

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/08/2026
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	81.353,75 4.345.103.787,50 81,35%	100.000,00 5.341.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,5360% 21/09/2026 521,513695 Bruto 422,426093 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (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	2,6360% 21/09/2026 666,322222 Bruto 539,721000 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf)	A (high) AA
Total		4.454.103.787,50	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,44	9,61	8,88	8,21	7,63	7,10	6,60
		Amort. final	Fecha	27/11/2036	27/01/2036	07/05/2035	03/09/2034	03/02/2034	27/07/2033	26/01/2033
			Años	20,01	19,01	18,26	17,26	16,51	15,75	14,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/06/2046	20/06/2045	20/09/2044	20/09/2043	20/12/2042	20/03/2042	20/03/2041
		Amort. final	Fecha	29/01/2037	11/04/2036	23/07/2035	30/11/2034	03/05/2034	24/10/2033	04/05/2033
			Años	24,76	24,01	23,26	22,51	22,01	21,51	21,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	19,01	18,26	17,26	16,51	15,75	14,75
		Amort. final	Fecha	20/06/2046	20/06/2045	20/09/2044	20/09/2043	20/12/2042	20/03/2042	20/03/2041
			Años	20,01	19,01	18,26	17,26	16,51	15,75	14,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,23	25,78	25,29	24,75	24,19	23,62	23,08
		Amort. final	Fecha	05/09/2052	27/03/2052	28/09/2051	16/03/2051	23/08/2050	28/01/2050	15/07/2049
			Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27

* 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		% MC	A la emisión		
						% MC	
Serie A	97,55%	4.345.103.787,50	8,57%	98,00%	5.341.000.000,00	7,00%	
Serie B	2,45%	109.000.000,00	6,12%	2,00%	109.000.000,00	5,00%	
Emisión de Bonos		4.454.103.787,50			5.450.000.000,00		
Fondo de Reserva	6,12%	272.500.000,00		5,00%	272.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		401.002.927,74	2,161%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		14.429.444,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.974.138,46	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		272.500.000,00	2,486%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		236.660,12	2,486%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		42.961	48.441
Principal			
Pendiente vencimiento		4.337.250.585,49	5.449.991.523,58
Medio		100.957,86	112.507,82
Mínimo		65,99	29.912,05
Máximo		1.481.037,14	1.881.551,12
Interés nominal			
Medio ponderado		3,22%	3,74%
Mínimo		0,95%	0,42%
Máximo		7,76%	8,98%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		246	272
Mínimo		30/09/2026	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)		50,78%	52,59%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,14%	0,39%
Interés Fijo		49,08%	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%		0,24 7,25	0,08 8,22
10,01 - 20%		1,81 16,08	0,85 16,40
20,01 - 30%		5,34 25,72	3,46 25,86
30,01 - 40%		11,71 35,46	8,50 35,68
40,01 - 50%		19,33 45,22	16,09 45,39
50,01 - 60%		20,23 54,97	19,71 55,01
60,01 - 70%		18,18 64,98	18,68 64,97
70,01 - 80%		16,08 74,56	18,46 75,17
80,01 - 90%		3,86 84,10	8,86 83,71
90,01 - 100%		1,64 94,43	2,62 94,53
100,01 - 110%		0,82 104,13	1,40 104,50
110,01 - 120%		0,32 114,46	0,64 114,28
120,01 - 130%		0,18 123,79	0,28 124,88
130,01 - 140%		0,09 133,94	0,15 134,74
140,01 - 150%		0,06 145,25	0,08 145,06
150,01 - 160%		0,04 154,59	0,03 153,90
160,01 - 170%		0,03 164,69	0,05 164,40
170,01 - 180%		0,02 173,03	0,03 175,87
180,01 - 190%		0,01 185,95	0,02 184,64
Medio ponderado		56,11	61,23
Mínimo		0,03	1,83
Máximo		188,59	198,26

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

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

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/08/2026
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	0,34%	0,55%	0,57%	0,59%	0,53%
Tasa anual equivalente	4,06%	6,37%	6,66%	6,90%	6,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,44%	17,35%
Aragón	1,58%	1,59%
Asturias	1,61%	1,61%
Canarias	4,30%	4,16%
Cantabria	1,35%	1,39%
Castilla y León	3,93%	3,88%
Castilla-La Mancha	2,90%	2,96%
Cataluña	25,72%	25,75%
Ceuta	0,43%	0,45%
Comunidad Valenciana	9,18%	9,12%
Extremadura	1,86%	1,77%
Galicia	4,18%	4,07%
Islas Baleares	2,53%	2,51%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	15,10%	15,44%
Melilla	0,63%	0,61%
Murcia	2,42%	2,39%
Navarra	0,58%	0,60%
Pais Vasco	3,90%	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	1.069	348.810,99	313.034,51	0,00	661.845,50	45,28	102.300.087,59	102.961.933,09	90,87	54,55
De > 1 a = 2 Meses	56	46.713,59	46.346,75	0,00	93.060,34	6,37	5.679.887,00	5.772.947,34	5,09	56,27
De > 2 a = 3 Meses	8	4.252,05	2.975,90	0,00	7.227,95	0,49	647.453,01	654.680,96	0,58	53,46
De > 3 a = 6 Meses	8	13.328,95	14.876,83	0,00	28.205,78	1,93	853.026,90	881.232,68	0,78	49,06
De > 6 a < 12 Meses	11	99.698,52	28.061,17	9,86	127.769,55	8,74	1.022.958,39	1.150.727,94	1,02	53,32
De = 12 a < 18 Meses	7	79.339,21	28.057,90	19,72	107.416,83	7,35	672.991,68	780.408,51	0,69	68,66
De = 18 a < 24 Meses	5	283.999,42	34.837,16	595,64	319.432,22	21,85	435.011,80	754.444,02	0,67	78,49
De ≥ 2 Años	4	90.472,27	25.850,83	435,67	116.758,77	7,99	239.701,42	356.460,19	0,31	68,59
Subtotal	1.168	966.615,00	494.041,05	1.060,89	1.461.716,94	100,00	111.851.117,79	113.312.834,73	100,00	54,79
Total	1.168	966.615,00	494.041,05	1.060,89	1.461.716,94		111.851.117,79	113.312.834,73		

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

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