

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 | Actual | Inicial |
| Serie A ES0305689004 | 01/12/2022 13.580 | 89.549,21 1.216.078.271,80 89,55% | 100.000,00 1.358.000.000,00 | Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct | 4,0290% 26/07/2024 912,006467 Bruto 738,725238 Neto | 26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial | AA (high) (sf) AA AAA | 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 | 4,1290% 26/07/2024 1.043,719444 Bruto 845,412750 Neto | 26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial | AA (low) (sf) AA- A | A (high) AA- A |
| Total | | 1.258.078.271,80 | 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 | 11,21 | 10,27 | 9,43 | 8,65 | 7,99 | 7,39 | 6,86 | 6,40 |
| | | Fecha | 10/07/2035 | 01/08/2034 | 26/09/2033 | 18/12/2032 | 19/04/2032 | 15/09/2031 | 05/03/2031 | 18/09/2030 |
| | Amort. final | Años | 22,01 | 21,26 | 20,26 | 19,01 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 |
| | | Fecha | 26/04/2046 | 26/07/2045 | 26/07/2044 | 26/04/2043 | 26/04/2042 | 26/04/2041 | 26/04/2040 | 26/07/2039 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Años | 11,35 | 10,41 | 9,58 | 8,83 | 8,17 | 7,58 | 7,06 | 6,59 |
| | | Fecha | 31/08/2035 | 21/09/2034 | 20/11/2033 | 22/02/2033 | 26/06/2032 | 24/11/2031 | 15/05/2031 | 24/11/2030 |
| | Amort. final | Años | 25,77 | 25,27 | 24,52 | 23,77 | 23,01 | 22,26 | 21,52 | 20,77 |
| | | Fecha | 26/01/2050 | 26/07/2049 | 26/10/2048 | 26/01/2048 | 26/04/2047 | 26/07/2046 | 26/10/2045 | 26/01/2045 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media Años | 22,01 | 21,26 | 20,26 | 19,01 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 |
| | | Fecha | 26/04/2046 | 26/07/2045 | 26/07/2044 | 25/04/2043 | 26/04/2042 | 26/04/2041 | 26/04/2040 | 25/07/2039 |
| | Amort. final | Años | 22,01 | 21,26 | 20,26 | 19,01 | 18,01 | 17,01 | 16,01 | 15,26 |
| | | Fecha | 26/04/2046 | 26/07/2045 | 26/07/2044 | 26/04/2043 | 26/04/2042 | 26/04/2041 | 26/04/2040 | 26/07/2039 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Años | 27,10 | 26,73 | 26,30 | 25,80 | 25,25 | 24,65 | 24,03 | 23,38 |
| | | Fecha | 25/05/2051 | 09/01/2051 | 06/08/2050 | 07/02/2050 | 19/07/2049 | 15/12/2048 | 01/05/2048 | 06/09/2047 |
| | Amort. final | Años | 38,02 | 38,02 | 38,02 | 38,02 | 38,02 | 38,02 | 38,02 | 38,02 |
| | | Fecha | 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 | % MC | % MC | |
| Serie A | 96,66% | 1.216.078.271,80 | 8,90% | 97,00% | 1.358.000.000,00 | 8,00% |
| Serie B | 3,34% | 42.000.000,00 | 5,56% | 3,00% | 42.000.000,00 | 5,00% |
| Emisión de Bonos | | 1.258.078.271,80 | | | 1.400.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | | 5,56% | 70.000.000,00 | 5,00% | 70.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|----------------------------------------|------------|---------------|---------|
| Activo | | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | | 72.670.969,18 | 3,879% |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | | 4.428.989,78 | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | | 1.892.046,36 | |
| Pasivo | | | |
| | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 70.000.000,00 | 3,979% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 383.237,57 | 3,979% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

