2033	1.906.641,00	24.754,00	4.527,00	4.527,00	0
131	11/23/2033	1.882.145,00	24.496,00	4.325,00	4.325,00	0
132	12/23/2033	1.857.827,00	24.319,00	4.269,00	4.269,00	0
133	01/23/2034	1.833.751,00	24.075,00	4.355,00	4.355,00	0
134	02/23/2034	1.809.918,00	23.833,00	4.298,00	4.298,00	0
135	03/23/2034	1.786.234,00	23.684,00	3.832,00	3.832,00	0
136	04/24/2034	1.762.762,00	23.471,00	4.322,00	4.322,00	0
137	05/23/2034	1.739.420,00	23.343,00	3.865,00	3.865,00	0
138	06/23/2034	1.716.236,00	23.184,00	4.077,00	4.077,00	0
139	07/24/2034	1.693.214,00	23.022,00	4.023,00	4.023,00	0
140	08/23/2034	1.670.348,00	22.866,00	3.841,00	3.841,00	0



008629645

CLASE 8.^a

BONO B						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
141	09/25/2034	1.647.674,00	22.674,00	4.168,00	4.168,00	0
142	10/23/2034	1.625.157,00	22.517,00	3.488,00	3.488,00	0
143	11/23/2034	1.602.889,00	22.268,00	3.809,00	3.809,00	0
144	12/27/2034	1.580.812,00	22.077,00	4.121,00	4.121,00	0
145	01/23/2035	1.558.914,00	21.898,00	3.227,00	3.227,00	0
146	02/23/2035	1.537.216,00	21.698,00	3.654,00	3.654,00	0
147	03/27/2035	1.515.735,00	21.481,00	3.719,00	3.719,00	0
148	04/23/2035	1.494.445,00	21.290,00	3.094,00	3.094,00	0
149	05/23/2035	1.473.340,00	21.105,00	3.390,00	3.390,00	0
150	06/25/2035	1.452.477,00	20.863,00	3.676,00	3.676,00	0
151	07/23/2035	1.431.752,00	20.725,00	3.075,00	3.075,00	0
152	08/23/2035	1.411.203,00	20.550,00	3.356,00	3.356,00	0
153	09/24/2035	1.390.821,00	20.382,00	3.414,00	3.414,00	0
154	10/23/2035	1.370.580,00	20.241,00	3.050,00	3.050,00	0
155	11/23/2035	1.350.501,00	20.079,00	3.213,00	3.213,00	0
156	12/24/2035	1.330.574,00	19.927,00	3.165,00	3.165,00	0
157	01/23/2036	1.310.826,00	19.748,00	3.018,00	3.018,00	0
158	02/25/2036	1.291.294,00	19.532,00	3.271,00	3.271,00	0
159	03/24/2036	1.271.957,00	19.338,00	2.734,00	2.734,00	0
160	04/23/2036	1.252.918,00	19.039,00	2.885,00	2.885,00	0
161	05/23/2036	1.234.028,00	18.890,00	2.842,00	2.842,00	0
162	06/23/2036	1.215.302,00	18.726,00	2.892,00	2.892,00	0
163	07/23/2036	1.196.777,00	18.526,00	2.757,00	2.757,00	0
164	08/25/2036	1.178.436,00	18.340,00	2.986,00	2.986,00	0
165	09/23/2036	1.160.289,00	18.148,00	2.584,00	2.584,00	0
166	10/23/2036	1.142.247,00	18.042,00	2.632,00	2.632,00	0
167	11/24/2036	1.124.335,00	17.912,00	2.764,00	2.764,00	0
168	12/23/2036	1.106.509,00	17.826,00	2.465,00	2.465,00	0
169	01/23/2037	1.088.874,00	17.635,00	2.594,00	2.594,00	0
170	02/23/2037	1.071.378,00	17.496,00	2.552,00	2.552,00	0
171	03/23/2037	1.054.011,00	17.367,00	2.268,00	2.268,00	0
172	04/23/2037	1.036.788,00	17.223,00	2.471,00	2.471,00	0
173	05/25/2037	1.019.693,00	17.095,00	2.509,00	2.509,00	0
174	06/23/2037	1.002.700,00	16.993,00	2.236,00	2.236,00	0
175	07/23/2037	985.790,00	16.911,00	2.274,00	2.274,00	0



