

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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- (sf)	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
	Amort. final	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
		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	
	Amort. final	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
		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
	Amort. final	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
		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	
	Amort. final	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
		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		92.992.905,54	3,646%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.230.466,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.815.136,38	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	3,979%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		127.745,87	3,979%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		255.491,70	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.116	9.549	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.236.099.177,07	1.399.981.745,21	
Medio	135.596,66	146.610,30	
Mínimo	459,74	63.327,04	
Máximo	1.466.647,06	1.547.730,80	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,98%	1,38%	
Mínimo	0,50%	0,00%	
Máximo	8,27%	6,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	280	298	
Mínimo	31/01/2025	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)	18,84%	22,63%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,17%	0,16%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,59%	0,60%	
Interés Fijo	80,40%	76,61%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,06	7,49	0,01	8,75
10,01 - 20%	0,74	16,29	0,34	16,86
20,01 - 30%	2,11	25,79	1,21	25,94
30,01 - 40%	4,68	35,65	3,22	35,88
40,01 - 50%	9,03	45,38	6,18	45,51
50,01 - 60%	14,12	55,51	9,94	55,29
60,01 - 70%	32,65	66,06	15,65	65,47
70,01 - 80%	32,80	73,61	42,11	76,14
80,01 - 90%	2,63	83,25	18,84	82,53
90,01 - 100%	0,49	94,11	1,46	94,14
100,01 - 110%	0,29	104,42	0,48	104,68
110,01 - 120%	0,15	115,29	0,18	114,26
120,01 - 130%	0,07	124,05	0,13	125,11
130,01 - 140%	0,05	132,70	0,09	135,50
140,01 - 150%	0,01	140,12	0,01	147,05
150,01 - 160%	0,04	154,58	0,04	154,55
160,01 - 170%	0,02	165,26	0,01	163,04
170,01 - 180%	0,02	175,50	0,03	173,97
180,01 - 190%	0,02	184,69	0,02	185,80
Medio ponderado		63,50	70,34	
Mínimo		0,17	7,49	
Máximo		229,44	240,38	

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024

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	0,30%	0,26%	0,26%	0,25%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,54%	3,06%	3,03%	2,97%	3,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,40%	16,36%
Aragón	1,41%	1,54%
Asturias	1,02%	1,00%
Canarias	3,37%	3,27%
Cantabria	1,10%	1,11%
Castilla y León	2,51%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,15%	2,25%
Cataluña	32,77%	32,40%
Ceuta	0,54%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,82%	8,90%
Extremadura	1,27%	1,25%
Galicia	2,35%	2,30%
Islas Baleares	2,49%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,61%	15,90%
Melilla	0,53%	0,51%
Murcia	2,27%	2,20%
Navarra	0,51%	0,54%
País Vasco	4,50%	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	268	90.222,97	104.721,97	0,00	194.944,94	45,50	32.653.601,17	32.848.546,11	81,65	65,48
De > 1 a = 2 Meses	28	21.484,10	37.155,92	0,00	58.640,02	13,69	3.461.464,01	3.520.104,03	8,75	68,48
De > 2 a = 3 Meses	6	7.126,09	8.708,16	0,00	15.834,25	3,70	729.705,11	745.539,36	1,85	69,37
De > 3 a = 6 Meses	5	13.089,95	11.610,59	0,00	24.700,54	5,77	798.590,00	823.290,54	2,05	55,46
De > 6 a < 12 Meses	8	13.464,21	37.435,94	0,00	50.900,15	11,88	946.796,20	997.696,35	2,48	70,56
De = 12 a < 18 Meses	6	36.081,62	34.756,24	58,08	70.895,94	16,55	1.087.965,57	1.158.861,51	2,88	74,04
De = 18 a < 24 Meses	1	3.533,20	8.991,72	0,00	12.524,92	2,92	125.994,98	138.519,90	0,34	82,21
Subtotal	322	185.002,14	243.380,54	58,08	428.440,76	100,00	39.804.117,04	40.232.557,80	100,00	65,94
Total	322	185.002,14	243.380,54	58,08	428.440,76		39.804.117,04	40.232.557,80		

Información adicional