BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/10/2026
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

Emisión de Bonos

Serie / Código ISIN	Fecha emisión / Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / S&P Actual	Calificación Inicial
Serie A ES0305808000	20/06/2024 53.410	79.150,27 4.227.415.920,70 79,15%	100.000,00 5.341.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7830% 21/12/2026 556,806759 Bruto 451,013475 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	2,8830% 21/12/2026 728,758333 Bruto 590,294250 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (low) (sf) AA (sf)	A (high) AA
Total		4.336.415.920,70	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		10,19	9,35	8,63	7,96	7,38	6,85	6,36	5,93
			Fecha		25/11/2036	26/01/2036	07/05/2035	03/09/2034	03/02/2034	27/07/2033	26/01/2033	23/08/2032
		Amort. final	Años		19,76	18,76	18,01	17,01	16,26	15,50	14,50	13,76
			Fecha		20/06/2046	20/06/2045	20/09/2044	20/09/2043	20/12/2042	20/03/2042	20/03/2041	20/06/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		10,36	9,56	8,84	8,19	7,62	7,09	6,62	6,19
			Fecha		26/01/2037	09/04/2036	22/07/2035	28/11/2034	01/05/2034	23/10/2033	03/05/2033	28/11/2032
		Amort. final	Años		24,26	23,76	23,01	22,26	21,51	21,01	20,76	20,01
			Fecha		20/12/2050	20/06/2050	20/09/2049	20/12/2048	20/03/2048	20/09/2047	20/06/2047	20/09/2046
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		19,76	18,76	18,01	17,01	16,26	15,50	14,50	13,76
			Fecha		20/06/2046	20/06/2045	20/09/2044	19/09/2043	20/12/2042	20/03/2042	20/03/2041	20/06/2040
		Amort. final	Años		19,76	18,76	18,01	17,01	16,26	15,50	14,50	13,76
			Fecha		20/06/2046	20/06/2045	20/09/2044	20/09/2043	20/12/2042	20/03/2042	20/03/2041	20/06/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		25,93	25,49	24,98	24,44	23,88	23,31	22,78	22,25
			Fecha		20/08/2052	10/03/2052	08/09/2051	22/02/2051	31/07/2050	06/01/2050	25/06/2049	13/12/2048
		Amort. final	Años		37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02	37,02
			Fecha		20/09/2063	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	97,49%	4.227.415.920,70	8,79%	98,00%	5.341.000.000,00	7,00%
Serie B	2,51%	109.000.000,00	6,28%	2,00%	109.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		4.336.415.920,70			5.450.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,28%	272.500.000,00		5,00%	272.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Disponible	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		342.751.414,76	2,161%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		15.950.164,76	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.103.511,21	
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		177.495,09	2,486%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General

	Actual	A la constitución
Número	42.563	48.441
Principal		
Pendiente vencimiento	4.263.134.640,72	5.449.991.523,58
Medio	100.160,58	112.507,82
Mínimo	32,33	29.912,05
Máximo	1.469.248,73	1.881.551,12
Interés nominal		
Medio ponderado	3,33%	3,74%
Mínimo	0,95%	0,42%
Máximo	7,76%	8,98%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	244	272
Mínimo	30/11/2026	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)	50,59%	52,59%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,14%	0,39%
Interés Fijo	49,27%	47,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,25	7,21	0,08	8,22
10,01 - 20%	1,90	16,11	0,85	16,40
20,01 - 30%	5,49	25,75	3,46	25,86
30,01 - 40%	11,94	35,46	8,50	35,68
40,01 - 50%	19,54	45,20	16,09	45,39
50,01 - 60%	20,25	54,97	19,71	55,01
60,01 - 70%	18,08	64,97	18,68	64,97
70,01 - 80%	15,70	74,47	18,46	75,17
80,01 - 90%	3,72	84,12	8,86	83,71
90,01 - 100%	1,60	94,46	2,62	94,53
100,01 - 110%	0,78	103,98	1,40	104,50
110,01 - 120%	0,33	114,53	0,64	114,28
120,01 - 130%	0,17	124,08	0,28	124,88
130,01 - 140%	0,09	134,04	0,15	134,74
140,01 - 150%	0,05	145,15	0,08	145,06
150,01 - 160%	0,04	154,01	0,03	153,90
160,01 - 170%	0,03	164,59	0,05	164,40
170,01 - 180%	0,02	172,58	0,03	175,87
180,01 - 190%	0,01	185,29	0,02	184,64
Medio ponderado		55,78		61,23
Mínimo		0,02		1,83
Máximo		188,01		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: 31/10/2026
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	0,53%	0,46%	0,53%	0,59%	0,53%
Tasa anual equivalente	6,15%	5,42%	6,22%	6,89%	6,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,46%	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	25,68%	25,75%
Ceuta	0,43%	0,45%
Comunidad Valenciana	9,20%	9,12%
Extremadura	1,86%	1,77%
Galicia	4,18%	4,07%
Islas Baleares	2,52%	2,51%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	15,11%	15,44%
Melilla	0,62%	0,61%
Murcia	2,43%	2,39%
Navarra	0,58%	0,60%
País Vasco	3,91%	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	1.174	332.430,61	345.012,07	0,00	677.442,68	46,55	109.755.166,14	110.432.608,82	89,40	54,20
De > 1 a = 2 Meses	71	62.729,05	63.183,50	0,00	125.912,55	8,65	7.632.448,38	7.758.360,93	6,28	56,87
De > 2 a = 3 Meses	9	8.099,40	7.022,80	0,00	15.122,20	1,04	964.524,15	979.646,35	0,79	50,42
De > 3 a = 6 Meses	6	5.007,55	3.088,48	0,00	8.096,03	0,56	359.805,94	367.901,97	0,30	60,14
De > 6 a < 12 Meses	15	47.253,88	46.485,99	0,00	93.739,87	6,44	1.632.908,10	1.726.647,97	1,40	53,73
De = 12 a < 18 Meses	11	159.131,41	33.268,83	97,84	192.498,08	13,23	904.203,99	1.096.702,07	0,89	58,29
De = 18 a < 24 Meses	5	209.831,79	43.733,75	625,22	254.190,76	17,47	584.623,59	838.814,35	0,68	81,89
De ≥ 2 Años	3	61.457,34	26.251,20	539,59	88.248,13	6,06	238.781,06	327.029,19	0,26	67,90
Subtotal	1.294	885,941,03	568.046,62	1.262,65	1.455.250,30	100,00	122.072.461,35	123.527.711,65	100,00	54,53
Total	1.294	885.941,03	568.046,62	1.262,65	1.455.250,30		122.072.461,35	123.527.711,65		

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