008629646

CLASE 8.^a

BONO B						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
176	08/24/2037	968.975,00	16.814,00	2.385,00	2.385,00	0
177	09/23/2037	952.295,00	16.680,00	2.198,00	2.198,00	0
178	10/23/2037	935.754,00	16.540,00	2.160,00	2.160,00	0
179	11/23/2037	919.382,00	16.373,00	2.193,00	2.193,00	0
180	12/23/2037	903.141,00	16.241,00	2.085,00	2.085,00	0
181	01/25/2038	887.024,00	16.116,00	2.253,00	2.253,00	0
182	02/23/2038	871.002,00	16.023,00	1.945,00	1.945,00	0
183	03/23/2038	855.149,00	15.853,00	1.844,00	1.844,00	0
184	04/27/2038	839.372,00	15.776,00	2.263,00	2.263,00	0
185	05/24/2038	823.756,00	15.616,00	1.714,00	1.714,00	0
186	06/23/2038	808.245,00	15.511,00	1.869,00	1.869,00	0
187	07/23/2038	792.871,00	15.374,00	1.833,00	1.833,00	0
188	08/23/2038	777.641,00	15.230,00	1.858,00	1.858,00	0
189	09/23/2038	762.571,00	15.070,00	1.823,00	1.823,00	0
190	10/25/2038	747.588,00	14.983,00	1.845,00	1.845,00	0
191	11/23/2038	732.785,00	14.804,00	1.639,00	1.639,00	0
192	12/23/2038	718.134,00	14.650,00	1.662,00	1.662,00	0
193	01/24/2039	703.641,00	14.493,00	1.738,00	1.738,00	0
194	02/23/2039	689.405,00	14.236,00	1.596,00	1.596,00	0
195	03/23/2039	675.323,00	14.082,00	1.460,00	1.460,00	0
196	04/25/2039	661.361,00	13.962,00	1.685,00	1.685,00	0
197	05/23/2039	647.527,00	13.834,00	1.400,00	1.400,00	0
198	06/23/2039	633.771,00	13.756,00	1.518,00	1.518,00	0
199	07/26/2039	620.211,00	13.560,00	1.581,00	1.581,00	0
200	08/23/2039	606.849,00	13.362,00	1.313,00	1.313,00	0
201	09/23/2039	0,00	606.849,00	1.422,00	1.422,00	0



008629647

CLASE 8.ª

BONO C						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
1	01/23/2023	5.750.070,00	49.930,00	10.054,00	10.054,00	0
2	02/23/2023	5.701.283,00	48.787,00	10.012,00	10.012,00	0
3	03/23/2023	5.653.347,00	47.936,00	8.966,00	8.966,00	0
4	04/24/2023	5.606.409,00	46.938,00	10.161,00	10.161,00	0
5	05/23/2023	5.560.238,00	46.171,00	9.132,00	9.132,00	0
6	06/23/2023	5.514.837,00	45.401,00	9.681,00	9.681,00	0
7	07/24/2023	5.470.415,00	44.422,00	9.602,00	9.602,00	0
8	08/23/2023	5.426.695,00	43.720,00	9.218,00	9.218,00	0
9	09/25/2023	5.383.743,00	42.952,00	10.058,00	10.058,00	0
10	10/23/2023	5.341.318,00	42.425,00	8.467,00	8.467,00	0
11	11/23/2023	5.299.636,00	41.682,00	9.300,00	9.300,00	0
12	12/27/2023	5.258.798,00	40.838,00	10.121,00	10.121,00	0
13	01/23/2024	5.218.168,00	40.630,00	7.975,00	7.975,00	0
14	02/23/2024	5.177.725,00	40.443,00	9.086,00	9.086,00	0
15	03/25/2024	5.137.468,00	40.257,00	9.015,00	9.015,00	0
16	04/23/2024	5.097.396,00	40.072,00	8.368,00	8.368,00	0
17	05/23/2024	5.057.510,00	39.887,00	8.589,00	8.589,00	0
18	06/24/2024	5.017.806,00	39.703,00	9.090,00	9.090,00	0
19	07/23/2024	4.978.286,00	39.520,00	8.173,00	8.173,00	0
20	08/23/2024	4.938.948,00	39.338,00	8.668,00	8.668,00	0
21	09/23/2024	4.899.889,00	39.058,00	8.600,00	8.600,00	0
22	10/23/2024	4.861.011,00	38.878,00	8.256,00	8.256,00	0
23	11/25/2024	4.822.368,00	38.644,00	9.010,00	9.010,00	0
24	12/23/2024	4.783.902,00	38.465,00	7.584,00	7.584,00	0
25	01/23/2025	4.745.614,00	38.288,00	8.330,00	8.330,00	0
26	02/24/2025	4.707.503,00	38.111,00	8.529,00	8.529,00	0
27	03/24/2025	4.669.568,00	37.935,00	7.403,00	7.403,00	0
28	04/23/2025	4.631.808,00	37.760,00	7.868,00	7.868,00	0
29	05/23/2025	4.594.308,00	37.500,00	7.805,00	7.805,00	0
30	06/23/2025	4.557.075,00	37.233,00	7.999,00	7.999,00	0
31	07/23/2025	4.520.014,00	37.061,00	7.679,00	7.679,00	0
32	08/25/2025	4.483.124,00	36.890,00	8.378,00	8.378,00	0
33	09/23/2025	4.446.405,00	36.719,00	7.302,00	7.302,00	0
34	10/23/2025	4.409.855,00	36.550,00	7.492,00	7.492,00	0
35	11/24/2025	4.373.475,00	36.380,00	7.926,00	7.926,00	0



