

Fecha: 31/03/2025
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/06/2024

NIF
V55449052
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

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 DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305808000	20/06/2024 53.410	93.418,98 4.989.507.721,80 93,42%	100.000,00 5.341.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5760% 20/06/2025 614,987525 Bruto 498,139895 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305808018	20/06/2024 1.090	100.000,00 109.000.000,00 100,00%	100.000,00 109.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6760% 20/06/2025 683,866667 Bruto 553,932000 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf)	A (high) AA
Total		5.098.507.721,80	5.450.000.000,00						

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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
			% 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	11,22	10,31	9,48	8,77	8,11	7,51	7,00	6,52	
		Fecha	04/06/2036	09/07/2035	10/09/2034	22/12/2033	25/04/2033	21/09/2032	18/03/2032	23/09/2031		
		Amort. final	Años	21,52	20,77	19,77	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,37	10,47	9,67	8,95	8,31	7,74	7,22	6,75	
		Fecha	30/07/2036	05/09/2035	17/11/2034	28/02/2034	10/07/2033	12/12/2032	06/06/2032	18/12/2031		
		Amort. final	Años	26,27	25,52	24,77	24,02	23,27	22,77	22,27	21,77	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	20,77	19,77	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	
		Fecha	19/09/2046	19/12/2045	20/12/2044	20/03/2044	20/03/2043	20/03/2042	20/06/2041	20/06/2040		
		Amort. final	Años	21,52	20,77	19,77	19,01	18,01	17,01	16,26	15,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,09/2046	20/12/2045	20/12/2044	20/03/2044	20/03/2043	20/03/2042	20/06/2041	20/06/2040	
		Fecha	27,67	27,23	26,72	26,17	25,58	24,98	24,40	23,85		
		Amort. final	Años	13/11/2052	03/06/2052	02/12/2051	14/05/2051	11/10/2050	05/03/2050	07/08/2049	17/01/2049	
			Amort. final	Años	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	38,53	
			Fecha	Años	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	

* 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	97,86%	4.989.507.721,80	7,48%	98,00%	5.341.000.000,00	7,00%	
Serie B	2,14%	109.000.000,00	5,34%	2,00%	109.000.000,00	5,00%	
Emisión de Bonos		5.098.507.721,80			5.450.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,34%	272.500.000,00		5,00%	272.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		298.704.066,36	2,358%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		16.700.765,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.036.354,93	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		272.500.000,00	2,526%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		295.825,15	2,526%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		236.660,12	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		46.634	48.441
Principal	Pendiente vencimiento	5.056.532.071,62	5.449.991.523,58
	Medio	108.430,16	112.507,82
	Mínimo	42,20	29.912,05
	Máximo	1.848.057,32	1.881.551,12
Interés nominal	Medio ponderado	3,22%	3,74%
	Mínimo	0,95%	0,42%
	Máximo	7,87%	8,98%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	262	272
	Mínimo	31/05/2025	31/03/2025
	Máximo	31/12/2063	31/12/2063
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		51,70%	52,59%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,38%	0,39%
Interés Fijo		47,93%	47,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,12 7,59	0,08 8,22
		1,22 16,26	0,85 16,40
10,01 - 20%		4,16 25,87	3,46 25,86
		10,05 35,63	8,50 35,68
20,01 - 30%		17,24 45,33	16,09 45,39
		20,00 54,95	19,71 55,01
30,01 - 40%		18,63 64,94	18,68 64,97
		17,66 74,90	18,46 75,17
40,01 - 50%		6,68 83,58	8,86 83,71
		2,11 94,62	2,62 94,53
50,01 - 60%		1,10 104,48	1,40 104,50
		0,46 113,92	0,64 114,28
60,01 - 70%		0,24 124,81	0,28 124,88
		0,13 134,50	0,15 134,74
70,01 - 80%		0,06 144,74	0,08 145,06
		0,05 155,58	0,03 153,90
80,01 - 90%		0,03 164,43	0,05 164,40
		0,03 176,37	0,03 175,87
90,01 - 100%		0,01 185,81	0,02 184,64
		0,01 193,33	0,01 194,36
Medio ponderado		59,02	61,23
Mínimo		0,02	1,83
Máximo		194,97	198,26

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/03/2025
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/06/2024

NIF
V55449052

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	0,52%	0,50%	0,51%	0,00%	0,47%
Tasa anual equivalente	6,03%	5,88%	5,95%	0,00%	5,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,41%	17,35%
Aragón	1,58%	1,59%
Asturias	1,61%	1,61%
Canarias	4,19%	4,16%
Cantabria	1,38%	1,39%
Castilla y León	3,87%	3,88%
Castilla-La Mancha	2,91%	2,96%
Cataluña	25,81%	25,75%
Ceuta	0,43%	0,45%
Comunidad Valenciana	9,09%	9,12%
Extremadura	1,79%	1,77%
Galicia	4,13%	4,07%
Islas Baleares	2,52%	2,51%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	15,36%	15,44%
Melilla	0,62%	0,61%
Murcia	2,39%	2,39%
Navarra	0,59%	0,60%
País Vasco	3,96%	4,01%

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	1.251	361.614,69	396.494,84	0,00	758.109,53	81,74	128.534.336,13	129.292.445,66	92,55	58,09
De > 1 a = 2 Meses	66	43.318,17	63.058,18	0,00	106.376,35	11,47	7.304.196,88	7.410.573,23	5,30	61,81
De > 2 a = 3 Meses	11	5.294,45	8.400,87	0,00	13.695,32	1,48	1.378.388,06	1.392.083,38	1,00	58,90
De > 3 a = 6 Meses	7	5.837,61	6.945,37	0,00	12.782,98	1,38	819.682,83	832.465,81	0,60	52,51
De > 6 a < 12 Meses	8	11.881,63	24.631,75	29,04	36.542,42	3,94	731.345,55	767.887,97	0,55	48,48
Subtotal	1.343	427.946,55	499.531,01	29,04	927.506,60	100,00	138.767.949,45	139.695.456,05	100,00	58,18
Total	1.343	427.946,55	499.531,01	29,04	927.506,60		138.767.949,45	139.695.456,05		

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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