

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	87.852,04 1.193.030.703,20 87,85%	100.000,00 1.358.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	3,8350% 28/10/2024 879,716164 Bruto 712,570093 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA AAA 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	3,9350% 28/10/2024 1.027,472222 Bruto 832,252500 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA- (sf) Asf	A (high) AA- A
Total		1.235.030.703,20	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	11,08	10,16	9,32	8,57	7,91	7,32	6,34
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	Años	21/08/2035	19/09/2034	19/11/2033	15/02/2033	20/06/2032	19/11/2031	19/05/2031
		Amort. final	Años	21,76	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76	16,01
		Fecha	Años	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	26/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/07/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,22	10,30	9,48	8,75	8,10	7,52	7,00
		Fecha	Años	12/10/2035	09/11/2034	14/01/2034	22/04/2033	29/08/2032	30/01/2032	24/07/2031
		Amort. final	Años	25,52	25,02	24,27	23,52	22,76	22,01	21,27
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	Años	26/01/2050	26/07/2049	26/10/2048	26/01/2048	26/04/2047	26/07/2046	26/10/2045
		Vida media	Años	21,76	21,01	20,01	18,76	17,76	16,76	16,01
		Amort. final	Años	26/04/2046	25/07/2045	25/07/2044	25/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/07/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,83	26,46	26,04	25,55	25,00	24,42	23,80
		Fecha	Años	19/05/2051	05/01/2051	03/08/2050	06/02/2050	21/07/2049	18/12/2048	08/05/2048
		Amort. final	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78

* 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	96,60%	1.193.030.703,20	9,07%	97,00%	1.358.000.000,00
Serie B	3,40%	42.000.000,00	5,67%	3,00%	42.000.000,00
Emisión de Bonos		1.235.030.703,20			1.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,67%	70.000.000,00		5,00%	70.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		83.770.059,05	3,645%
Ppales. cobrados ples de ingreso		3.802.857,35	
Ints. cobrados ples de ingreso		1.772.444,10	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	3,785%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		319.364,65	3,785%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CfHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	9.062	9.549
Principal		
Pendiente vencimiento	1.220.197.851,00	1.399.981.745,21
Medio	134.649,95	146.610,30
Mínimo	450,32	63.327,04
Máximo	1.458.494,01	1.547.730,80
Interés nominal		
Medio ponderado	1,97%	1,38%
Mínimo	0,50%	0,00%
Máximo	8,27%	6,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	278	298
Mínimo	31/03/2025	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)	18,56%	22,63%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,17%	0,16%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,57%	0,60%
Interés Fijo	80,70%	76,61%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,08	7,88	0,01	8,75
10,01 - 20%	0,72	16,29	0,34	16,86
20,01 - 30%	2,17	25,73	1,21	25,94
30,01 - 40%	4,92	35,73	3,22	35,88
40,01 - 50%	9,02	45,40	6,18	45,51
50,01 - 60%	14,33	55,48	9,94	55,29
60,01 - 70%	34,23	66,02	15,65	65,47
70,01 - 80%	31,03	73,53	42,11	76,14
80,01 - 90%	2,36	83,33	18,84	82,53
90,01 - 100%	0,47	93,94	1,46	94,14
100,01 - 110%	0,27	103,98	0,48	104,68
110,01 - 120%	0,15	114,78	0,18	114,26
120,01 - 130%	0,10	125,23	0,13	125,11
130,01 - 140%	0,03	135,84	0,09	135,50
140,01 - 150%	0,01	149,17	0,01	147,05
150,01 - 160%	0,04	155,01	0,04	154,55
160,01 - 170%	0,02	164,70	0,01	163,04
170,01 - 180%	0,03	176,10	0,03	173,97
180,01 - 190%	0,01	184,96	0,02	185,80
Medio ponderado		63,14		70,34
Mínimo		0,17		7,49
Máximo		228,48		240,38

Información adicional

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	0,14%	0,29%	0,27%	0,26%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,70%	3,44%	3,19%	3,09%	3,62%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,37%	16,36%
Aragón	1,41%	1,54%
Asturias	1,01%	1,00%
Canarias	3,38%	3,27%
Cantabria	1,11%	1,11%
Castilla y León	2,53%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,17%	2,25%
Cataluña	32,72%	32,40%
Ceuta	0,54%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,81%	8,90%
Extremadura	1,27%	1,25%
Galicia	2,34%	2,30%
Islas Baleares	2,51%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,62%	15,90%
Melilla	0,53%	0,51%
Murcia	2,28%	2,20%
Navarra	0,50%	0,54%
País Vasco	4,52%	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	240	79.750,73	95.349,58	0,00	175.100,31	18,07	29.514.683,34	29.689.783,65	79,05	62,21
De > 1 a = 2 Meses	37	28.088,38	43.370,38	0,00	71.458,76	7,37	4.446.957,99	4.518.416,75	12,03	66,96
De > 2 a = 3 Meses	2	2.255,73	3.578,76	0,00	5.834,49	0,60	239.657,37	245.491,86	0,65	61,97
De > 3 a = 6 Meses	4	5.774,50	10.328,01	0,00	16.102,51	1,66	476.056,69	492.159,20	1,31	85,86
De > 6 a < 12 Meses	7	16.912,55	29.655,15	0,00	46.567,70	4,81	933.656,18	980.223,88	2,61	69,45
De = 12 a < 18 Meses	7	581.640,57	51.425,33	67,28	633.133,18	65,33	773.867,70	1.407.000,88	3,75	76,07
De = 18 a < 24 Meses	2	6.415,48	14.503,72	9,20	20.928,40	2,16	201.936,03	222.864,43	0,59	79,19
Subtotal	299	720.837,94	248.210,93	76,48	969.125,35	100,00	36.586.815,30	37.555.940,65	100,00	63,67
Total	299	720.837,94	248.210,93	76,48	969.125,35		36.586.815,30	37.555.940,65		