008629648

CLASE 8.^a

BONO C						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
36	12/23/2025	4.337.263,00	36.212,00	7.124,00	7.124,00	0
37	01/23/2026	4.301.218,00	36.044,00	7.552,00	7.552,00	0
38	02/23/2026	4.265.340,00	35.878,00	7.489,00	7.489,00	0
39	03/23/2026	4.229.629,00	35.711,00	6.708,00	6.708,00	0
40	04/23/2026	4.194.083,00	35.546,00	7.364,00	7.364,00	0
41	05/25/2026	4.158.702,00	35.381,00	7.538,00	7.538,00	0
42	06/23/2026	4.123.485,00	35.217,00	6.774,00	6.774,00	0
43	07/23/2026	4.088.459,00	35.026,00	6.948,00	6.948,00	0
44	08/24/2026	4.053.596,00	34.863,00	7.348,00	7.348,00	0
45	09/23/2026	4.018.895,00	34.701,00	6.830,00	6.830,00	0
46	10/23/2026	3.984.354,00	34.540,00	6.772,00	6.772,00	0
47	11/23/2026	3.949.974,00	34.380,00	6.937,00	6.937,00	0
48	12/23/2026	3.915.754,00	34.220,00	6.656,00	6.656,00	0
49	01/25/2027	3.881.693,00	34.061,00	7.258,00	7.258,00	0
50	02/23/2027	3.847.790,00	33.903,00	6.323,00	6.323,00	0
51	03/23/2027	3.814.045,00	33.745,00	6.051,00	6.051,00	0
52	04/23/2027	3.780.456,00	33.588,00	6.641,00	6.641,00	0
53	05/24/2027	3.747.024,00	33.432,00	6.582,00	6.582,00	0
54	06/23/2027	3.713.748,00	33.277,00	6.314,00	6.314,00	0
55	07/23/2027	3.680.626,00	33.122,00	6.258,00	6.258,00	0
56	08/23/2027	3.647.691,00	32.935,00	6.409,00	6.409,00	0
57	09/23/2027	3.614.909,00	32.782,00	6.351,00	6.351,00	0
58	10/25/2027	3.582.280,00	32.629,00	6.497,00	6.497,00	0
59	11/23/2027	3.549.803,00	32.477,00	5.835,00	5.835,00	0
60	12/23/2027	3.517.477,00	32.326,00	5.981,00	5.981,00	0
61	01/24/2028	3.485.337,00	32.140,00	6.322,00	6.322,00	0
62	02/23/2028	3.453.379,00	31.958,00	5.873,00	5.873,00	0
63	03/23/2028	3.421.570,00	31.809,00	5.625,00	5.625,00	0
64	04/24/2028	3.389.910,00	31.660,00	6.150,00	6.150,00	0
65	05/23/2028	3.358.398,00	31.512,00	5.522,00	5.522,00	0
66	06/23/2028	3.327.033,00	31.365,00	5.848,00	5.848,00	0
67	07/24/2028	3.295.815,00	31.218,00	5.793,00	5.793,00	0
68	08/23/2028	3.264.742,00	31.073,00	5.553,00	5.553,00	0
69	09/25/2028	3.233.815,00	30.927,00	6.051,00	6.051,00	0
70	10/23/2028	3.203.069,00	30.746,00	5.086,00	5.086,00	0



