

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2022

NIF
V72577526
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / S&P / SCOPE	Actual Inicial
Serie A ES0305689004	01/12/2022 13.580	91.249,09 1.239.162.642,20 91,25%	100.000,00 1.358.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0790% 26/04/2024 940,851624 Bruto 762,089815 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA (sf) AAAsf	AA (high) AA AAA
Serie B ES0305689012	01/12/2022 420	100.000,00 42.000.000,00 100,00%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1790% 26/04/2024 1.056,358333 Bruto 855,650250 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA- (sf) Asf	A (high) AA- A
Total		1.281.162.642,20	1.400.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,34	10,38	9,52	8,74	8,06	7,46	6,92	6,45	
		Fecha	Años	25/05/2035	11/06/2034	31/07/2033	19/10/2032	15/02/2032	10/07/2031	26/12/2030	08/07/2030	
		Amort. final	Años	22,26	21,51	20,51	19,26	18,26	17,26	16,26	15,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	10,52	9,67	8,91	8,24	7,64	7,13	6,63	
		Fecha	Años	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/04/2040	26/07/2039	
		Amort. final	Años	26,02	25,52	24,77	24,02	23,26	22,51	21,76	21,02	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,26	21,51	20,51	19,26	18,26	17,26	16,26	15,51	
		Fecha	Años	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	25/04/2043	25/04/2042	25/04/2041	26/04/2040	25/07/2039	
		Amort. final	Años	22,26	21,51	20,51	19,26	18,26	17,26	16,26	15,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/04/2040	26/07/2039	
		Fecha	Años	26,96	26,54	26,04	25,48	24,88	24,39	23,90	23,41	
		Amort. final	Años	18/05/2051	04/01/2051	02/08/2050	03/02/2050	14/07/2049	07/12/2048	21/04/2048	24/08/2047	
		Vida media	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	
		Fecha	Años	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	96,72%	1.239.162.642,20	8,74%	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%
Serie B	3,28%	42.000.000,00	5,46%	3,00%	42.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.281.162.642,20			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,46%	70.000.000,00		5,00%	70.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	75.000.070,26	3,882%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.717.114,93	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	1.935.810,84	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	70.000.000,00	4,029%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	447.110,49	4,029%
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
	Número	9.227 9.549
Principal	Pendiente vencimiento	1.272.654.879,37 1.399.981.745,21
	Medio	137.927,27 146.610,30
	Mínimo	188,68 63.327,04
	Máximo	1.486.994,06 1.547.730,80
Interés nominal	Medio ponderado	2,04% 1,38%
	Mínimo	0,50% 0,00%
	Máximo	8,45% 6,53%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	285 298
	Mínimo	29/02/2024 30/11/2027
	Máximo	31/05/2062 31/05/2062
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		19,69% 22,63%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,17% 0,16%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,60% 0,60%
Interés Fijo		79,54% 76,61%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	6,95	0,01	8,75
10,01 - 20%	0,64	16,43	0,34	16,86
20,01 - 30%	1,99	25,71	1,21	25,94
30,01 - 40%	4,43	35,73	3,22	35,88
40,01 - 50%	8,44	45,35	6,18	45,51
50,01 - 60%	13,53	55,47	9,94	55,29
60,01 - 70%	28,87	66,04	15,65	65,47
70,01 - 80%	37,31	73,87	42,11	76,14
80,01 - 90%	3,45	83,15	18,84	82,53
90,01 - 100%	0,57	94,30	1,46	94,14
100,01 - 110%	0,29	104,80	0,48	104,68
110,01 - 120%	0,14	114,63	0,18	114,26
120,01 - 130%	0,10	123,89	0,13	125,11
130,01 - 140%	0,05	134,69	0,09	135,50
140,01 - 150%	0,01	141,62	0,01	147,05
150,01 - 160%	0,03	153,98	0,04	154,55
160,01 - 170%	0,03	163,43	0,01	163,04
170,01 - 180%	0,01	175,98	0,03	173,97
180,01 - 190%	0,02	180,97	0,02	185,80
190,01 - 200%	0,01	190,99	0,02	197,37
230,01 - 240%	0,02	230,81	0,01	239,44
Medio ponderado		64,46		70,34
Mínimo		0,08		7,49
Máximo		231,76		240,38

Información adicional

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
28/11/2022

NIF
V72577526

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,30%	0,24%	0,29%	0,33%
Tasa anual equivalente	3,06%	3,50%	2,87%	3,44%	3,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,43%	16,36%
Aragón	1,42%	1,54%
Asturias	1,01%	1,00%
Canarias	3,37%	3,27%
Cantabria	1,11%	1,11%
Castilla y León	2,52%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,25%
Cataluña	32,76%	32,40%
Ceuta	0,53%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,82%	8,90%
Extremadura	1,26%	1,25%
Galicia	2,32%	2,30%
Islas Baleares	2,49%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,56%	15,90%
Melilla	0,52%	0,51%
Murcia	2,26%	2,20%
Navarra	0,50%	0,54%
País Vasco	4,56%	4,60%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	233	74.439,96	98.558,59	0,00	172.998,55	54,10	27.595.016,66	27.768.015,21	81,54	64,88
De > 1 a = 2 Meses	31	25.303,84	36.654,90	0,00	61.958,74	19,37	4.001.299,71	4.063.258,45	11,93	69,65
De > 2 a = 3 Meses	1	656,31	1.096,89	0,00	1.753,20	0,55	82.361,74	84.114,94	0,25	126,77
De > 3 a = 6 Meses	4	4.119,41	11.276,40	0,00	15.395,81	4,81	516.056,12	531.451,93	1,56	72,18
De > 6 a < 12 Meses	8	25.696,75	28.230,99	0,00	53.927,74	16,86	1.336.257,29	1.390.185,03	4,08	73,27
De = 12 a < 18 Meses	2	4.718,90	9.040,77	0,00	13.759,67	4,30	204.162,61	217.922,28	0,64	77,43
Subtotal	279	134.935,17	184.858,54	0,00	319.793,71	100,00	33.735.154,13	34.054.947,84	100,00	65,98
Total	279	134.935,17	184.858,54	0,00	319.793,71		33.735.154,13	34.054.947,84		