

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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

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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,34	10,38	9,52	8,74	8,06	7,46	6,92
		Fecha	Años	25/05/2035	11/06/2034	31/07/2033	19/10/2032	15/02/2032	10/07/2031	26/12/2030
		Amort. final	Años	22,26	21,51	20,51	19,26	18,26	17,26	16,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,48	10,52	9,67	8,91	8,24	7,64	7,11
		Fecha	Años	16/07/2035	31/07/2034	23/09/2033	22/12/2032	21/04/2032	16/09/2031	05/03/2031
		Amort. final	Años	26,02	25,52	24,77	24,02	23,26	22,51	21,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,26	21,51	20,51	19,26	18,26	17,26	16,26
		Fecha	Años	26/04/2046	26/07/2045	26/10/2044	26/01/2048	26/04/2047	26/07/2046	26/10/2045
		Amort. final	Años	22,26	21,51	20,51	19,26	18,26	17,26	16,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,33	26,96	26,54	26,04	25,48	24,88	24,25
		Fecha	Años	18/05/2051	04/01/2051	02/08/2050	03/02/2050	14/07/2049	07/12/2048	21/04/2048
		Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27

* 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	% MC	% MC
Serie A	96,72%	1.239.162.642,20	8,74%	97,00%	1.358.000.000,00
Serie B	3,28%	42.000.000,00	5,46%	3,00%	42.000.000,00
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	84.103.415,33	3,882%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.920.398,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.922.564,64	
Pasivo	Disponible	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	Número
Principal	9.206	9.549
Pendiente vencimiento	1.265.492.692,73	1.399.981.745,21
Medio	137.463,90	146.610,30
Mínimo	2.105,64	63.327,04
Máximo	1.482.928,73	1.547.730,80
Interés nominal		
Medio ponderado	2,03%	1,38%
Mínimo	0,50%	0,00%
Máximo	8,45%	6,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	284	298
Mínimo	31/05/2024	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)	19,48%	22,63%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,17%	0,16%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,60%	0,60%
Interés Fijo	79,75%	76,61%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,05	7,16	8,75
10,01 - 20%	0,65	16,35	16,86
20,01 - 30%	2,02	25,69	25,94
30,01 - 40%	4,52	35,71	35,88
40,01 - 50%	8,51	45,37	45,51
50,01 - 60%	13,70	55,47	55,29
60,01 - 70%	29,71	66,06	65,47
70,01 - 80%	36,43	73,84	76,14
80,01 - 90%	3,16	83,28	82,53
90,01 - 100%	0,55	94,25	94,14
100,01 - 110%	0,31	104,93	104,68
110,01 - 120%	0,12	115,44	114,26
120,01 - 130%	0,09	123,92	125,11
130,01 - 140%	0,05	134,29	135,50
140,01 - 150%	0,01	141,34	147,05
150,01 - 160%	0,03	154,69	154,55
160,01 - 170%	0,02	164,18	163,04
170,01 - 180%	0,02	177,39	173,97
180,01 - 190%	0,01	180,99	185,80
190,01 - 200%	0,01	190,46	197,37
230,01 - 240%	0,01	231,32	239,44
Medio ponderado	64,26		70,34
Mínimo	0,59		7,49
Máximo	231,32		240,38

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 29/02/2024
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	0,20%	0,27%	0,25%	0,29%	0,32%
Tasa anual equivalente	2,39%	3,20%	2,97%	3,38%	3,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,45%	16,36%
Aragón	1,42%	1,54%
Asturias	1,01%	1,00%
Canarias	3,38%	3,27%
Cantabria	1,10%	1,11%
Castilla y León	2,52%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,21%	2,25%
Cataluña	32,74%	32,40%
Ceuta	0,53%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,82%	8,90%
Extremadura	1,26%	1,25%
Galicia	2,33%	2,30%
Islas Baleares	2,48%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,56%	15,90%
Melilla	0,52%	0,51%
Murcia	2,25%	2,20%
Navarra	0,50%	0,54%
País Vasco	4,54%	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	208	65.932,96	92.467,08	0,00	158.400,04	49,47	26.153.940,94	26.312.340,98	80,66	64,64
De > 1 a = 2 Meses	30	27.061,41	38.940,63	0,00	66.002,04	20,61	3.894.906,79	3.960.908,83	12,14	67,47
De > 2 a = 3 Meses	4	2.191,59	4.457,15	0,00	6.648,74	2,08	344.779,21	351.427,95	1,08	69,70
De > 3 a = 6 Meses	2	2.764,98	4.808,85	0,00	7.573,83	2,37	203.300,65	210.874,48	0,65	53,20
De > 6 a < 12 Meses	9	29.961,31	36.735,53	0,00	66.696,84	20,83	1.502.265,08	1.568.961,92	4,81	75,37
De = 12 a < 18 Meses	2	5.019,93	9.873,67	0,00	14.893,60	4,65	203.861,58	218.755,18	0,67	77,73
Subtotal	255	132.932,18	187.282,91	0,00	320.215,09	100,00	32.303.054,25	32.623.269,34	100,00	65,46
Total	255	132.932,18	187.282,91	0,00	320.215,09		32.303.054,25	32.623.269,34		