008629649

CLASE 8.^a

BONO C

	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
71	11/23/2028	3.172.467,00	30.602,00	5.577,00	5.577,00	0
72	12/27/2028	3.142.009,00	30.459,00	6.058,00	6.058,00	0
73	01/23/2029	3.111.719,00	30.289,00	4.765,00	4.765,00	0
74	02/23/2029	3.081.572,00	30.148,00	5.418,00	5.418,00	0
75	03/23/2029	3.051.565,00	30.006,00	4.846,00	4.846,00	0
76	04/23/2029	3.021.740,00	29.825,00	5.313,00	5.313,00	0
77	05/23/2029	2.992.084,00	29.656,00	5.092,00	5.092,00	0
78	06/25/2029	2.962.615,00	29.469,00	5.546,00	5.546,00	0
79	07/23/2029	2.933.305,00	29.310,00	4.659,00	4.659,00	0
80	08/23/2029	2.904.219,00	29.086,00	5.107,00	5.107,00	0
81	09/24/2029	2.875.269,00	28.950,00	5.220,00	5.220,00	0
82	10/23/2029	2.846.508,00	28.761,00	4.683,00	4.683,00	0
83	11/23/2029	2.817.910,00	28.598,00	4.956,00	4.956,00	0
84	12/24/2029	2.789.514,00	28.396,00	4.906,00	4.906,00	0
85	01/23/2030	2.761.314,00	28.201,00	4.700,00	4.700,00	0
86	02/25/2030	2.733.305,00	28.008,00	5.118,00	5.118,00	0
87	03/25/2030	2.705.428,00	27.877,00	4.299,00	4.299,00	0
88	04/23/2030	2.677.713,00	27.716,00	4.407,00	4.407,00	0
89	05/23/2030	2.650.127,00	27.586,00	4.512,00	4.512,00	0
90	06/24/2030	2.622.671,00	27.456,00	4.763,00	4.763,00	0
91	07/23/2030	2.595.345,00	27.327,00	4.272,00	4.272,00	0
92	08/23/2030	2.568.193,00	27.151,00	4.519,00	4.519,00	0
93	09/23/2030	2.541.170,00	27.024,00	4.472,00	4.472,00	0
94	10/23/2030	2.514.314,00	26.855,00	4.282,00	4.282,00	0
95	11/25/2030	2.487.609,00	26.706,00	4.660,00	4.660,00	0
96	12/23/2030	2.461.106,00	26.502,00	3.912,00	3.912,00	0
97	01/23/2031	2.434.729,00	26.377,00	4.285,00	4.285,00	0
98	02/24/2031	2.408.576,00	26.153,00	4.376,00	4.376,00	0
99	03/24/2031	2.382.607,00	25.969,00	3.788,00	3.788,00	0
100	04/23/2031	2.356.838,00	25.769,00	4.015,00	4.015,00	0
101	05/23/2031	2.331.225,00	25.613,00	3.971,00	3.971,00	0
102	06/23/2031	2.305.733,00	25.492,00	4.059,00	4.059,00	0
103	07/23/2031	2.280.361,00	25.372,00	3.885,00	3.885,00	0
104	08/25/2031	2.255.110,00	25.252,00	4.227,00	4.227,00	0
105	09/23/2031	2.230.002,00	25.108,00	3.673,00	3.673,00	0