| General | | | |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 9.165 | 9.549 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.251.284.302,94 | 1.399.981.745,21 | |
| Medio | 136.528,57 | 146.610,30 | |
| Mínimo | 546,75 | 63.327,04 | |
| Máximo | 1.474.791,96 | 1.547.730,80 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 2,01% | 1,38% | |
| Mínimo | 0,50% | 0,00% | |
| Máximo | 8,27% | 6,53% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 282 | 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) | 19,23% | 22,63% | |
| M. Hipotecario Cajas de Ahorro | 0,17% | 0,16% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,59% | 0,60% | |
| Interés Fijo | 80,01% | 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 | 7,27 | 0,01 | 8,75 |
| 10,01 - 20% | 0,68 | 16,14 | 0,34 | 16,86 |
| 20,01 - 30% | 2,11 | 25,76 | 1,21 | 25,94 |
| 30,01 - 40% | 4,53 | 35,72 | 3,22 | 35,88 |
| 40,01 - 50% | 8,78 | 45,41 | 6,18 | 45,51 |
| 50,01 - 60% | 13,98 | 55,51 | 9,94 | 55,29 |
| 60,01 - 70% | 31,12 | 66,09 | 15,65 | 65,47 |
| 70,01 - 80% | 34,66 | 73,74 | 42,11 | 76,14 |
| 80,01 - 90% | 2,84 | 83,34 | 18,84 | 82,53 |
| 90,01 - 100% | 0,53 | 94,14 | 1,46 | 94,14 |
| 100,01 - 110% | 0,31 | 104,51 | 0,48 | 104,68 |
| 110,01 - 120% | 0,14 | 115,60 | 0,18 | 114,26 |
| 120,01 - 130% | 0,08 | 124,15 | 0,13 | 125,11 |
| 130,01 - 140% | 0,05 | 133,50 | 0,09 | 135,50 |
| 140,01 - 150% | 0,01 | 140,74 | 0,01 | 147,05 |
| 150,01 - 160% | 0,04 | 155,22 | 0,04 | 154,55 |
| 160,01 - 170% | 0,02 | 165,81 | 0,01 | 163,04 |
| 170,01 - 180% | 0,02 | 176,45 | 0,03 | 173,97 |
| 180,01 - 190% | 0,02 | 185,50 | 0,02 | 185,50 |
| 190,01 - 200% | 0,01 | 230,40 | 0,01 | 239,44 |
| Medio ponderado | 63,90 | | 70,34 | |
| Mínimo | 0,15 | | 7,49 | |
| Máximo | 230,40 | | 240,38 | |

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 | 0,23% | 0,24% | 0,27% | 0,28% | 0,31% |
| Tasa anual equivalente | 2,67% | 2,80% | 3,18% | 3,27% | 3,68% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 16,42% | 16,36% |
| Aragón | 1,42% | 1,54% |
| Asturias | 1,02% | 1,00% |
| Canarias | 3,38% | 3,27% |
| Cantabria | 1,10% | 1,11% |
| Castilla y León | 2,52% | 2,50% |
| Castilla-La Mancha | 2,19% | 2,25% |
| Cataluña | 32,73% | 32,40% |
| Ceuta | 0,53% | 0,54% |
| Comunidad Valenciana | 8,82% | 8,90% |
| Extremadura | 1,27% | 1,25% |
| Galicia | 2,34% | 2,30% |
| Islas Baleares | 2,48% | 2,45% |
| La Rioja | 0,38% | 0,39% |
| Madrid | 15,60% | 15,90% |
| Melilla | 0,52% | 0,51% |
| Murcia | 2,26% | 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 | % | | % | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 203 | 67.359,64 | 84.681,63 | 0,00 | 152.041,27 | 43,85 | 24.491.789,90 | 24.643.831,17 | 78,57 | 63,30 |
| De > 1 a = 2 Meses | 30 | 19.456,06 | 36.137,68 | 0,00 | 55.593,74 | 16,03 | 3.400.460,34 | 3.456.054,08 | 11,02 | 75,92 |
| De > 2 a = 3 Meses | 5 | 5.372,46 | 4.916,85 | 0,00 | 10.289,31 | 2,97 | 627.227,11 | 637.516,42 | 2,03 | 71,92 |
| De > 3 a = 6 Meses | 5 | 10.659,75 | 14.461,23 | 0,00 | 25.120,98 | 7,25 | 672.144,44 | 697.265,42 | 2,22 | 49,58 |
| De > 6 a < 12 Meses | 8 | 34.118,93 | 39.932,88 | 0,00 | 74.051,81 | 21,36 | 1.430.604,31 | 1.504.656,12 | 4,80 | 70,95 |
| De = 12 a < 18 Meses | 4 | 8.423,40 | 21.184,61 | 0,00 | 29.608,01 | 8,54 | 396.344,15 | 425.952,16 | 1,36 | 90,66 |
| Subtotal | 255 | 145.390,24 | 201.314,88 | 0,00 | 346.705,12 | 100,00 | 31.018.570,25 | 31.365.275,37 | 100,00 | 64,85 |
| Total | 255 | 145.390,24 | 201.314,88 | 0,00 | 346.705,12 | | 31.018.570,25 | 31.365.275,37 | | |