008629650

CLASE 8.^a

BONO C						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
106	10/23/2031	2.205.012,00	24.989,00	3.758,00	3.758,00	0
107	11/24/2031	2.180.141,00	24.871,00	3.963,00	3.963,00	0
108	12/23/2031	2.155.388,00	24.753,00	3.551,00	3.551,00	0
109	01/23/2032	2.130.751,00	24.636,00	3.753,00	3.753,00	0
110	02/23/2032	2.106.331,00	24.421,00	3.710,00	3.710,00	0
111	03/23/2032	2.082.045,00	24.286,00	3.431,00	3.431,00	0
112	04/23/2032	2.057.901,00	24.144,00	3.625,00	3.625,00	0
113	05/24/2032	2.033.929,00	23.972,00	3.583,00	3.583,00	0
114	06/23/2032	2.010.123,00	23.806,00	3.427,00	3.427,00	0
115	07/23/2032	1.986.474,00	23.649,00	3.387,00	3.387,00	0
116	08/23/2032	1.962.961,00	23.512,00	3.459,00	3.459,00	0
117	09/23/2032	1.939.582,00	23.380,00	3.418,00	3.418,00	0
118	10/25/2032	1.916.374,00	23.207,00	3.486,00	3.486,00	0
119	11/23/2032	1.893.432,00	22.943,00	3.121,00	3.121,00	0
120	12/23/2032	1.870.646,00	22.786,00	3.190,00	3.190,00	0
121	01/24/2033	1.848.016,00	22.630,00	3.362,00	3.362,00	0
122	02/23/2033	1.825.518,00	22.498,00	3.114,00	3.114,00	0
123	03/23/2033	1.803.173,00	22.344,00	2.871,00	2.871,00	0
124	04/25/2033	1.780.961,00	22.212,00	3.342,00	3.342,00	0
125	05/23/2033	1.758.854,00	22.107,00	2.801,00	2.801,00	0
126	06/23/2033	1.736.879,00	21.975,00	3.062,00	3.062,00	0
127	07/26/2033	1.715.120,00	21.759,00	3.219,00	3.219,00	0
128	08/23/2033	1.693.486,00	21.635,00	2.697,00	2.697,00	0
129	09/23/2033	1.671.954,00	21.532,00	2.949,00	2.949,00	0
130	10/24/2033	1.650.525,00	21.429,00	2.911,00	2.911,00	0
131	11/23/2033	1.629.320,00	21.205,00	2.781,00	2.781,00	0
132	12/23/2033	1.608.268,00	21.052,00	2.745,00	2.745,00	0
133	01/23/2034	1.587.426,00	20.841,00	2.800,00	2.800,00	0
134	02/23/2034	1.566.795,00	20.632,00	2.764,00	2.764,00	0
135	03/23/2034	1.546.292,00	20.503,00	2.464,00	2.464,00	0
136	04/24/2034	1.525.974,00	20.318,00	2.779,00	2.779,00	0
137	05/23/2034	1.505.766,00	20.207,00	2.486,00	2.486,00	0
138	06/23/2034	1.485.697,00	20.069,00	2.622,00	2.622,00	0
139	07/24/2034	1.465.768,00	19.929,00	2.587,00	2.587,00	0
140	08/23/2034	1.445.973,00	19.795,00	2.470,00	2.470,00	0



008629651

CLASE 8.^a

BONO C						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
141	09/25/2034	1.426.345,00	19.628,00	2.680,00	2.680,00	0
142	10/23/2034	1.406.852,00	19.493,00	2.243,00	2.243,00	0
143	11/23/2034	1.387.576,00	19.277,00	2.450,00	2.450,00	0
144	12/27/2034	1.368.464,00	19.112,00	2.650,00	2.650,00	0
145	01/23/2035	1.349.508,00	18.956,00	2.075,00	2.075,00	0
146	02/23/2035	1.330.724,00	18.784,00	2.350,00	2.350,00	0
147	03/27/2035	1.312.128,00	18.596,00	2.392,00	2.392,00	0
148	04/23/2035	1.293.699,00	18.430,00	1.990,00	1.990,00	0
149	05/23/2035	1.275.429,00	18.270,00	2.180,00	2.180,00	0
150	06/25/2035	1.257.368,00	18.060,00	2.364,00	2.364,00	0
151	07/23/2035	1.239.427,00	17.941,00	1.977,00	1.977,00	0
152	08/23/2035	1.221.638,00	17.789,00	2.158,00	2.158,00	0
153	09/24/2035	1.203.994,00	17.644,00	2.196,00	2.196,00	0
154	10/23/2035	1.186.472,00	17.522,00	1.961,00	1.961,00	0
155	11/23/2035	1.169.090,00	17.382,00	2.066,00	2.066,00	0
156	12/24/2035	1.151.840,00	17.250,00	2.036,00	2.036,00	0
157	01/23/2036	1.134.745,00	17.095,00	1.941,00	1.941,00	0
158	02/25/2036	1.117.837,00	16.908,00	2.103,00	2.103,00	0
159	03/24/2036	1.101.097,00	16.740,00	1.758,00	1.758,00	0
160	04/23/2036	1.084.615,00	16.482,00	1.855,00	1.855,00	0
161	05/23/2036	1.068.263,00	16.352,00	1.828,00	1.828,00	0
162	06/23/2036	1.052.053,00	16.211,00	1.860,00	1.860,00	0
163	07/23/2036	1.036.016,00	16.037,00	1.773,00	1.773,00	0
164	08/25/2036	1.020.139,00	15.877,00	1.920,00	1.920,00	0
165	09/23/2036	1.004.429,00	15.710,00	1.662,00	1.662,00	0
166	10/23/2036	988.811,00	15.618,00	1.692,00	1.692,00	0
167	11/24/2036	973.305,00	15.506,00	1.777,00	1.777,00	0
168	12/23/2036	957.873,00	15.431,00	1.585,00	1.585,00	0
169	01/23/2037	942.607,00	15.266,00	1.668,00	1.668,00	0
170	02/23/2037	927.462,00	15.146,00	1.641,00	1.641,00	0
171	03/23/2037	912.428,00	15.034,00	1.459,00	1.459,00	0
172	04/23/2037	897.518,00	14.910,00	1.589,00	1.589,00	0
173	05/25/2037	882.719,00	14.798,00	1.613,00	1.613,00	0
174	06/23/2037	868.009,00	14.710,00	1.438,00	1.438,00	0
175	07/23/2037	853.370,00	14.639,00	1.463,00	1.463,00	0



008629652

CLASE 8.ª

BONO C						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
176	08/24/2037	838.814,00	14.556,00	1.534,00	1.534,00	0
177	09/23/2037	824.375,00	14.440,00	1.413,00	1.413,00	0
178	10/23/2037	810.056,00	14.319,00	1.389,00	1.389,00	0
179	11/23/2037	795.883,00	14.173,00	1.410,00	1.410,00	0
180	12/23/2037	781.823,00	14.060,00	1.341,00	1.341,00	0
181	01/25/2038	767.872,00	13.951,00	1.449,00	1.449,00	0
182	02/23/2038	754.002,00	13.870,00	1.251,00	1.251,00	0
183	03/23/2038	740.278,00	13.724,00	1.186,00	1.186,00	0
184	04/27/2038	726.621,00	13.657,00	1.455,00	1.455,00	0
185	05/24/2038	713.102,00	13.519,00	1.102,00	1.102,00	0
186	06/23/2038	699.675,00	13.427,00	1.202,00	1.202,00	0
187	07/23/2038	686.366,00	13.308,00	1.179,00	1.179,00	0
188	08/23/2038	673.182,00	13.184,00	1.195,00	1.195,00	0
189	09/23/2038	660.136,00	13.046,00	1.172,00	1.172,00	0
190	10/25/2038	647.166,00	12.971,00	1.186,00	1.186,00	0
191	11/23/2038	634.351,00	12.815,00	1.054,00	1.054,00	0
192	12/23/2038	621.669,00	12.682,00	1.069,00	1.069,00	0
193	01/24/2039	609.122,00	12.547,00	1.117,00	1.117,00	0
194	02/23/2039	596.798,00	12.324,00	1.026,00	1.026,00	0
195	03/23/2039	584.608,00	12.190,00	939,00	939,00	0
196	04/25/2039	572.522,00	12.086,00	1.084,00	1.084,00	0
197	05/23/2039	560.546,00	11.976,00	900,00	900,00	0
198	06/23/2039	548.638,00	11.908,00	976,00	976,00	0
199	07/26/2039	536.899,00	11.738,00	1.017,00	1.017,00	0
200	08/23/2039	525.332,00	11.567,00	844,00	844,00	0
201	09/23/2039	0,00	525.332,00	915,00	915,00	0

BONO Z						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
1	01/23/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0
2	02/23/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0
3	03/23/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0
4	04/24/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0
5	05/23/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0



008629653

CLASE 8.ª

BONO Z		Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
6	06/23/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
7	07/24/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
8	08/23/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
9	09/25/2023	7.600.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
10	10/23/2023	7.600.000,00	0,00	118.352,00	118.352,00	0,00	0
11	11/23/2023	7.427.607,00	172.393,00	24.589,00	24.589,00	0,00	0
12	12/27/2023	7.230.683,00	196.924,00	14.184,00	14.184,00	0,00	0
13	01/23/2024	6.967.113,00	263.570,00	10.965,00	10.965,00	0,00	0
14	02/23/2024	6.743.021,00	224.092,00	12.131,00	12.131,00	0,00	0
15	03/25/2024	6.520.479,00	222.542,00	11.741,00	11.741,00	0,00	0
16	04/23/2024	6.280.988,00	239.491,00	10.621,00	10.621,00	0,00	0
17	05/23/2024	6.052.332,00	228.656,00	10.583,00	10.583,00	0,00	0
18	06/24/2024	5.843.440,00	208.893,00	10.878,00	10.878,00	0,00	0
19	07/23/2024	5.609.002,00	234.438,00	9.518,00	9.518,00	0,00	0
20	08/23/2024	5.394.056,00	214.945,00	9.766,00	9.766,00	0,00	0
21	09/23/2024	5180625	213.432,00	9.392,00	9.392,00	0,00	0
22	10/23/2024	4.959.935,00	220.690,00	8.729,00	8.729,00	0,00	0
23	11/25/2024	4.766.850,00	193.085,00	9.193,00	9.193,00	0,00	0
24	12/23/2024	4.532.109,00	234.741,00	7.497,00	7.497,00	0,00	0
25	01/23/2025	4.324.616,00	207.492,00	7.891,00	7.891,00	0,00	0
26	02/24/2025	4.127.046,00	197.570,00	7.773,00	7.773,00	0,00	0
27	03/24/2025	3.897.406,00	229.640,00	6.490,00	6.490,00	0,00	0
28	04/23/2025	3.686.005,00	211.402,00	6.567,00	6.567,00	0,00	0
29	05/23/2025	3.476.124,00	209.881,00	6.211,00	6.211,00	0,00	0
30	06/23/2025	3.275.890,00	200.233,00	6.053,00	6.053,00	0,00	0
31	07/23/2025	3.069.034,00	206.857,00	5.520,00	5.520,00	0,00	0
32	08/25/2025	2.887.628,00	181.405,00	5.688,00	5.688,00	0,00	0
33	09/23/2025	2.675.882,00	211.747,00	4.703,00	4.703,00	0,00	0
34	10/23/2025	2.473.515,00	202.366,00	4.509,00	4.509,00	0,00	0
35	11/24/2025	2.288.149,00	185.366,00	4.446,00	4.446,00	0,00	0
36	12/23/2025	2.081.067,00	207.083,00	3.727,00	3.727,00	0,00	0
37	01/23/2026	1.890.738,00	190.328,00	3.623,00	3.623,00	0,00	0
38	02/23/2026	1.701.808,00	188.930,00	3.292,00	3.292,00	0,00	0
39	03/23/2026	1.491.864,00	209.944,00	2.676,00	2.676,00	0,00	0
40	04/23/2026	1.305.675,00	186.189,00	2.598,00	2.598,00	0,00	0



008629654

CLASE 8.ª

BONO Z						
	Fecha	Saldo	Principal Pagado	Interes teorico	Interes pagado	Interes debido
41	05/25/2026	1.128.190,00	177.485,00	2.347,00	2.347,00	0
42	06/23/2026	930.266,00	197.924,00	1.838,00	1.838,00	0
43	07/23/2026	741.012,00	189.254,00	1.567,00	1.567,00	0
44	08/24/2026	567.398,00	173.614,00	1.332,00	1.332,00	0
45	09/23/2026	381.007,00	186.391,00	956,00	956,00	0
46	10/23/2026	196.026,00	184.980,00	642,00	642,00	0
47	11/23/2026	19.350,00	176.677,00	341,00	341,00	0
48	12/23/2026	0,00	19.350,00	33,00	33,00	0

7.2 Liquidación anticipada

El Fondo se extinguirá cuando se amorticen íntegramente los Préstamos Hipotecarios, siendo la Fecha Final del Fondo el 26 de julio de 2056.

Asimismo, de acuerdo con los supuestos de liquidación anticipada, contenidos en la Ley 19/1992 de 7 de julio, y recogidos en la Escritura de Constitución, el Fondo puede liquidarse anticipadamente cuando el saldo nominal pendiente de los Derechos de Crédito sea inferior al 10% del inicial, siempre y cuando puedan ser atendidas y canceladas en su totalidad todas y cada una de las obligaciones de pago derivadas de los Bonos emitidos. Todo ello conforme a lo establecido en la Escritura de Constitución del Fondo y al Orden de Prelación de Pagos del mismo.

En base a los modelos de la Sociedad Gestora y suponiendo una evolución similar del Fondo a la del presente ejercicio durante el próximo ejercicio no se producirá un suceso de liquidación anticipada en los términos recogidos en el apartado 4.4.3 del Documento de Registro del Folleto de Emisión.

Bajo el supuesto de continuidad del Fondo y las hipótesis utilizadas en el apartado 7.1 anterior, el vencimiento final del mismo se estima para la Fecha de Pago correspondiente al 21 de junio de 2032.

No obstante lo anterior, no existe garantía de que no se pueda producir alguno de los supuestos de liquidación anticipada que se recogen en el Folleto de Emisión durante el próximo ejercicio.

7.3 Hechos posteriores al cierre.

Intermoney Titulización, S.G.F.T., S.A. ha tenido conocimiento, que tras un proceso de escisión de la actividad de banca privada en favor de Wealthprivat Bank, S.A.U., (actualmente denominada Andbank España Banca Privada, S.A.U), Andbank España S.A.U, actual contrapartida del Fondo ha cambiado su denominación pasando a llamarse MyInvestor Bank, S.A.U., sin que ello suponga cambio alguno en sus relaciones con el Fondo.

Con fecha 24 de enero de 2023, DBRS Morningstar, ha revisado al alza la calificación crediticia de los Bonos de la Serie C emitidos por el Fondo pasando de "BB (high)" a "BBB (low)"



CLASE 8.^a



008629655

ESTADO S.05.4

(este estado es parte integrante del informe de gestión)

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es



IM ANDBANK RIBMS 1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RIBMS 1	5.05.4
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TUTILIZACION, S.G.F.I.S.A.	
Estados asegurados: NO	
Fecha: 31/12/2022	

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses Impago	Días Impago	Impuesto Impagado acumulado		Redes		Ref. Folio						
			Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021							
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a 7000	3	7002	0	7006	0	7009	0	7012	0	7015	0		
2. Activos Morosos por otros razones			7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0	
Total Morosos			7005	0	7008	0	7011	0	7014	0	7017	0	7018
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a 7019	12	7020	0	7024	0	7027	0	7030	0	7033	0		
4. Activos Fallidos por otras razones			7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0	
Total Fallidos			7023	0	7026	0	7029	0	7032	0	7035	0	7036

Otras ratios relevantes	Redes		Ref. Folio
	Situación actual 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	
Dotación del Fondo de Reserva	89,870	1850	100
* Que el SNP no fallidos sea igual o mayor al 10% Saldo fiscal	106,550	1851	79,660
0852	0	1852	0
0853	0	1853	0
			2850
			2851
			2852
			2853
			3850
			3851
			3852
			3853



CLASE 8.ª



008629656

Dirección General de Mercados
Edison, 4, 28006 Madrid, España
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

IM ANDBANK RMBS 1

Denominación Fondo: IM ANDBANK RMBS 1	S.05.4
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.I.S.A.	
Estados segregados: NO	
Fecha: 31/12/2022	

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TÍTULOS	Línea	% Actual	Dívida Fecha Pago	Referencia Folio
Amortización secundaria: series	0854	0858	1858	2858
Método de amortización: Intereses series	0855	0859	1859	2859
B	0,25	-0,87	-0,87	POSPOSICIÓN DE INTERESES (Apartado 3.4.6.2 del Módulo Adicional): (-0,25)
C	0	112.067.327,03	112.067.327,03	POSPOSICIÓN DE INTERESES (Apartado 3.4.6.2 del Módulo Adicional): (-0,00)
C	0,25	0	0	POSPOSICIÓN DE INTERESES (Apartado 3.4.6.2 del Módulo Adicional): (-0,25)
C	0	118.067.327,03	118.067.327,03	POSPOSICIÓN DE INTERESES (Apartado 3.4.6.2 del Módulo Adicional): (-0,00)
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
OTROS TÍTULOS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de trato libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento





CLASE 8.^a



008629657



La información más relevante acerca del grado de cumplimiento de las reglas de funcionamiento del Fondo previstas en la Escritura de Constitución del Fondo, ya se ha reflejado dentro del apartado de ratios y triggers que figura en los Estados S05.4 cuadros A y B.



CLASE 8.ª



008629658

DILIGENCIA DE FIRMAS

Reunidos los Administradores de Intermoney Titulización, Sociedad Gestora de Fondos de Titulización, S.A., Sociedad Gestora de IM ANDBANK RMBS 1, Fondo de Titulización, en fecha 10 de marzo de 2023, y en cumplimiento de la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la CNMV sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los Fondos de Titulización y demás normativa aplicable, proceden a formular las cuentas anuales y el informe de gestión de dicho Fondo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 extendidos en 1 ejemplar, en papel timbrado del Estado, numerado correlativamente e impreso por una cara, conforme a continuación se detalla:

<u>Documento</u>	<u>Número de folios en papel timbrado</u>
Cuentas anuales	Del 008629576 al 008629627
Informe de Gestión	Del 008629628 al 008629657
Diligencia de Firmas	008629658

Firmantes

D. Javier de la Parte

D. Manuel González Escudero

Dña. Carmen Barrenechea Fernández